



DUURZAAMHEIDSVORKEUREN

Wij verzoeken u om aan te geven of, en in welke mate, u wenst dat uw verzekeringsproduct⁽¹⁾ een of meer van de hierna gedefinieerde duurzaamheidscriteria bevat.⁽²⁾

Duurzaamheidscriteria zijn:

- in de zin van de **Taxonomieverordening**, beleggingen in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling; en/of
- in de zin van de **SFDR-verordening**, beleggingen in economische activiteiten die bijdragen aan een milieu- en/of sociale doelstelling; en/of
- beleggingsbeslissingen die rekening houden met de **belangrijkste ongunstige effecten** die ze kunnen hebben op ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, de eerbiediging van de mensenrechten en de bestrijding van corruptie en omkoping.

Zie voor meer informatie de toelichting over de duurzaamheidsvoorkeuren in de bijlage.

Wenst u dat uw verzekeringsproduct rekening houdt met een of meer duurzaamheidscriteria?

- Nee. U verklaart dat u geen minimale eis hebt om duurzame beleggingsopties op te nemen in uw verzekeringsproduct en u verklaart dat uw verzekeringsproduct niet noodzakelijk duurzaamheidscriteria moet bevatten.
- Ja. Gelieve de onderstaande vragen te beantwoorden.

Wilt u dat uw verzekeringsproduct een minimaal percentage duurzaamheidscriteria bevat volgens categorie a) (afgestemd op de Taxonomie)?

- Nee Ja, ten minste %.

Wenst u dat uw verzekeringsproduct een minimaal percentage beleggingsopties bevat volgens categorie b) en de SFDR-verordening:

- Artikel 8⁽³⁾? Nee Ja, ten minste %
- Artikel 9⁽³⁾? Nee Ja, ten minste %

Wenst u dat uw verzekeringsproduct rekening houdt met de belangrijkste ongunstige effecten volgens categorie c)?

- Nee Ja

Als geen enkel verzekeringsproduct overeenkomt met uw duurzaamheidsvoorkeuren, vermeld dan uw uiteindelijke beslissing en de redenen ervoor:

.....

.....

.....

(1) Deze terminologie omvat de levensverzekerings- en kapitalisatieproducten.

(2) De verzekeringstussenpersoon is verantwoordelijk voor de vragenlijst, de geldigheid ervan en de gevolgen voor de klant inzake de beleggingskeuzes.

(3) Artikel 8: een beleggingsoptie die is ingedeeld als 'artikel 8' in de zin van de SFDR-verordening promoot onder andere ecologische of sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken, op voorwaarde dat de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur volgen.

Artikel 9: een beleggingsoptie die is ingedeeld als 'artikel 9' in de zin van de SFDR-verordening heeft duurzaam beleggen als doel.





BIJLAGE: TOELICHTING BIJ DE DUURZAAMHEIDSVORKEUREN

Wij vragen u naar uw voorkeuren op het gebied van duurzaamheid in de context van de Europese wetgeving⁽¹⁾. Die voorkeuren worden gevraagd omdat deze producten verschillende kenmerken kunnen hebben op het gebied van duurzaamheid, en in verschillende mate. Duurzaamheid is een breed begrip, maar op het gebied van het sparen en beleggen peilen we naar uw voorkeuren voor drie duurzaamheidskenmerken, die we in categorieën indelen.

Categorie a) – Milieudoelstelling op basis van gedetailleerde criteria:

Als u de eerste categorie kiest, wenst u een verzekeringsproduct dat ecologisch duurzaam belegt in de zin van de **Taxonomieverordening**⁽²⁾.

Dat impliceert het volgende:

- een belegging in economische activiteiten die een substantiële bijdrage leveren aan een of meer van de volgende milieudoelstellingen, zonder andere ernstig te schaden:
 - de beperking van de klimaatverandering,
 - de aanpassing aan de klimaatverandering,
 - het duurzame gebruik en de bescherming van de aquatische en mariene hulpbronnen,
 - de overgang naar een circulaire economie,
 - de preventie en bestrijding van verontreiniging,
 - de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en de ecosystemen;
- de eerbiediging van minimale garanties, zoals het Internationale Handvest van de Mensenrechten en de principes en grondrechten op werk zoals vastgelegd door de Internationale Arbeidsorganisatie;
- de eerbiediging van de technische onderzoekscriteria.

Categorie b) – Meer algemeen gedefinieerde milieu- en/of sociale doelstellingen:

Als u de tweede categorie kiest, wenst u een verzekeringsproduct dat duurzaam belegt in de zin van de **SFDR-verordening**⁽³⁾.

Dat impliceert het volgende:

- een belegging in economische activiteiten die bijdragen aan:
 - een of meer milieudoelstellingen, met name een belegging die bijdraagt aan een efficiënt gebruik van de hulpbronnen op het gebied van energie, hernieuwbare energie, grondstoffen, water en land, afvalproductie en broeikasgasemissies of effecten op de biodiversiteit en de circulaire economie; en/of
 - een of meer sociale doelstellingen, in het bijzonder een belegging die bijdraagt aan de strijd tegen ongelijkheid of die de sociale cohesie, de sociale integratie en de arbeidsverhoudingen bevordert, of een belegging in economisch of sociaal achtergestelde gemeenschappen;
- het ontbreken van ernstige schade aan deze doelstellingen;
- de toepassing door de bedrijven waarin wordt belegd van goede bestuurspraktijken, in het bijzonder gezonde beheerstructuren, een correct tewerkstellings- en beloningsbeleid en de naleving van de belastingsverplichtingen.

De focus ligt zowel op het milieu als op sociale kwesties. De criteria zijn meer algemeen door de wetgever gedefinieerd.

Categorie c) – Belangrijkste ongunstige effecten:

Als u de derde categorie kiest, wenst u niet noodzakelijk dat via uw verzekering wordt belegd in economische activiteiten die expliciet bijdragen aan een milieu- of sociaal doel. U wenst echter dat de beleggingsstrategie van uw verzekering een beleid bevat over de belangrijkste ongunstige effecten die de beleggingsbeslissingen kunnen hebben op de duurzaamheidsfactoren.

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

Voorbeelden hiervan zijn het uitsluiten van beleggingen in activiteiten die kinderarbeid impliceren, in activiteiten met een ongunstige impact op gebieden met een kwetsbare biodiversiteit, in activiteiten die broeikasgasemissies veroorzaken enzovoort.

(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.

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

