



Toelichtingsnota over de duurzaamheidsvoorkeuren

In deel III van de analyse voor spaar- en beleggingsverzekeringen, alsook in deel II van de analyse voor pensioensparen en/of langetermijnsparen, wordt gevraagd naar uw duurzaamheidsvoorkeuren in het kader van Europese wetgeving¹. Wij vragen dit omdat deze producten verschillende kenmerken kunnen hebben op vlak van duurzaamheid en ook in verschillende mate. Duurzaamheid dekt een grote lading, maar op vlak van sparen en beleggen peilen we naar uw voorkeuren over drie duurzaamheidskenmerken die we aanduiden met categorieën.

Categorie a: milieudoelstelling volgens gedetailleerde criteria

Als u de eerste categorie aanduidt wenst u een verzekeringsproduct waarmee belegd wordt in een ecologisch duurzame belegging in de zin van de **Taxonomy Verordening**². Dat betekent het volgende:

- er wordt belegd in economische activiteiten die substantieel bijdragen aan één of meerdere van de volgende milieudoelstellingen zonder ernstig afbreuk te doen aan de overige :
 - o De mitigatie van klimaatverandering;
 - o De adaptatie aan klimaatverandering;
 - o Het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen;
 - o De transitie naar een circulaire economie;
 - o De preventie en bestrijding van verontreiniging;
 - o De bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen.

En;

- minimumgaranties, zoals bijvoorbeeld het internationaal statuut van de rechten van de mens en de fundamentele principes en rechten op het

¹ Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1257 van de Commissie van 21 april 2021 tot wijziging van Gedelegeerde Verordeningen (EU) 2017/2358 en Verordening (EU) 2017/2359 wat betreft de integratie van duurzaamheidsfactoren, -risico's en -voorkeuren in de vereisten inzake producttoezicht en -governance voor verzekeringsondernemingen en verzekeringsdistributeurs en in de regels inzake bedrijfsvoering en beleggingsadvies voor verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten.

² Verordening (EU) van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088.

werk verkondigd door de Internationale Arbeidsorganisatie, worden in acht genomen,

En,

- er is voldaan aan technische screeningscriteria.

Deze categorie betreft het milieu. De criteria zijn wettelijk gedetailleerd.

Voorbeelden zijn verbetering van de energie-efficiëntie, hergebruik en recycling van afval, duurzaam bodemgebruik en -beheer, etc.

Bijvoorbeeld, de productie van bepaalde auto's kan worden aangemerkt als bijdragend aan het beperken van de klimaatverandering. De uitlatemissies dienen dan 0 g/CO₂/km³ te bedragen (bijdragend aan doelstelling 1 van de taxonomie: de mitigatie van klimaatverandering). De activiteit mag daarnaast geen afbreuk doen aan de andere doelstellingen:

- om geen afbreuk te doen aan de doelstelling 'transitie naar een circulaire economie' (afvalbeperking) moet het voertuig met name minimaal voor 85% van zijn gewicht recycleerbaar zijn;
- om geen afbreuk te doen aan de doelstelling 'preventie en bestrijding van verontreiniging (van de lucht)' moet het voertuig met name voldoen aan de striktste eisen van de EURO 6-norm en zijn beperkte rolgeluid.

Inzake de productie van auto's als activiteit moeten de langetermijngevolgen met betrekking tot het klimaat (met name de hoeveelheid gebruikte energie voor de aanvoer van wisselstukken en voor de productie van de voertuigen) nog worden nagegaan. Hiervoor zijn technische screeningcriteria opgesteld.

Tot slot moet de onderneming de OESO-richtlijnen in verband met governance naleven, alsook bepaalde verdragen van de Verenigde Naties voor de bescherming van mensenrechten.

Categorie b: algemener gedefinieerde milieudoelstelling en/of sociale doelstelling

Als u de tweede categorie aanduidt wenst u een verzekeringsproduct waarmee belegd wordt in een duurzame belegging in de zin van de **SFDR**⁴. Dat betekent het volgende:

- er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan het bereiken van
 - o één of meerdere milieudoelstellingen, met name een belegging die bijdraagt aan het efficiënt gebruik van hulpbronnen inzake energie, hernieuwbare energie, grondstoffen, water en land, voor de productie

³ Vanaf 1 januari 2026. Tot 31 december 2025 bedraagt de limiet 50 g/CO₂/km.

⁴ Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.

van afval, en broeikasgasemissies, en voor het effect op de biodiversiteit en de circulaire economie;

en/of

- een of meerdere sociale doelstellingen, met name een belegging die bijdraagt aan de aanpak van ongelijkheid, of die de sociale samenhang, de sociale integratie en de arbeidsverhoudingen bevordert, of een belegging in economisch of sociaal achtergestelde gemeenschappen
- daarbij wordt geen ernstige afbreuk gedaan aan die doelstellingen
- de ondernemingen waarin belegd wordt volgen praktijken van goed bestuur, zoals o.a. goede managementstructuren, correct tewerkstellings- en beloningsbeleid en naleving van de belastingwetgeving.

De focus ligt op zowel milieu als sociale aangelegenheden. De criteria zijn algemener gedefinieerd door de wetgever.

Categorie c: belangrijkste ongunstige effecten

Als u de derde categorie aanduidt wenst u niet noodzakelijk dat er met uw verzekering wordt belegd in economische activiteiten die uitdrukkelijk bijdragen aan een milieu of sociale doelstelling. U wenst wel dat de beleggingsstrategie van uw verzekering een beleid heeft voor de belangrijkste ongunstige effecten die beleggingsbeslissingen kunnen hebben op duurzaamheidsfactoren.

Concreet kan een beleggingsbeleid bestaan uit het vermijden van belangrijkste ongunstige effecten op ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping.

Voorbeelden zijn het uitsluiten van investeringen in activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden, in activiteiten veroorzakende broeikasgasemissies, etc.

Als u categorie c) aanduidt zal u worden gevraagd of u een voorkeur heeft voor één of meerdere families van indicatoren van belangrijkste ongunstige effecten uit de volgende lijst van families:

- Emissies
- Biodiversiteit
- Water
- Afval
- Fossiele brandstoffen
- Energie-efficiëntie
- Sociale aspecten of thema's en werkomstandigheden
- Mensenrechten
- Strijd tegen corruptie en omkoping

Andere specifieke voorkeuren

Indien u specifieke voorkeuren heeft die niet besproken en behandeld werden in de bovenstaande vragen, kunnen deze gemeld worden in het daarvoor bedoelde kader.

Voorbeelden hiervan zijn het uitsluiten van investeringen in kernenergie, het uitsluiten van investeringen in steenkool, enz.

Minimumpercentage

Een product kan in verschillende mate duurzaamheidsaspecten bevatten. De mate waarmee een product duurzaamheidsaspecten heeft, wordt in de precontractuele documenten aangeduid door middel van een percentage.

Bij de bevraging naar uw duurzaamheidsvoorkeuren wordt u gevraagd het gewenste minimumpercentage van duurzaamheidsaspecten van uw verzekeringsproduct aan te geven. Indien u categorie a heeft aangeduid, dient u een minimumpercentage aan te geven voor categorie a. Indien u categorie b heeft aangeduid, dient u een minimumpercentage aan te geven voor categorie b. Indien u beide categorieën a en b heeft aangeduid, moet u voor elk van beide categorieën een minimumpercentage opgeven.

Het percentage van duurzaamheidsaspecten van het voorgestelde product dat beantwoordt aan uw duurzaamheidsvoorkeuren kan fluctueren in de toekomst. U zal hierover geïnformeerd worden via de jaarlijkse informatie of de periodieke geschiktheidsbeoordeling (indien van toepassing).