DVV Fiscaal sparen

Fiscaal voordelig een kapitaal opbouwen voor later

DVV Fiscaal sparen is een levensverzekering naar Belgisch recht (tak 21), gecommercialiseerd door de Belgische verzekeraar DVV Verzekeringen (merk- en handelsnaam van Belfius Insurance N.V.)

Met dit contract doet u aan fiscaal sparen (pensioensparen en langetermijnsparen).

Het contract loopt minstens 10 jaar en minstens tot u de leeftijd van 65 bereikt, met de volgende kenmerken.

Recht op terugbetaling van uw kapitaal

U hebt recht op de terugbetaling van elke gestorte netto premie.

Rentevoet: 2%[1]

DVV Fiscaal sparen biedt u een **gewaarborgde rente.**

Belastingvermindering op de gestorte premie(s)

U kan fiscaal sparen via DVV Fiscaal sparen (pensioensparen) en/of via DVV Fiscaal sparen (langetermijnsparen) met recht op een **belastingvermindering** indien u belasting verschuldigd bent in de personenbelasting. (Afhankelijk van uw persoonlijke situatie en mits u voldoende belastbaar inkomen heeft).

Bij DVV Fiscaal sparen (pensioensparen) geven stortingen tot maximaal 1.050 euro of 1.350 euro (inkomstenjaar 2026) per jaar en per persoon recht op een belastingvermindering. Het systeem van maximaal **1.050 euro** geeft recht op een **belastingvermindering van normaal 30%.** Het systeem van maximaal 1.350 euro geeft recht op een belastingvermindering van normaal 25% (in de twee gevallen nog te verhogen met gemeentebelastingen). Uw keuze voor het systeem van 1.350 euro moet elk jaar expliciet gemaakt worden en voor u een of meerdere premies stort waarbij in totaal de grens van 1.050 euro wordt overschreden. Zo niet valt u automatisch onder het systeem van 1.050 euro. Voor **DVV Fiscaal sparen (langetermijnsparen)** is dit maximale fiscale bedrag afhankelijk van de hoogte van uw beroepsinkomen, met een maximum van **2.450 euro** per persoon per jaar (inkomstenjaar 2026). Hier heeft u, indien u personenbelasting verschuldigd bent, recht op een **belastingvermindering van normaal 30%** (nog te verhogen met gemeentebelasting).

Een gunstige eindbelasting

Het opgebouwde kapitaal wordt op uw 60e verjaardag belast aan een voordelig tarief (8% bij pensioensparen, 10% bij langetermijnsparen). Op de stortingen die u na uw 60e verjaardag doet, krijgt u in principe nog een fiscaal voordeel, maar u wordt er niet meer op belast.

Contracten aangegaan vanaf de leeftijd van 55 jaar worden bij leven, 10 jaar na de openingsdatum belast. Afkopen vóór deze data alsook de uitkeringen in geval van overlijden zijn onderworpen aan andere regels. De fiscale behandeling hangt af van de individuele omstandigheden van de verzekeringnemer en kan in de toekomst wijzigen. Voor meer informatie over de taxatie kan u de Financiële Informatiefiche of de algemene voorwaarden raadplegen.

De winstdeelname is vrijgesteld van deze belasting.

Flexibiliteit

U bepaalt zelf wanneer en hoeveel u stort. U kan zowel beleggen via jaarlijkse grote stortingen[2] als via een regelmatige storting van kleinere bedragen. Als u regelmatig belegt, kan u gebruikmaken van een doorlopende opdracht. Zo vergeet u niet om de stortingen uit te voeren.

Stort u niet altijd het maximale bedrag voor langetermijnsparen of pensioensparen en verhoogt u de betalingen vanaf uw 55e, dan wordt de taks op het langetermijnsparen in principe pas ingehouden op de 10e verjaardag volgend op de dag waarop de verhoging ingaat.

Bescherming van uw nabestaanden

U kan 1 of meerdere begunstigde(n) aanduiden in geval van overlijden van de verzekerde, zoals de echtgenoot, de wettelijk samenwonende partner of (een) bloedverwant(en) t.e.m. de 2e graad.

[1] De rentevoet is gewaarborgd per storting voor de volledige looptijd van het contract.
[2] Voor pensioensparen kan het totaal gestorte bedrag op jaarbasis nooit hoger zijn dan het fiscale maximumbedrag. U stemt uw stortingen op jaarbasis best af op uw fiscaal maximale bedrag.

Meer details over de kosten en risico's van het contract

Instapkosten	3%
Uitstapkosten	5% en 0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract
Beheerskosten	Maandelijks 0,01% van de verworven reserve
Verzekeringstaks	2% op de gestorte brutopremies van DVV Fiscaal sparen (langetermijnsparen) Bij DVV Fiscaal sparen (pensioensparen) is geen verzekeringstaks verschuldigd.

Risico's	▪ **Kredietrisico** – Bij een faillissement van de verzekeringsmaatschappij Belfius Insurance is het mogelijk dat uw belegde kapitaal en/of uw rente niet of niet volledig wordt terugbetaald. De door particulieren en bepaalde rechtspersonen gestorte bedragen vallen onder het wettelijke Belgische depositogarantiestelsel ten belope van 100.000 euro per persoon en per verzekeringsonderneming.
	▪ **Liquiditeitsrisico** – Er kunnen uitstapkosten of een hogere fiscale taxatie worden aangerekend als u het kapitaal (geheel of gedeeltelijk) vervroegd opvraagt.
	▪ **Duurzaamheidsrisico's –** Duurzaamheidsrisico's verwijzen naar elke gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governancegebied die een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect zou kunnen hebben op de waarde of het rendement van de financiële instrumenten die in de portefeuille van het fonds worden gehouden. Duurzaamheidsrisico's kunnen in 3 categorieën worden onderverdeeld:
	  ▪ Milieu: milieugebeurtenissen kunnen materiële risico's met zich meebrengen voor de bedrijven in de portefeuille van het fonds. Deze gebeurtenissen kunnen bijvoorbeeld het gevolg zijn van klimaatverandering, verlies van biodiversiteit, veranderingen in de oceaanchemie, enz.
	  ▪ Sociaal: heeft betrekking op risicofactoren in verband met menselijk kapitaal, de toeleveringsketen en de manier waarop bedrijven omgaan met de impact die zij op de samenleving hebben. Kwesties in verband met gendergelijkheid, beloningsbeleid, gezondheid, veiligheid en risico's in verband met arbeidsomstandigheden in het algemeen, en eerbiediging van het arbeidsrecht en de mensenrechten vallen onder de sociale dimensie.

	▪ Governance: Deze aspecten houden verband met de bestuursstructuren van ondernemingen, zoals de onafhankelijkheid van de raad van bestuur, de betrekkingen met het personeel en de bezoldiging, en de naleving van fiscale verplichtingen. Governancerisico's vloeien vaak voort uit een gebrek aan toezicht of stimulansen op het governanceniveau van een onderneming om goede bestuurspraktijken binnen de onderneming af te dwingen. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor bedrijven in portefeuille, afhankelijk van hun activiteiten en praktijken, maar het kan ook te wijten zijn aan externe factoren. Indien zich een onvoorziene gebeurtenis voordoet bij een onderneming waarvan aandelen in portefeuille worden gehouden, zoals belastingfraude of, meer in het algemeen, een milieuramp, kan deze gebeurtenis een negatieve invloed hebben op de resultaten van de onderneming. Door ESG-criteria in de strategie van een bedrijf te integreren, kan de blootstelling aan duurzaamheidsrisico's worden beperkt.
Beleggersprofiel	Meer informatie vindt u op https://www.dvv.be/nl/sparen-en-beleggen/beleggen/beleggersprofielen.html Contacteer gerust uw DVV consulent. Samen met u overloopt hij uw kennis van en ervaring met financiële zaken, uw beleggingsdoelstellingen, beleggingshorizon en financiële situatie.

Wil u meer informatie of hebt u klachten over dit contract?

Documentatie: we raden u aan de Financiële informatiefiche en de algemene voorwaarden aandachtig te lezen vooraleer u de beslissing neemt om te investeren. Deze documenten zijn gratis verkrijgbaar in alle DVV agentschappen en op www.dvv.be

Hebt u een klacht, dan kan u zich in 1e instantie richten tot uw DVV consulent, uw relatiebeheerder of de dienst Klachtenbeheer (Collinummer 7908), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel of per e-mail: klachten@DVV.be. Bent u niet tevreden met de oplossing, dan kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, de Meeûssquare 35, 1000 Brussel (www.ombudsman.as).

+INFO
Financiële infofiche levensverzekeringen

DVV Fiscaal sparen is een levensverzekering (Tak 21) die gecommercialiseerd wordt door Belfius Insurance NV, verzekeringsonderneming onder Belgisch recht, toegelaten onder nr. 37 voor de activiteit “Leven” (KB van 4 en 13-07-1979 – BS van 14-07-1979 en KB van 30-03-1993 – BS van 07-05-1993), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, RPR 0405.764.064. Belfius Bank NV, verzekeringsagent (FSMA nr. 19649 A), Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel, IBAN BE23 0529 0064 6991, RPR Brussel BTW BE 0403.201.185.

Meer informatie vindt u in de financiële informatiefiche, beschikbaar op www.dvv.be en in uw DVV kantoor.

Voorwaarden geldig op 01-01-2026

Financiële informatiefiche voor een levensverzekering (Tak 21)
Deze financiële informatiefiche voor een levensverzekering beschrijft de geldende Modaliteiten van het product op 01/01/2026 en heeft als referte FIF_8922101_202601N

DVV Fiscaal sparen

Type levensverzekering

Levensverzekering (tak 21) met flexibele premies en gewaarborgd kapitaal/rendement.

Waarborgen

Hoofdwaarborg bij leven en bij overlijden

Garantie van behoud van kapitaal en gekapitaliseerde interesten zowel bij leven en overlijden (onder voorbehoud van eventuele kosten).

Optionele aanvullende waarborg bij overlijden

Mogelijkheid om in geval van overlijden van de verzekerde een overlijdenskapitaal te verzekeren dat bij

- **Formule Plus 10**: overeenstemt met 110% van de waarde van het contract
- **Formule Security**: overeenstemt met een min van 2.500 euro vast kapitaal

Beide formules zijn gelimiteerd tot een maximum van 100.000 euro overlijdenskapitaal per verzekerde bij de Maatschappij.

Voor meer informatie over de waarborgen en uitsluitingen, verzoeken wij u de algemene en bijzondere voorwaarden van het product te raadplegen.

Doelgroep

- Beleggers op zoek naar een spaarproduct met een gegarandeerd rendement en kapitaal.
- Beleggers op zoek naar een product om te sparen voor het pensioen of langetermijnsparen en tegelijkertijd willen genieten van fiscale voordelen/belastingaftrek (cfr. (PS) Pensioensparen en (LTS) Langetermijnsparen).

Rendement

Gewaarborgde interestvoet

- Jaarlijkse gewaarborgde interestvoet: 2%
- Die rentevoet is gewaarborgd per netto gestorte premie, vanaf de dinsdag volgend op de ontvangst van de storting door de Maatschappij of de volgende dinsdag en tot het einde van het contract.
- Deze interestvoet is niet gewaarborgd voor de toekomstige stortingen.

Winstdeelname

Een winstdeling kan eventueel worden toegekend door de verzekeringsmaatschappij op de contracten in voege op 31/12 van het betrokken kalenderjaar en wordt verkregen op 01/01 van het volgende jaar. Deze kan worden toegekend op de uitstaande reserve en op de netto aangroei van de reserve.

- De winstdeling is niet gegarandeerd en hangt af van de resultaten van de maatschappij. Ze wordt toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de algemene vergadering en wordt toegevoegd aan de verworven reserve.
- Elk contract ontvangt een winstdeling zonder dat een minimumbedrag aan premie of verworven reserve wordt vereist.

Kosten

Instapkosten: 3,00%

Maximaal 3% op de stortingen zonder taks.

Lopende kosten: 0,12%

Beheerskosten van 0,12% per jaar op de gekapitaliseerde reserve rechtstreeks aangerekend op het contract.

Uitstapkosten

5% op afkoopwaarde, 0% gedurende de laatste 5 jaar van het contract.

Geaggregeerde kosten (cumulatief effect op het rendement)

De totale kosten omvatten eenmalige en vaste 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	312 €	360 €	420 €

Looptijd

- Minimale looptijd van 10 jaar.
- Einddatum: ten vroegste datum van de 65ste verjaardag van de verzekeringnemer
- Het contract neemt een einde op de contractuele einddatum of in geval van volledige afkoop of overlijden van de verzekerde en kan niet langer van kracht worden indien in 1e jaar volgend op het onderschrijven ervan geen enkele premie gestort werd.

Premie

- Datum en bedragen zijn vrij, met een minimum van 100 euro/premie (of 25 euro voor premies die gestort worden via een doorlopende opdracht) (eerste storting van min. 500 euro in het geval van de Formule Security)
- De storting is evenwel beperkt tot een bepaald max., afhankelijk van het fiscale statuut van het contract.

Fiscaliteit

De volgende belastingregeling is van toepassing op een 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: 0%).
- Fiscale voordelen op de gestorte premies, mits naleving van de wettelijke voorwaarden op:
  - Pensioensparen: In 2026 krijgt u de keuze tussen een ‘default-‘ keuzesysteem van maximaal 1.050 euro met een belastingvermindering van 30% of een systeem van maximaal 1.350 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 1.050 euro overschrijden, zo niet valt u onder het default-systeem van 1.050 euro.
  - Lange Termijnsparen (LTS): Stortingen tot 2.450 euro (inkomstenjaar 2026, aanslagjaar 2027). 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 wordt uitsluitend overgemaakt ter indicatieve titel en onder voorbehoud van eventuele wijzigingen en/of interpretatie van de fiscale wet/regelgeving.

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064, IBAN BE98 7995 5012 5293, BIC GKCCBEBB - een verzekeringsonderneming toegelaten onder nr. 0037.

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

Afkoop/opname

Gedeeltelijke afkoop/opname

- De verzekeringnemer kan op ieder ogenblik zijn rechten op een gedeeltelijke of totale afkoop laten gelden via een formulier, door hem gedateerd en ondertekend, dat aan het kantoor wordt bezorgd. Het formulier geldt als afrekening en kwijting van de afwikkeling.
- Afkoopwaarde = het bedrag van de gedeeltelijke afkoop, verminderd met de eventuele uitstapkosten, de wettelijke taksen en belastingen en desgevallend de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.
- Een gedeeltelijke afkoop is slechts toegestaan vanaf 1.250 euro en alleen indien het verworven reserve na de afkoop nog minstens 25 euro bedraagt (of 500 euro in het geval van de Formule Security).
- De maatschappij betaalt prioritair de verworven reserve dat het resultaat is van de oudste gestorte premies.
- De gedeeltelijke afkoopwaarde wordt verplicht op een bankrekening gestort.

Volledige afkoop/opname

De waarde van de volledige afkoop = het verworven reserve, verminderd met de uitstapkosten, de taksen en belastingen van kracht op het tijdstip van de afkoop en desgevallend de verschuldigde maar nog niet afgehouden risicopremie.

Informatie

De beslissing tot ondertekening van of opening van DVV Fiscaal sparen gebeurt best op basis van een volledige analyse van alle relevante documenten met contractuele of precontractuele informatie.
Voor meer informatie over DVV Fiscaal sparen 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 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. Het verzekeringscontract 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 kunnen 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 economi-sche activiteit ecologisch duurzaam is in het licht van 6 milieudoelstellingen[2] ("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 Doel-stellingen.

Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onder-liggende 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 vermijden 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 activi-teit zelf, hetzij voor mensen, de natuur of eigendommen. Een deel van de beleg-gingen 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.

[2] 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 consulent, 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 consulent, 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 Meeûssquare 35, 1000 Brussel (website: www.ombudsman.as ; e-mail: 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.

DVV is een merk- en handelsnaam van Belins NV, Karel Rogierplein 11, 1210 Brussel - RPR Brussel BTW BE 0405.764.064, IBAN BE98 7995 5012 5293, BIC GKCCBEBB - een verzekeringsonderneming toegelaten onder nr. 0037.

Precontractuele SFDR informatie

DVV verzekeringen

Precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam : DVV Fiscaal sparen
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 bestuur toepassen.

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 list 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 doestelling 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****: hypotheken met een EPC (Energy Performance Certificate) gelijk aan of lager dan 150kw/m^2/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 controverse, 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 begunstigden 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?

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.

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*

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 Asset Management (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?

[X] 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.

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

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**
  - Alle bedrijven die inkomsten uit de productie van tabak halen, worden uitgesloten;
  - Alle bedrijven die 10% of meer van hun inkomsten uit de groothandel in tabak halen, worden uitgesloten.
- **Voor de goksector**
  - Alle bedrijven die 10% of meer van hun totale inkomsten halen uit de eigendom of exploitatie van gokgerelateerde bedrijfsactiviteiten, worden uitgesloten.
- **Voor de wapensector**
  - Belfius laat beleggingen toe in bedrijven met hoofdzetel in een NAVO-land die inkomsten halen uit de ontwikkeling, het onderhoud of de productie van conventionele wapens en/of kernwapens.
  - Belfius sluit echter bedrijven uit:

- die gevestigd zijn in niet-NAVO-lidstaten en meer dan 10% van hun inkomsten halen uit de ontwikkeling, het onderhoud of de productie van conventionele wapens of die betrokken zijn bij de ontwikkeling, het onderhoud of de productie van kernwapens;
- die betrokken zijn bij de ontwikkeling, het onderhoud of de productie van controversiële wapens, zowel binnen als buiten de NAVO

- **Voor de energiesector**
  - Thermische steenkool
    - Vanaf 2030 worden alle steenkoolbedrijven uitgesloten, in lijn met de energievisie van Belfius.
    - Bovendien worden vanaf 1 augustus 2024 alle steenkoolontginningsbedrijven uitgesloten, alsook alle bedrijven met uitbreidingsplannen in steenkoolontginning of elektriciteitsproductie op basis van steenkool.
  - Niet-conventionele olie- en gaswinning
    - Bedrijven die actief zijn in niet-conventionele olie- en gaswinning (schaliegas, schalieolie, teerzanden, arctische boringen, diepwaterboringen, steenkoolgas, extra zware olie) zijn uitgesloten
  - Conventionele olie- en gaswinning
    - Bedrijven die actief zijn in de conventionele olie- & gaswinning worden door Belfius alleen geaccepteerd als ze aan de volgende cumulatieve voorwaarden voldoen:
      - de capex van het bedrijf voor hernieuwbare energieactiviteiten is hoger dan 20%
      - het bedrijf heeft geen uitbreidings- of exploratieplannen met betrekking tot fossiele brandstoffen

- **Voor de elektriciteitsproductie**
  - De koolstofintensiteit (uitgedrukt in gCO2/kWh) van deze bedrijven moet onder de volgende drempels liggen:

Jaar	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
gCO_2/kWh	**346**	**312**	**279**	**247**	**216**	**186**	**156**	**128**

  - Bedrijven worden uitgesloten als:
    - 5% of meer van hun productie is gebaseerd op steenkool of
    - 20% of meer van hun productie gebaseerd is op olie of gas

- **Voor kerncentrales**
  - Belfius zal de bouw of het onderhoud van kerncentrales buiten de EU niet rechtstreeks financieren of verzekeren.

- **Voor mijnbouw**
  - 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 (UNGP) 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**
  - 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**
  - 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**

- 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 Asset Management) 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 ?

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

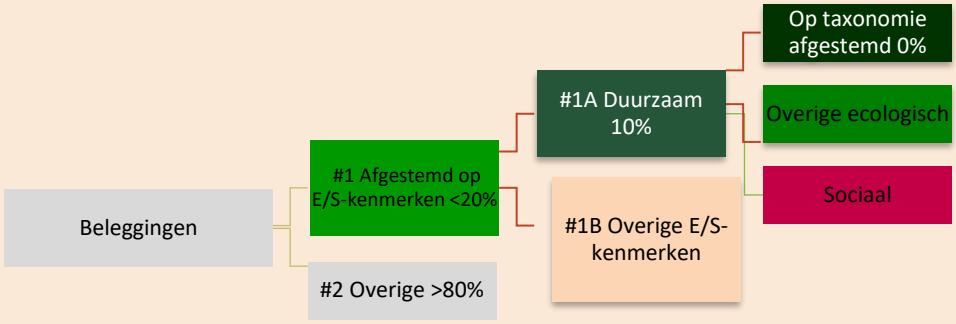
Voor elke belegging, en zoals vermeld in het beleggingsbeleid van Belfius Insurance, zal Belfius Insurance een due diligence-proces uitvoeren en de vereiste informatie verzamelen (zoals het jaarverslag en het beleid inzake governance en duurzaamheid) over de praktijken inzake goed bestuur van de onderneming 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 controverse.

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

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.

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.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat :
- De subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- De subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die op de ecologische of sociale kenmerken zijn afgestemd, maar niet als duurzame belegging gelden.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging gelden.

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[1] ?

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.

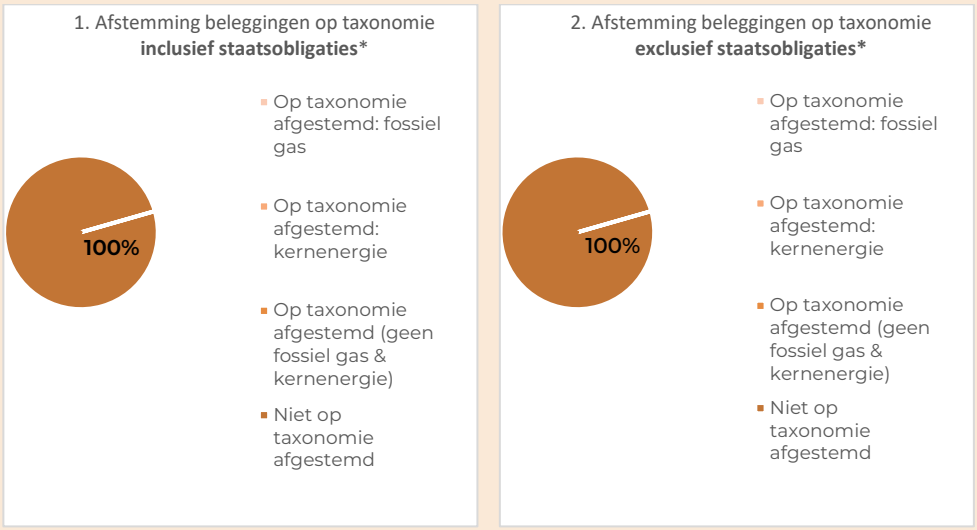
☐ Ja

☐ In fossiel gas ☐ in kernenergie

☒ Nee

[1] 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.*

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.

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 broeikasgasemissienivea u hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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.

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

- ***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

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/dvv-fiscaal-sparen.html