

# DVV Life Cover Pack (Pension)

## Type levensverzekering

Individuele levensverzekering van Tak21 met gewaarborgd rendement en flexibele premies, gekoppeld aan een levenslange overlijdensverzekering (Uitvaart), beginnend vanaf de tussentijdse betaaldatum.

## Waarborgen

### Hoofdwaarborg

De hoofdwaarborg bestaat uit twee delen: een onderdeel 'sparen' en een onderdeel 'uitvaart'. U stort premies tot de tussentijdse betaaldatum om die twee onderdelen op te bouwen. Op de tussentijdse betaaldatum eindigt het onderdeel "sparen" en loopt het onderdeel 'uitvaart' voort, als gevolg:

- **Vóór de tussentijdse betaaldatum bij overlijden:**  
Storting van de poliswaarde of bij minimumkapitaal bij overlijden, uitkering van dat kapitaal indien het hoger is dan de poliswaarde.
- **Op de tussentijdse betaaldatum:**  
Storting van het Spaarkapitaal bij leven
- **Vanaf de tussentijdse betaaldatum:**  
Storting van kapitaal 'Uitvaart' bij overlijden, rekening houdend met de jaarlijkse minimale stortingen vóór de tussentijdse betaaldatum, de maandelijks afgehouden beheerskosten en de gegarandeerde rentevoet op elke storting.

### Optionele aanvullende waarborg:

#### Ongeval

Bij ongeval: storting van een vast kapitaal (1 of 2 maal het overlijdenskapitaal van de hoofdwaarborg) bij overlijden door ongeval of in geval blijvende en volledige invaliditeit

#### Invaliditeit - premievrijstelling

Bij invaliditeit: terugbetaling van de voorziene premies van de hoofdwaarborg en de onderschreven aanvullende verzekeringen bij tijdelijke invaliditeit en premievrijstelling bij blijvende invaliditeit. De invaliditeit kan economisch of fysiologisch en volledig of partieel zijn. De prestaties zijn in verhouding tot de graad en de duur van de invaliditeit.

## Doelgroep

Deze verzekering richt zich tot personen die:

- een gegarandeerd rendement en kapitaal willen genieten
- voor het pensioen of langetermijnsparen willen sparen en tegelijkertijd van fiscale voordelen / belastingaftrek willen genieten.
- een kapitaal willen verkrijgen om de kosten van de uitvaart te betalen

## Rendement

### Gewaarborgde interestvoet

De intrestvoet die geldt op het moment van de storting van de premie is voor deze storting gewaarborgd tot de tussentijdse betaaldatum. Hij is niet gewaarborgd voor stortingen in de toekomst.

De gewaarborgde intrestvoet is van kracht voor gestorte premies voor de twee onderdelen van de hoofdwaarborg, na verrekening van eventuele taksen, instapkosten en de eventuele risicopremies voor het minimumkapitaal bij overlijden (en eventueel toegekende winstdelingen). Elke storting wordt gekapitaliseerd bij ontvangst ervan op de rekening van DVV.

De intrestvoet van kracht vanaf 02/05/2023 is 2%.

### Winstdeelname

Een winstdeling kan tot de tussentijdse betaaldatum worden toegekend. Deze eventuele winstdeling wordt aan de poliswaarde toegevoegd. Bij toekenning van de winstdeling wordt de rentevoet in voege op het moment toegepast. Deze rentevoet zal tot de tussentijdse betaaldatum worden gewaarborgd. Vanaf de tussentijdse betaaldatum zal de rentevoet in voege op deze datum worden toegepast op de eventuele winstdeling die tot de tussentijdse betaaldatum aan het onderdeel 'Uitvaart' is toegevoegd. Deze nieuwe rentevoet zal tot het overlijden van de verzekerde worden gegarandeerd.

De eventuele winstdeling, toegekend tot de tussentijdse betaaldatum wordt in twee stappen uitgekeerd. De eventuele winstdeling toegekend aan het onderdeel 'Sparen' zal uitgekeerd worden op de tussentijdse betaaldatum. De eventuele winstdeling toegekend aan het onderdeel 'Uitvaart' wordt uitgekeerd met het kapitaal 'Uitvaart' bij overlijden.

De winstdeelname is niet gewaarborgd, hangt af van de resultaten van de Maatschappij en kan elke jaar veranderen. Ze wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring van de Algemene Vergadering. De Maatschappij behoudt zich het recht om deze voorwaarden en modaliteiten te herzien.

## Kosten

### Instapkosten

Maximum 6% bij elke storting (afwijkingen mogelijk bij commerciële acties).

### Uitstapkosten

Niet van toepassing - cfr afkoopvergoeding.

### Beheerskosten die rechtstreeks op het contract worden aangerekend

0,10% per jaar op de poliswaarde, maandelijks afgehouden.

### Afkoopvergoeding/ opnamevergoeding

het maximum tussen:

- 5% van de poliswaarde ten beloop van het opgevraagde bedrag
- en een forfaitaire vergoeding van 75 EUR. Dat bedrag wordt op basis van het gezondheidsindexcijfer der consumptieprijzen (basis 1988 = 100) geïndexeerd. Op basis van de index van november 2019, is dit bedrag gelijk aan 135,42 EUR.

Voor het deel van de poliswaarde dat overeenstemt met het Spaarkapitaal, draagt de afkoopvergoeding 0 % tijdens de laatste vijf jaar vóór de tussentijdse betaaldatum.

Voor het deel van de poliswaarde dat overeenstemt met het kapitaal 'Uitvaart' zal de afkoopvergoeding jaarlijks verminderen met 1 % tijdens de laatste vijf jaar vóór de 90ste verjaardag van de verzekerde, zodat deze vanaf de 90ste verjaardag nihil zal zijn.

### Geaggregeerde kosten

De totale kosten omvatten eenmalige en vaste (lopende) kosten. De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor 3 verschillende perioden van bezit. Kosten en taksen bij een eventuele vroegtijdige uitstap zijn niet inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling dat u 10.000 EUR (buiten taks) inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Belegging 10 000 EUR	Totale kosten gedurende 1 jaar	Totale kosten gedurende 5 jaar	Totale kosten gedurende 10 jaar
Totale kosten	€ 610	€ 650	€ 700

## Looptijd

De verzekeringspolis stopt met het volste recht in een van de volgende gevallen:

- Overlijden van de verzekerde
- Totale afkoop van de polis
- Opzeg binnen de 30 dagen
- Onvoldoende poliswaarde

Het onderdeel 'Sparen' eindigt op de tussentijdse betaaldatum. Het onderdeel 'Uitvaart' begint op deze datum voor een onbepaalde (levenslange) looptijd. Om fiscale redenen heeft het onderdeel 'Sparen' een minimumduur van 10 jaar en met betrekking tot langetermijnsparen, dient de einddatum te worden vastgelegd ten vroegste op de 65 verjaardag van de onderschrijver.

De aanvullende verzekering voor het risico ongeval eindigt op de tussentijdse betaaldatum of ten laatste op de 65ste verjaardag van de verzekerde.

De aanvullende verzekering van het invaliditeitsrisico (vrijstelling van de premies of terugbetaling van de premies) eindigt op de tussentijdse betaaldatum.

## Premie

Vrije en facultatieve stortingen (inclusief de taks van 2%) , de klant kiest zelf het bedrag en de frequentie, zonder extra kosten.

Om het kapitaal 'Uitvaart' op te bouwen is een minimale jaarlijkse storting, inclusief belastingen en instapkost, noodzakelijk. Deze minimale jaarlijkse storting zal herzien kunnen worden (opwaarts of neerwaarts) op basis van de gewaarborgde rente die geldt op 1 januari. Dit bedrag zal elk jaar in het jaarlijks overzicht worden vermeld.

De storting is beperkt tot een bepaald maximum, in functie van het fiscaal statuut van het contract.

De premies voor de aanvullende verzekeringen maken geen deel uit van de bij wet toegepaste fiscale maxima. De betaling van de premie voor de aanvullende verzekeringen is verplicht. Hiervoor worden afzonderlijke kwijtingen voorzien. U hebt het recht de premiebetaling van de aanvullende verzekeringen op elk moment stop te zetten, onafhankelijk van wat u met de hoofdverzekering doet, mits u ons hier schriftelijk van in kennis stelt.

Een offerte kan worden aangevraagd bij uw DVV-consulent om de exacte premie, aangepast aan de persoonlijke situatie van de klant, te kennen.

## Fiscaliteit

De volgende belastingregeling is van toepassing op een gemiddelde niet-professionele cliënt natuurlijke persoon, inwoner van België.

De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst aan wijzigingen onderhevig zijn.

- Taks van 2 % op bruto premies (behalve in het kader van pensioensparen).
- Fiscale voordelen op de gestorte premies, mits naleving van de wettelijke voorwaarden op:
  - Pensioensparen : In 2024 krijgt u de keuze tussen een 'default-' keuzesysteem van maximaal 1.020 euro met een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.310 euro met een belastingvermindering van 25%. De uitdrukkelijke keuze voor dit laatste systeem moet jaarlijks gemaakt worden en voorafgaand aan de storting(en) die het maximum van 1.020 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 1.020 euro.
  - Lange Termijnsparen (LTS): Stortingen tot 2.450 euro (inkomstenjaar 2024, aanslagjaar 2025). Dit bedrag is een absoluut fiscaal maximum, want de maximale stortingen hangen af van uw netto belastbare beroepsinkomsten; jaarlijkse belastingvermindering van 30% van de betaalde premie.
- Belasting op de uitkeringen zodra een premie een belastingvoordeel heeft opgeleverd. De belastingheffing varieert ifv het fiscaal stelsel en een aantal voorwaarden.
- Samengevat (voor meer info zie alg. en bijz. voorwaarden): PS of LTS (indien geen inpandgeving als waarborg voor een lening):
  1. In principe: vervroegde taks van 8% (PS) of 10 % (LTS) op 60 jaar (in normale omstandigheden berekend op de waarde van het tegoed op 60 jaar) maar soms belastingheffing op de uitkering na 60 jaar aan 8% (PS) of 10 % (LTS) of 33 % (afhankelijk van het geval);
  2. Bij Afkoop vóór 60 jaar: belastingheffing aan 8% (PS) of 10 % (LTS) of 33 % of marginale aanslagvoet (afhankelijk van het geval) + lokale opcentiemen/gemeentebelastingen;
  3. Bij overlijden van de verzekerde vóór 60 jaar: belastingheffing aan 8% (PS) of 10 % (LTS) + lokale opcentiemen/gemeentebelasting.
- Voor wat betreft de successierechten of erfrecht zijn de Belgische wettelijke en reglementaire bepalingen van toepassing;
- Elke bestaande of toekomstige belasting of taks die van toepassing is op de overeenkomst of verschuldigd is vanwege de uitvoering ervan is ten laste van de verzekeringnemer of de begunstigde(n).

De bovenstaande informatie (zeer samengevat en niet exhaustief) wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

Gezien de complexiteit en de onvolledigheid van bovenvermelde samenvatting van deze materie, raden wij u aan uw ddv-consulent te contacteren.

## Afkoop/Opname

### Gedeeltelijke afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik de gedeeltelijke afkoop van zijn contract vragen via een gedateerd en getekend formulier dat ter beschikking is bij zijn DVV - consulent:

- per schijf van minstens 250 euro.
- Indien, tot de tussentijdse betaaldatum, de poliswaarde door een gedeeltelijke afkoop lager is dan de reserve die overeenstemt met het doelkapitaal 'Uitvaart', met inbegrip van de daaraan gekoppelde winstdeling, zal de gedeeltelijke afkoop aanleiding geven tot de volledige afkoop, met als effect het stopzetten van de polis.
- Als de gedeeltelijke afkoop als effect heeft om de totale poliswaarde te doen vallen onder de grens van 125 euro, zal de gedeeltelijke afkoop aanleiding geven tot de volledige afkoop, met als effect het stopzetten van de polis.
- De afkoopwaarde van de polis is de poliswaarde na aftrek van de afkoopvergoeding en de eventuele belastingen.

### Volledige afkoop/opname

De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik de volledige afkoop van zijn contract vragen via een gedateerd en getekend formulier dat ter beschikking is bij zijn DVV - consulent:

- De afkoopwaarde van de polis is de poliswaarde na aftrek van de afkoopvergoeding en de eventuele belastingen.
- De afkoop heeft uitwerking op de datum waarop u de kwitantie van afkoop voor akkoord hebt ondertekend.

## Informatie

De beslissing tot ondertekening van of opening van DVV Life Cover Pack gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.

Voor meer informatie over DVV Life Cover Pack wordt verwezen naar de algemene voorwaarden van de overeenkomst die op verzoek kosteloos kunnen worden verkregen op de zetel van de Maatschappij en die steeds kunnen worden geraadpleegd op de website [www.dvv.be](http://www.dvv.be) of bij uw DVV agentschap.

De onderschrijver krijgt ook elk jaar de fiscale attesten die dienen om de fiscale voordelen op de premies in kader van pensioensparen of Lange Termijnsparen te kunnen krijgen.

Elk jaar ontvangt de onderschrijver een overzicht van de evolutie van zijn polis tijdens het voorbije jaar.

Dit product is gewaarborgd door het Garantiefonds voor financiële diensten. Bij faillissement van de Maatschappij waarborgt het Garantiefonds de afkoopwaarde van het geheel van de individuele levensverzekeringscontracten van de tak 21 (producten met gewaarborgd kapitaal of rendement) gesloten door de verzekeringnemer bij de Maatschappij tot een totaal bedrag van 100.000 euro. Meer informatie over die beschermingsregeling is te vinden op de website [www.garantiefonds.belgium.be](http://www.garantiefonds.belgium.be).

Het verzekeringcontract is onderworpen aan het Belgisch recht.

Informatie van Candriam over de milieu- of sociale kenmerken van beleggingen (SFDR - Europese verordening): Het beheer van premies gestort in het kader van verzekeringen in tak 21 bevordert, naast andere kenmerken, milieu- of sociale kenmerken. Dit fonds integreert in het beheer milieu- en/of sociale en governance-aspecten (Environment, Social, Governance= ESG aspecten).

ESG-factoren:

Bij wijze van voorbeeld kunnen de volgende ESG-factoren in aanmerking worden genomen bij de analyse, selectie en toewijzing van beleggingen:

- evaluatie van de relaties van ondernemingen met hun belanghebbenden (klanten, leveranciers, werknemers).

-de blootstelling of impact van ondernemingen op belangrijke duurzaamheidsthema's zoals klimaatverandering, beheer van hulpbronnen en afval, welzijn, gezondheid en levenskwaliteit, demografische ontwikkelingen, enz.

- evaluatie van soevereine emittenten op belangrijke duurzaamheidsdimensies zoals menselijk kapitaal, natuurlijk kapitaal, enz.

De analyse van ESG-aspecten wordt geïntegreerd in de selectie en allocatie van onderliggende waarden. De premies gestort in het kader van verzekeringen in tak21 worden geïnvesteerd:

-in ICB's die zelf, naast andere kenmerken, milieukenmerken en/of sociale kenmerken bevorderen (art. 8 van de SFDR-verordening) en/of een duurzame beleggingsdoelstelling hebben ( in de zin van art. 9 van de Europese SFDR-verordening).

-of in effecten en/of andere financiële instrumenten die rekening houden met ESG-criteria. Beleggingen in ICB's die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben of die niet specifiek milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, mogen maximaal 10% deel uitmaken van de belegde portefeuille.

Bovendien beoogt deze investeringspolitiek van deze verzekeringen in tak 21 ondernemingen uit te sluiten\* die: 1) een van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties in aanzienlijke mate en herhaaldelijk hebben geschonden; 2) in aanzienlijke mate blootgesteld zijn aan controversiële activiteiten zoals tabak en thermische kolen, chemische wapens, biologische wapens,....

De strategie staat geen investeringen toe in bedrijven die antipersoonsmijnen, clusterbommen, witte fosfor en verarmd uranium vervaardigen, gebruiken of bezitten.

\* Voor ICB's die niet beheerd worden door Candriam of die geen duurzame beleggingsdoelstelling hebben of die niet specifiek milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen, zijn sommige van deze elementen mogelijk niet van toepassing.

De Europese Groene Taxonomie stelt criteria vast om te bepalen of een economische activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen<sup>2</sup> ("Doelstellingen") en classificeert deze. Wanneer een financieel product onder meer milieukenmerken promoot, is dat product ecologisch duurzaam voor het deel van zijn beleggingen dat wordt gedaan in activiteiten die voldoen aan de criteria van een ecologisch duurzame economische activiteit. Tot deze criteria behoort het feit dat de economische activiteit in kwestie substantieel bijdraagt tot één of meer van de Doelstellingen en geen ernstige afbreuk doet aan één van de Doelstellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Het interne beleggingsfonds bevordert, via een deel van de beleggingen van zijn compartiment, milieukenmerken die als ecologisch duurzaam kunnen aangemerkt worden omdat zij, volgens de in het prospectus beschikbare informatie, bijdragen tot de verwezenlijking van één of beide van de volgende Doelstellingen:

- Mitigatie van de klimaatverandering: dit is het proces waarbij de stijging van de gemiddelde temperatuur wereldwijd tot ruim onder de 2°C wordt beperkt en de inspanningen worden voortgezet om de stijging tot 1,5°C boven het pre-industriële niveau te beperken, overeenkomstig de Overeenkomst van Parijs. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de stabilisatie van de uitstoot van broeikasgassen door deze uitstoot te verminderen of te verminderen, zodat de stijging van de gemiddelde wereldtemperatuur binnen de perken wordt gehouden. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt belegd in

bedrijven die schone CO2-neutrale mobiliteit ontwikkelen, schone CO2-neutrale brandstoffen produceren of hernieuwbare bronnen gebruiken.

- **Adaptatie aan de klimaatverandering:** Dit is het proces van aanpassing aan de huidige en verwachte klimaatverandering en de effecten daarvan. Een deel van de beleggingen van het compartiment draagt substantieel bij tot de vermindering of preventie van negatieve gevolgen van het huidige klimaat of de toekomstige ontwikkeling ervan of van de risico's op negatieve gevolgen, hetzij voor de activiteit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleggingen van het compartiment wordt immers belegd in bedrijven die door hun activiteiten het risico van negatieve gevolgen van het huidige klimaat direct of indirect aanzienlijk verminderen.

<sup>2</sup> De mitigatie van klimaatverandering, de adaptatie aan klimaatverandering, het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging, de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.

## **Klachtenbehandeling**

In geval van klachten, kan u in eerste instantie terecht bij uw consultant, evenals bij de dossierbeheerder bij DVV. Zij stellen alles in het werk om uw klacht naar uw volledige voldoening en binnen een redelijke termijn af te handelen. Indien blijkt dat dit niet mogelijk is of indien u uw klacht niet wenst te melden bij uw consultant, relatiebeheerder of bij de dossierbeheerder, dan kan u terecht bij de DVV Klachtendienst, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel (klachtendienstdvv@dvv.be). Indien u niet tevreden bent met het antwoord kan u uw klacht ook voorleggen aan de Ombudsman van de verzekeringen, de Meeûsquare 35, 1000 Brussel (website: [www.ombudsman.as](http://www.ombudsman.as) ; e-mail: [info@ombudsman.as](mailto:info@ombudsman.as)).

Als u een klacht indient bij DVV of bij de Ombudsman van de verzekeringen, doet dit geen afbreuk aan uw recht om desgevallend het geschil aanhangig te maken bij de bevoegde Belgische rechtbanken.

## Precontractuele SFDR informatie



Productnaam : Life Cover Pack

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI) : 549300J5UIRMVZOJBV45

## Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

### Duurzame

**belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits de ze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd, praktijken op het gebied van goed

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in de Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

### Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling ?



Ja



Nee



Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen : \_\_\_%



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden



in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als 'ecologisch duurzaam' gelden



Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van 10 % duurzame beleggingen hebben



met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden



met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden



met een sociale doelstelling



Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: \_\_\_%



Dit product promoot E/S-kenmerken, maar **zal niet duurzaam beleggen**.



## Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

- **Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten ?**

Daar waar gegevens beschikbaar zijn voor de ondernemingen waarin wordt belegd, hebben we rekening gehouden met de volgende criteria:

Met betrekking tot ecologische kenmerken:

- **BROEIKASGASINTENSITEIT**
- **BLOOTSTELLING AAN ONDERNEMINGEN DIE ACTIEF ZIJN IN DE SECTOR VAN DE FOSSIELE BRANDSTOFFEN**
- **UITSTOOT VAN LUCHTVERONTREINIGENDE STOFFEN**
- **WATERVERBRUIK**
- **AANDEEL GEVAARLIJK AFVAL**
- **PRODUCTIE VAN NIET-RECYCLEERBAAR AFVAL**
- **INTENSITEIT VAN ENERGIEVERBRUIK** (bosbouw & visserij, vastgoed, elektriciteit, gas, stoom en airconditioning)

Met betrekking tot sociale kenmerken:

- **BUITENSPORIGE PAY-OUT RATIO**

Een onderneming waarin wordt belegd die positief bijdraagt aan minstens één van de indicatoren (door een van de beste in zijn categorie te zijn) en geen ernstige afbreuk doet aan andere (slechtste in zijn categorie, inbreuk op het UN Global Compact, te hoog percentage arbeidsongevallen, inbreuk op de Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius, activiteiten die een negatieve impact hebben op biodiversiteitsgebieden), wordt beschouwd als een bedrijf dat ecologische of sociale kenmerken promoot.

Daarnaast investeren we ook in de Belgische samenleving en economie, in kmo's waarvan de gegevens niet centraal beschikbaar zijn. Daarbij houden we rekening met de volgende criteria:

Met betrekking tot ecologische kenmerken:

- **VASTGOED:** we beschouwen gebouwen met een BREEAM-certificaat (uitstekend en zeer goed) als bevorderlijk voor ecologische kenmerken. BREEAM (Building Research Establishment Environmental Assessment Method) is een toonaangevend wereldwijd certificatiesysteem voor de duurzaamheid van gebouwen, dat wetenschappelijk onderbouwd is.
- **HYPOTHEKEN:** hypotheke met een EPC (Energy Performance Certificate) gelijk aan of lager dan 150kw/m<sup>2</sup>/jaar beschouwen we als bevorderlijk voor ecologische kenmerken.
- **ONDERNEMINGEN DIE POSITIEF BIJDRAGEN AAN DE DUURZAME VN-DOELSTELLINGEN EN ACTIEF ZIJN IN DE VOLGENDE SECTOREN:** MOBILITEIT en VASTGOED (SDG 13 - klimaatactie), ENERGIE (SDG 7 - duurzame energie).

Met betrekking tot sociale kenmerken:

- **VASTGOED:** gebouwen die erop gericht zijn om ouderen te helpen en te begeleiden (woonzorgcentrum) beschouwen we als bevorderlijk voor sociale kenmerken;
- **ONDERNEMINGEN DIE POSITIEF BIJDRAGEN AAN DE DUURZAME VN-DOELSTELLINGEN EN ACTIEF ZIJN IN DE VOLGENDE SECTOREN:** GEZONDHEIDSZORG (SDG 3), ONDERWIJS (SDG 4), WATERBEHEER (SDG 6), HUISVESTING (SDG 1 - geen armoede).

Opnieuw passen we het criterium 'geen ernstige afbreuk doen' toe met betrekking tot ecologische, sociale en bestuurscriteria (zoals de afwezigheid van controversie, geen inbreuk op de principes van het UN Global compact, geen inbreuk op de Transition Acceleration Policy van Belfius, activiteiten die geen negatieve impact hebben op biodiversiteitsgebieden).

● **Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstellingen ?**

Belfius Insurance zet zich in om op een verantwoorde manier waarde op lange termijn te creëren voor onze begunstigen en voor de samenleving. Daarom moeten we belangrijke beslissingen nemen over wat we wel en wat we niet doen en niet enkel rekening houden met financiële criteria, maar ook met criteria op het vlak van milieu, maatschappij en bestuur.

Met onze activiteiten willen we positief bijdragen aan de VN-doelstellingen inzake duurzame ontwikkeling, die komaf willen maken met armoede, de planeet willen beschermen en vrede en welvaart willen garanderen. Die SDG's (Sustainable Development Goals) dienen als leidraad voor de duurzaamheidsstrategie van Belfius. Rekening houdend met de zakelijke context en de kernactiviteiten geeft Belfius Insurance prioriteit aan de SDG's waar we volgens ons de grootste positieve impact kunnen hebben: SDG 3 Gezondheidszorg; SDG 4 ONDERWIJS; SDG 6 Water; SDG 7 Betaalbare en schone energie; SDG 8 Fatsoenlijk werk en economische groei; SDG 9 Industrie, innovatie en infrastructuur.

Belfius erkent de hoogdringendheid van de klimaatcrisis en neemt, conform de SDG 13 Klimaatactie, actief deel aan lokale en internationale initiatieven om zijn activiteiten beter af te stemmen op de doelstellingen van het Klimaatakkoord van Parijs. Op Belgisch niveau nam Belfius deel aan de lancering van de Belgian Alliance for Climate Action (BACA) in 2020, een gezamenlijk initiatief van het Belgisch verzamelpunt voor duurzaamheid (The Shift) en WWF België. De alliantie brengt bedrijven en organisaties samen die zich willen inzetten voor een koolstofarme economie door hun klimaatambities af te stemmen op het Klimaatakkoord van Parijs. Belfius heeft zich geëngageerd om 'wetenschappelijk onderbouwde doelstellingen' vast te leggen als onderdeel van zijn strategie om de economie koolstofvrij te maken. Belfius investeert ook in projecten die koolstofemissies compenseren. Daarnaast maakt Belfius ook plannen om de klimaatimpact van zijn gefinancierde emissies in de toekomst te verantwoorden en te verminderen.

● **Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

We hebben een procedure ontwikkeld om te meten of een investering geen significante schade oplevert, rekening houdend met het hieronder gedefinieerde belangrijkste negatieve effect.

— — *Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren ?*

Belfius Insurance houdt rekening met de [Principal Adverse Impact indicators](#) (de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren) voor alle beleggingen waarvan gegevens beschikbaar zijn, wat een weloverwogen beleggingsproces mogelijk maakt.

De belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren die we specifiek en actief beheren zijn:

- De Principal Adverse Impacts (PAI) met betrekking tot de uitstoot van broeikasgassen (d.w.z. de totale uitstoot van BKG, de koolstofvoetafdruk, de BKG-intensiteit van ondernemingen waarin wordt belegd, het aandeel van beleggingen in ondernemingen die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen);
- Blootstelling aan controversiële wapens
- Landen waarin wordt geïnvesteerd en waar sociale schendingen voorkomen

De **belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.



— — — *Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?*

Alle investeringen moeten voldoen aan de Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius. Zoals ook staat beschreven in de TAP moeten we duidelijke beslissingen nemen over wat we wel en wat we niet doen als we op een geloofwaardige manier duurzame waarde willen creëren op lange termijn voor de Belgische samenleving.

De TAP is gebaseerd op de tien principes van het UN Global Compact en omvat beperkingen voor gevoelige sectoren en bedrijfsdomeinen. Op basis van een grondige analyse beoordeelt Belfius de activiteiten in die sectoren en bedrijfsdomeinen om na te gaan of ze overeenkomen met het interne beleid inzake milieu, maatschappij en corporate governance. Meer informatie vindt u hier: [TAP](#).

Daarom voeren we een specifieke controle uit (minstens jaarlijks) op basis van de beschikbare informatie. Als na die analyse blijkt dat een belegging in de Belfius Insurance-portefeuille niet langer TAP-conform is, moeten de volgende acties worden ondernomen:

Belfius Insurance en Belfius Investment Partners (via de Sustainable Investment Desk-groepscomité belast met duurzaam beleggen) gaan in gesprek met de emittent, de vermogensbeheerder of de distributeur wanneer een positie niet (of niet meer) voldoet aan de Transition Acceleration Policy (TAP). De emittent, de vermogensbeheerder of de distributeur kan het 'opt-in-proces' opstarten, waarna hij aanvullende informatie moet verstrekken (op basis van een standaard vragenlijst). Vervolgens wordt de verstrekte informatie geanalyseerd achteraf. Voor posities waarvoor bij aanvang een 'side letter' werd gevraagd of een vragenlijst werd verstuurd, zal Belfius Insurance eenmaal per jaar met de fondsenbeheerder nagaan of het fonds nog steeds voldoet aan de vragenlijst of de ondertekende side letter.

Tijdens die 'engagement period' mogen geen nieuwe beleggingen gedaan worden in producten die verbonden zijn aan die emittent.

Als er na die procedure geen positieve reactie komt van de emittent, moet Belfius Insurance desinvesteren. Als de desinvestering ernstige negatieve gevolgen heeft op het vlak van ALM of P&L of liquiditeitsproblemen veroorzaakt (bv. bij private-equityfondsen), moet de situatie aan het ALCO en het SID vragen om te bevestigen dat de positie in de portefeuille kan worden gehouden.

Als er geen besluit kan worden genomen, wordt de informatie voorgelegd aan het Strategic Sustainable Committee.

In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgesteld. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

*Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*





## Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja, bij het beleggen en voor de volledige looptijd van het product worden, afhankelijk van [Principal Adverse Impact Indicator](#), de volgende zaken beoordeeld en uitgesloten of gemonitord: de verplichte indicatoren voor ongunstige effecten in Tabel 1 van Bijlage I van de technische reguleringsnormen van de SFDR ('SFDR RTS') en de door de vermogensbeheerder geselecteerde opt-in-indicatoren voor ongunstige effecten in Tabel 2 en 3 van Bijlage I van de 'SFDR RTS' die geacht worden te wijzen op de aanwezigheid van een belangrijk ongunstig effect.

Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Onze beleggingsstrategie is gericht op verplichtingen, met als hoofddoel het nakomen van onze contractuele verplichtingen jegens de polishouders. Onze beleggingsaanpak is een buy and hold strategie op vastrentende activa. Belfius Insurance streeft naar maximalisering van het beleggingsrendement bij een gegeven risicobereidheid en naar verwezenlijking van de doelstellingen van het Strategisch Plan.

Bovendien streeft Belfius Insurance ernaar om de ESG-criteria systematisch te integreren in zijn beleggingsbeslissingen, naast de financiële gezondheid van de bedrijven waarin het belegt. Zinvol & inspirerend zijn is de leidraad bij alles wat we doen. Zo kunnen we een duurzame en transparante omgeving creëren voor de Belgische economie en de samenleving in haar geheel.

Als we op een verantwoorde manier waarde op lange termijn willen creëren voor onze begunstigden en voor de samenleving, moeten we belangrijke beslissingen nemen over wat we wel en wat we niet doen. Daarom voert Belfius Group, na een grondige analyse van gevoelige sectoren en bedrijfsdomeinen, een intern ESG-beleid in: de Transition Acceleration Policy (TAP). Met dat beleid leggen we op een zorgvuldige manier beperkingen op aan specifieke sectoren en activiteiten die niet overeenkomen met onze ESG-principes. Meer informatie vindt u hier: [Belfius in de samenleving - Over ons - Belfius](#)

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

Op 1 januari 2023 zal de beleggingsportefeuille van Belfius Insurance voor 100% voldoen aan de Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius.

Wat betekent dat?

Ten eerste zal Belfius geen bedrijven steunen die één of meer van de UN Global Compact-principes systematisch of ernstig schenden. Duurzaam ondernemen begint met het waardesysteem van een bedrijf en een manier van zakendoen die op principes is gebaseerd. Dat betekent dat een bedrijf te werk gaat op een manier die op zijn minst voldoet aan de fundamentele verantwoordelijkheden op het vlak van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieu en corruptiebestrijding. Belfius zal geen bedrijven steunen die deze basisbeginselen niet in acht nemen.

Ten tweede heeft Belfius uitsluitingscriteria vastgelegd voor gevoelige of controversiële sectoren:

- **Voor de tabaksector**
  - o Alle bedrijven die inkomsten uit de productie van tabak halen, worden uitgesloten;
  - o Alle bedrijven die 10% of meer van hun inkomsten uit de groothandel in tabak halen, worden uitgesloten.

De **beleggingsstrategie** stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

- **Voor de goksector**
  - o Alle bedrijven die 10% of meer van hun totale inkomsten halen uit de eigendom of exploitatie van gokgerelateerde bedrijfsactiviteiten, worden uitgesloten.
- **Voor de wapensector**
  - o Bedrijven die actief zijn op het vlak van controversiële of onconventionele wapens worden uitgesloten;
  - o Bedrijven die meer dan 10% van hun totale inkomsten halen uit activiteiten die te maken hebben met conventionele wapens, worden uitgesloten.
- **Voor de energiesector**
  - o Bedrijven die 10% of meer van hun inkomsten halen uit de winning van thermische kolen of onconventionele olie en gas (schaliegas, teerzand, boringen in het noordpoolgebied) worden uitgesloten, net als bedrijven met uitbreidingsplannen in die sectoren.
  - o Alle bedrijven die actief zijn in de conventionele olie- en gaswinning worden uitgesloten als de inkomsten die ze genereren uit aardgas of hernieuwbare energiebronnen minder dan 40% bedragen.
- **Voor de elektriciteitsproductie**
  - o De CO<sup>2</sup>-intensiteit (uitgedrukt in gCO<sup>2</sup>/kWh) van die bedrijven moet onder een bepaalde drempel liggen (Klimaatakkoord van Parijs). Die drempel wordt geleidelijk verlaagd en ligt momenteel op 393 gCO<sup>2</sup>/kWh.
  - o Als de CO<sup>2</sup>-intensiteit niet beschikbaar is, worden bedrijven uitgesloten als:
    - 10% of meer van hun productie gebaseerd is op steenkool of
    - 30% of meer van hun productie gebaseerd is op olie of gas of
    - 30% of meer van hun productie gebaseerd is op kernenergie.

Er zullen echter nieuwe Belgische energieprojecten worden onderzocht in het kader van de Belgische energiemix, vooral om de energievoorziening van de Belgische bevolking veilig te stellen.
- **Voor kerncentrales**
  - o Belfius zal de bouw of het onderhoud van kerncentrales buiten de EU niet rechtstreeks financieren of verzekeren.
- **Voor mijnbouw**
  - o Mijnbouwbedrijven worden uitgesloten tenzij ze een adequaat beleid hebben om hun negatieve impact op het milieu, de mensen die in de mijnbouwgebieden wonen en/of werken, de ecosystemen, het klimaat en de bestuursrisico's te controleren en te beperken. Hun beleid moet gebaseerd zijn op de UN Guiding Principles (UNGPs) inzake bedrijfsactiviteiten en mensenrechten en de OESO-richtlijnen over multinationale ondernemingen. 3TG-bedrijven moeten de EU-verordening inzake conflictmineralen naleven, die op 1 januari 2021 in werking is getreden.
- **Voor Palmolie**
  - o Belfius is alleen bereid om activiteiten in deze sector te financieren of te verzekeren als de principes en criteria van de Roundtable on Sustainable Palm Oil (RSPO) worden nageleefd.
- **Soja**
  - o Belfius is alleen bereid om activiteiten in deze sector te financieren of te verzekeren als de principes en criteria van de Roundtable on Responsible Soy (RTRS) worden nageleefd.
- **Landbouwgrondstoffen**

- o Belfius sluit derivaten in landbouwgrondstoffen waarbij wordt gespeculeerd op landbouwgrondstoffen en voedselprijzen, uit van zijn portefeuille. In december 2013 heeft Belfius beleggingsfondsen die beleggen in voedselgrondstoffen definitief verwijderd.

- **Met welke toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Er is geen toegezegd minimumpercentage om het spectrum van beleggingen te beperken. De Transition Acceleration Policy (TAP) van Belfius moet vanaf 1 januari 2023 volledig worden nageleefd. De naleving van die termijn is echter onderworpen aan wettelijke en contractuele beperkingen.

Daarnaast zullen we jaarlijks via onze belangrijkste partner (Belfius Investment Partners) nagaan of de ondernemingen in de portefeuille van Belfius Insurance nog steeds voldoen aan de Transition Acceleration Policy van Belfius. Als sommige zaken tegenstrijdig zijn met de criteria van de TAP zal Belfius in gesprek gaan met de tegenpartij om een oplossing te vinden. Wordt er geen bevredigende oplossing gevonden, dan zal Belfius tot uitsluiting overgaan.

- **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd ?**

Voor elke belegging, en zoals vermeld in het beleggingsbeleid van Belfius Insurance, zal Belfius Insurance een due diligence-proces uitvoeren en de vereiste informatie verzamelen (zoals het jaarverslag en het beleid inzake governance en duurzaamheid) over de praktijken inzake goed bestuur van de onderneming waarin belegd wordt. In overeenstemming met de Principal Adverse Impact zal Belfius Insurance onder meer indicatoren analyseren zoals de loonkloof, de genderdiversiteit in de raad van bestuur, de werknemersvertegenwoordiging en de blootstelling aan controverses.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede managementstructuur en, betrekkingen met de werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.



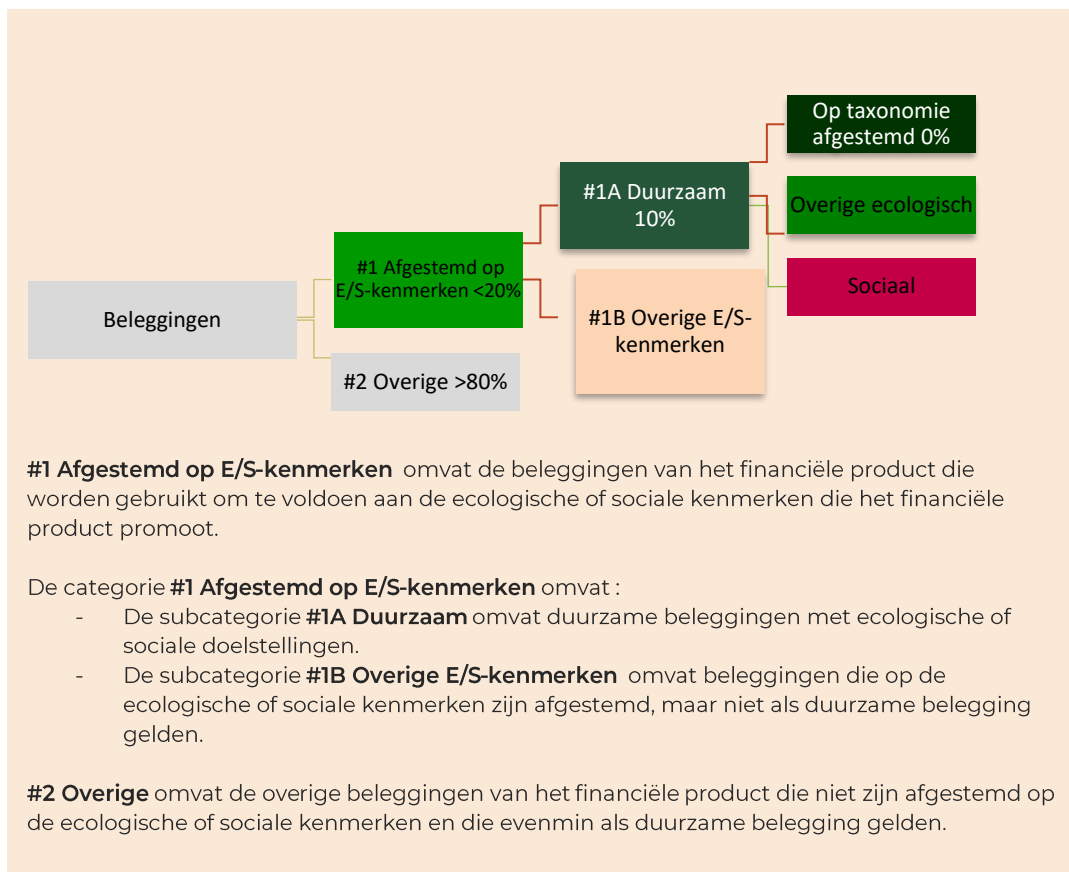
## Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van de ondernemingen waarin wordt belegd
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van de ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

Onze strategische activa-allocatie is gebaseerd op onze risicobereidheid en is gekoppeld aan onze verplichtingen. Deze strategische activaverdeling wordt jaarlijks herzien. Momenteel is onze maximale aandelenblootstelling 7%. Wij streven naar een minimumaandeel van 10% duurzame beleggingen met een sociale doelstelling en/of een milieudoelstelling (niet in overeenstemming met de EU-taxonomie). Er is echter geen vaste toewijzing voorzien (aan beleggingen met een milieudoelstelling of met een sociale doelstelling), aangezien dit zal afhangen van de beschikbaarheid van duurzame beleggingsmogelijkheden.



**Hoe worden met het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

*Niet van toepassing.*



## In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?

Momenteel kunnen we niet meten of onze beleggingsportefeuille is afgestemd op de EU-taxonomie, omdat de huidige reglementering nog niet van kracht is. Daarom wordt de afstemming op de taxonomie niet vermeld.

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup> ?**

Ja

In fossiel gas

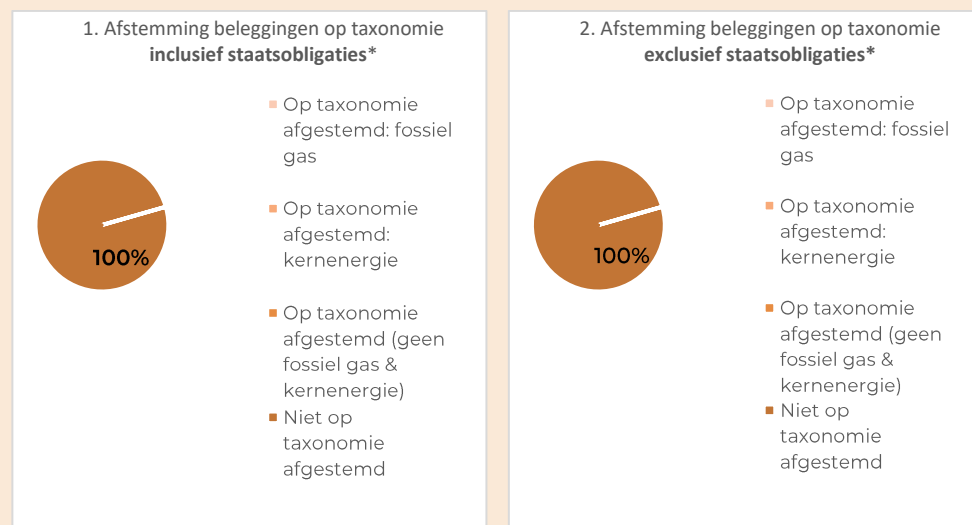
in kernenergie

Nee

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemd beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties\* op de taxonomie zijn afgestemd.. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die de taxonomie zijn afgestemd.



\* In deze diagrammen omvat « staatsobligaties» alle blootstellingen aan overheden.

#### Faciliterende activiteiten

maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

#### Transitieactiviteiten

zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissiesniveau hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

#### ● Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Momenteel kunnen wij de afstemming van onze beleggingsportefeuille op de EU-taxonomie niet beoordelen omdat de huidige verordening nog niet van kracht is.



zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling **die geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



### Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie?

We streven naar een minimumaandeel van 10% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling en/of een sociaaldoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie.

We wijzen erop dat economische activiteiten die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie, niet noodzakelijk schadelijk zijn voor het milieu. Bovendien vallen niet alle economische activiteiten onder de Europese taxonomieverordening en de bijhorende gedelegeerde handelingen, aangezien het onmogelijk is om criteria te ontwikkelen voor alle sectoren waar de activiteiten een aanzienlijke bijdrage kunnen leveren.



### Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

We streven naar een minimumaandeel van 10% duurzame beleggingen met een milieudoelstelling en/of een sociaaldoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie.

We wijzen erop dat economische activiteiten die niet zijn afgestemd op de EU-taxonomie, niet noodzakelijk schadelijk zijn voor het milieu. Bovendien vallen niet alle economische activiteiten onder de Europese taxonomieverordening en de bijhorende gedelegeerde handelingen, aangezien het onmogelijk is om criteria te ontwikkelen voor alle sectoren waar de activiteiten een aanzienlijke bijdrage kunnen leveren.



### Welke beleggingen zijn opgenomen in “#2 Overige”? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Als verzekeringsmaatschappij hebben we een defensief beleggingsprofiel, aangezien we financieel moeten tussenkomen bij levensrisico's (pensioenen, overlijden, claims). Daarom beleggen we voornamelijk in staatsobligaties en andere schuldinstrumenten van lokale overheden, die als zodanig geen invloed hebben op de ecologische en/of sociale kenmerken van het hoofdfonds van Belfius Insurance.

We voeren wel een screening uit op landen waar sociale schendingen voorkomen.



### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

Er wordt geen index gebruikt, zodat de volgende vragen niet van toepassing zijn.

- **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op elk van de ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?**

Niet van toepassing

- **Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?**

Niet van toepassing

- **Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?**

Niet van toepassing

- **Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?**

Niet van toepassing

#### Referentiebenchmarks

zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.





**Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?**

**Meer specifieke informatie over dit product vindt u op de website:**

<https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/pensioensparen/life-cover-pack.html>