

Behoefteanalyse

Gebruik uitsluitend een donkerblauwe of zwarte balpen om dit document in te vullen.
Andere kleuren of potlood worden absoluut afgeraden.

Naam en voornaam : _____

Straat en nummer : _____ Nr: _____ Bus: _____

Postcode : _____ Plaats: _____

Geboortedatum : _____

Rijksregisternummer : _____ . _____ . _____ - _____ . _____

Ondernemingsnummer : _____ - _____ - _____

Reden van het contact : _____

Heb je ooit een financieel overzicht laten opstellen?

Zo ja, is dit financieel overzicht (vragen en antwoorden opgenomen in deel II) nog actueel?

Ja Neen

Zo ja, zijn uw duurzaamheidsvoorkeuren (vragen en antwoorden opgenomen in deel III) nog actueel?

Ja Neen

Nog niet bepaald

Deel I

Uw verlangens en behoeften voor het sparen of beleggen met een levensverzekering

We nodigen u uit om de onderstaande vragen te beantwoorden, zodat we uw noden en wensen kunnen beoordelen. Uw antwoorden zullen de basis vormen voor een meer diepgaande analyse van uw behoeften op dit gebied. Door dit document te ondertekenen, bevestigt u dat u alle gegevens en omstandigheden die belangrijk zijn voor de nauwkeurigheid van uw behoeften en wensen en die deze analyse kunnen beïnvloeden, nauwkeurig hebt meegedeeld.

Wat is uw concrete spaar- en/of beleggingsdoelstelling?

Een financiële tussenkomst bij overlijden.

Een financiële tussenkomst bij ziekte/ongeval/invaliditeit.

Een verhoging van uw premie leven/overlijden/ongeval/invaliditeit.

Een aanpassing van uw belegging.

Een heractivatie (wederinvoegstelling) van uw premievrij/afgekocht contract.

Andere : _____

Is het genieten van een fiscaal voordeel belangrijk voor u?

Ja

Neen

Specifieke verlangens

Heeft u nog andere specifieke verlangens of is er nog bijkomende informatie die relevant kan zijn voor uw verlangens en behoeften?

Uw beleggersprofiel - Financieel verslag - Vragenlijst voor klanten

Aan de hand van deze vragenlijst willen wij uw kennis- en ervaringsniveau, uw financiële draagkracht en situatie en uw beleggingsdoelstellingen beoordelen om een financieel rapport op te stellen. Met deze informatie kunnen wij u een passend product adviseren. Het is belangrijk dat u ons juiste en actuele informatie geeft. Als er 2 polishouders zijn, moeten zij schriftelijk overeenkomen welke polishouder de onderstaande vragenlijst invult. Als er geen overeenstemming is bereikt, zal de polishouder met het laagste inkomen, de meest voorzichtige beleggingsdoelstellingen en het laagste niveau van kennis of ervaring op dit gebied verantwoordelijk zijn.

Voor welke persoon/personen wordt dit document ingevuld?

- Enkel voor uzelf.
- Voor het gemeenschappelijke vermogen van het gezin waarvoor u verklaart dat u de vertegenwoordiger bent.
- Andere (te bepalen): _____

A. Kennis en ervaring

1. Opleiding en kennis

Hebt u vanuit uw opleiding of beroep specifieke kennis opgebouwd over financiën?

- Nee, ik heb vanuit mijn opleiding of beroepsmatig (nu of in het verleden) geen kennis opgebouwd over financiën.
- Ja, ik heb vanuit mijn opleiding of beroepsmatig (nu of in het verleden) beperkte kennis opgebouwd over financiën.
- Ik volg de financiële markten beroepshalve of vanuit persoonlijke interesse op regelmatige basis op. Ik werk bijvoorbeeld voor een beursvennootschap, een andere financiële instelling of de financiële afdeling van een bedrijf.

2. Ervaring en interesse

Op welke manier informeert u zich over de financieel-economische wereld?

- Dit interesseert me niet of nauwelijks. Ik ga zelf niet op zoek naar informatie.
- Ik lees regelmatig financiële artikels in de media. Ik zoek actief financiële informatie op.
- Ik zoek actief financiële informatie op. Daarnaast ga ik op zoek naar bijkomende informatie op het internet of woon ik geregeld informatieavonden over dit onderwerp bij.
- Ik volg de financiële markten beroepshalve of vanuit persoonlijke interesse op regelmatige basis op. Ik werk bijvoorbeeld voor een beursvennootschap, een andere financiële instelling of de financiële afdeling van een bedrijf.

3. Kennis over (levens)verzekeringsproducten:

Wat is uw kennis met betrekking tot de verzekeringstakken 21 en 23?

3.1 Vragenlijst om kennis van branche 21 te beoordelen

Voor tak 21 verzekeringen

- De verzekeraar garandeert een rentevoet op je belegging voor een contractueel bepaalde periode. Dit kan worden aangevuld met een winstdeling.
- Uw belegging zal in waarde stijgen of dalen als de waarde van de onderliggende fondsen stijgt of daalt.
- Je investering stijgt elk jaar in waarde met een vast bedrag.
- Ik weet het niet.

Als je investeert in tak 21-verzekering, kun je

- de investering op elk moment opnemen, zonder voorwaarden of kosten.
- de belegging opnemen, onder voorbehoud van betaling van eventuele opnamekosten (afkoopkosten, enz.) en eventuele toepasselijke belastingaftrek.
- Uw investering pas op aan het einde van het contract opnemen.
- Ik weet het niet.

Als je investeert in tak 21-verzekering

- ben je beschermd in geval van faillissement van de verzekeraar tot 100.000 euro per persoon per verzekeraar in overeenstemming volgens de bepalingen van het Garantiefonds.
- loop je het risico om je hele investering te verliezen in het geval van een faillissement van de verzekeraar of ongunstige marktontwikkelingen.
- loop je alleen het risico dat je je hele investering verliest, als de verzekeraar failliet gaat.
- Ik weet het niet.

Voor tak 21 verzekeringen (in tegenstelling tot pensioensparen en langetermijnsparen)

- Je betaalt een instapvergoeding en een premiebelasting. Als je het gespaarde kapitaal tijdens de eerste 8 jaar van de polis opneemt, betaal je alleen opnamekosten (afkoopkosten, enz.).
- Je betaalt instapkosten en belasting op de premie. Als je het kapitaal opneemt dat je tijdens de eerste 8 jaar van de polis hebt gespaard, betaal je roerende voorheffing op je rendement en opnamekosten (afkoopkosten, enz.).
- Je betaalt instapkosten en belasting op de premie. Als je het kapitaal opneemt dat je tijdens de eerste 12 jaar van de polis hebt gespaard, betaal je bronbelasting op je rendement en opnamekosten (afkoopkosten, enz.).
- Ik weet het niet.

3.2 Vragenlijst om kennis van branche 23 te beoordelen

Met tak 23-verzekering zal uw investering

- Een rendement genereren door middel van een door de verzekeraar gegarandeerde rentevoet voor een contractueel bepaalde periode, eventueel aangevuld met een winstdeelname.
- In waarde stijgen of dalen als de waarde van de onderliggende fondsen stijgt of daalt.
- Jaarlijks in waarde stijgen met een vast bedrag.
- Ik weet het niet.

Als je investeert in tak 23-verzekering

- Kan je je geld op korte termijn terugkrijgen als je het nodig hebt; het bedrag dat je terugkrijgt hangt af van de marktomstandigheden.
- Kan je op korte termijn over je geld beschikken; je verdient je initiële investering volledig terug.
- Kan je je geld niet aanraken voor het einde van het contract.
- Ik weet het niet.

Als je investeert in tak 23-verzekering

- loop je het risico om je hele investering te verliezen in het geval van ongunstige markttrends.
- ben je beschermd in geval van faillissement van de verzekeraar tot 100.000 euro per persoon per verzekeraar in overeenstemming met de bepalingen van het Garantiefonds.
- loop je geen risico om je investering te verliezen.
- Ik weet het niet.

Als kapitaalbescherming wordt aangeboden als onderdeel van een klasse 23-verzekering

- Krijg je altijd ten minste je investering terug, zelfs als de beheerder van het gekoppelde fonds failliet gaat.
- Is het doel van het beleggingsbeleid van het gekoppelde fonds om op zijn minst (een deel van) je belegging te behouden, maar alleen aan het einde van het contract.
- Kan je een hoog rendement op je investering verdienen zonder enig risico te lopen.
- Ik weet het niet.

Opmerking: Indien een verzekering klasse 23 wordt aangeboden met specifieke mechanismen zoals een stop loss, moet ERGO Insurance NV nagaan of de aanvrager(s) deze mechanismen begrijpt.

Voor tak 23 verzekeringen (het verschil tussen pensioensparen en langetermijnsparen)

- Je betaalt een instapvergoeding en een beheervergoeding. Je betaalt geen belasting over de premie.
- Je betaalt instapkosten en beheerskosten. Je betaalt ook belasting over de premie.
- Er worden instapkosten en beheerskosten in rekening gebracht. Je betaalt ook altijd bronbelasting op je aangifte.
- Ik weet het niet.

3.3 In welk van de volgende soorten van levensverzekeringen hebt u momenteel en de laatste 5 jaar belegd, uitgezonderd uw huidige polis? (Meerdere antwoorden mogelijk)

- De spaarverzekering (tak 21)
- De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23)

3.4 Frequentie van uw beleggingen

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> De spaarverzekering (tak 21) | <input type="checkbox"/> De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23) |
| <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Niet |
| <input type="checkbox"/> Eénmalig | <input type="checkbox"/> Eénmalig |
| <input type="checkbox"/> Meermaals | <input type="checkbox"/> Meermaals |

3.5 Volume

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> De spaarverzekering (tak 21) | <input type="checkbox"/> De beleggingsverzekering gekoppeld aan beleggingsfondsen (tak 23) |
| <input type="checkbox"/> Niet | <input type="checkbox"/> Niet |
| <input type="checkbox"/> < 5 000 EUR | <input type="checkbox"/> < 5 000 EUR |
| <input type="checkbox"/> > 5 000 EUR | <input type="checkbox"/> > 5 000 EUR |

B. Financiële situatie

4) Vermogen - roerende goederen:

Wat is de waarde van uw roerend vermogen (cash, spaar- en zichtrekening, levensverzekering, obligaties, aandelen en andere beleggingen)?

- minder dan 12.500 EUR
 - van 12.500 tot 50.000 EUR
 - van 50.000 tot 125.000 EUR
 - van 125.000 tot 250.000 EUR
 - meer dan 250.000 EUR
-

5) Vermogen - onroerende goederen:

Bent u eigenaar van een onroerend goed (huizen, appartementen, bouwgronden)?

- Nee, ik ben geen eigenaar van een onroerend goed.
 - Ja, ik ben eigenaar van vastgoed voor eigen gebruik (gezinswoning).
 - Ja, ik ben eigenaar van meerdere onroerende goederen, al dan niet voor eigen gebruik.
-

6) Financiële positie - instroom:

6.1 Wat is je netto maandinkomen (salaris, uitkeringen, huurinkomsten, rente)?

- minder dan 1.500 EUR
- van 1.500 tot 3.000 EUR
- van 3.000 tot 5.000 EUR
- meer dan 5.000 EUR

6.2 Wat zijn je vaste maandelijkse uitgaven (afbetalingen van leningen, huur, energierekeningen, schoonmaak, etc.)?

- minder dan 750 EUR
 - van 750 tot 1.500 EUR
 - van 1.500 tot 2.500 EUR
 - meer dan 2.500 EUR
-

7) Mogelijkheid tot sparen:

Hoeveel kunt u maandelijks sparen, rekening houdend met uw regelmatige uitgaven (energiefacturen, huishouden, aflossen lening,...)?

- minder dan 250 EUR
 - van 250 tot 500 EUR
 - van 500 tot 1000 EUR
 - meer dan 1000 EUR
-

8) Verwachting evolutie financiële situatie:

Heb je momenteel objectieve aanwijzingen dat je financiële situatie in de komende één tot vijf jaar zal veranderen?

- Het zal verslechteren
 - Het blijft ongewijzigd
 - Het zal verbeteren
-

C. Beleggingsdoelstellingen

9) Wat is je belangrijkste spaar- en/of beleggingsdoel?

- Streven naar een bedrag (vermogen) voor een specifieke uitgave in de toekomst.
 - Een algemene vermogensgroei (correctie voor inflatie / goed rendement).
 - Inspelen op beursontwikkelingen.
 - Een extra (maandelijks) inkomen als aanvulling op mijn huidig inkomen.
 - Een aanvulling op mijn toekomstig inkomen (bijvoorbeeld aanvullend pensioen).
-

10) Termijn van uw belegging:

Wat is uw beleggingstermijn voor de meerderheid van uw beleggingen en verzekeringen?

- Minder dan 3 jaar
- van 3 tot 10 jaar
- van 10 tot 20 jaar
- langer dan 20 jaar

D. Uw houding t.o.v. risico

11) Welke beschrijving past het best bij uw spaar- en/of beleggingsvoorkeuren?

- Ik hecht belang aan het behoud van het geïnvesteerde kapitaal, zelfs als dit ten koste gaat van het rendement.
- Om het rendement te verhogen, ben ik bereid om een zeker, zij het beperkt, risico te nemen bij mijn beleggingen. Desondanks streef ik ernaar om het grootste deel van mijn vermogen te beleggen in veilige beleggingen.
- Voor mij zijn rendement en risicobeperking beide essentiële criteria. Ik weet dat ik meer risico moet nemen om meer rendement te krijgen.
- Mijn doel is om een zo hoog mogelijk rendement te behalen, en om dat te bereiken accepteer ik dat schommelingen op de aandelenmarkt kunnen leiden tot (grote) verliezen.

12) Hoe zou u reageren als de waarde van uw spaargeld en/of beleggingsverzekering op korte termijn sterk zou dalen en wat zou volgens u de grootste bedreiging voor uw investering zijn?

- Ik zie dit als een kans om andere aankopen te doen tegen gunstige voorwaarden.
- Ik behoud mijn beleggingen en verzekeringen, maar ik volg hun evolutie op de voet.
- Ik denk erover om mijn beleggingen of verzekeringen geheel of gedeeltelijk van de hand te doen om verliezen te beperken.
- Ik kan 's nachts niet slapen en ik doe mijn beleggingen en verzekeringen onmiddellijk van de hand.

13) In welke mate denkt u dat de waarde van uw spaargeld en/of beleggingsverzekering kan schommelen in de tijd?

- Niet.
- Op een zeer beperkte manier: het kan bijvoorbeeld met 5% toenemen, maar ook met 5% afnemen.
- Matig: het kan bijvoorbeeld met 10% stijgen, maar ook met 10% dalen.
- Significant: het kan bijvoorbeeld met 15% stijgen, maar ook met 15% dalen.
- Zeer sterk: het kan bijvoorbeeld met meer dan 15% stijgen, maar ook met meer dan 15% dalen.

14) Als de waarde van de spaar- en/of beleggingsverzekering die je overweegt met meer dan de helft zou dalen, zou je dit dan bijvoorbeeld kunnen dekken met andere inkomsten en/of andere activa?

- Ik kon deze tegenslag niet goedmaken.
- Ik kon deze tegenslag nauwelijks goedmaken.
- Ik zal deze tegenslag moeten compenseren door mijn uitgaven te verlagen.
- Ik kon deze tegenslag compenseren met andere inkomsten.
- Het is geen probleem voor mij.

Deel III

Uw duurzaamheidsvoorkeuren (die deel uitmaken van uw beleggingsdoelstellingen opgenomen in deel II en in het financieel overzicht).

Let op: de Europese regelgeving over duurzaamheid is nog in volle ontwikkeling. Dit zal mogelijk in de toekomst nog aanpassingen vereisen van deze bemiddelingsfiche. We informeren hierbij naar uw duurzaamheidsvoorkeuren, met name of en in welke mate u wil dat uw verzekeringsproduct één of meerdere duurzaamheidsaspecten bevat.

Onder duurzaamheidsaspecten wordt verstaan :

Categorie a) Er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling volgens gedetailleerde wettelijke criteria.

Categorie b) Er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan een milieudoelstelling en/of aan een sociale doelstelling die algemener werden gedefinieerd door de wetgever.

Categorie c) Bij de beleggingsbeslissingen wordt rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten die deze kunnen hebben op ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken; eerbiediging van de mensenrechten; bestrijding van corruptie en omkoping.

Verdere verduidelijkingen vindt u in de toelichtingsnota over duurzaamheidsvoorkeuren.

15) Vindt u het belangrijk dat uw verzekeringsproduct één of meerdere duurzaamheidsaspecten bevat?

- Nee, mijn verzekeringsproduct hoeft niet noodzakelijk duurzaamheidsaspecten te bevatten.
- Ja, het is belangrijk voor mij dat mijn verzekeringsproduct duurzaamheidsaspecten bevat.

Indien u het laatste vakje heeft afgevinkt, gelieve de volgende vragen te beantwoorden.

16) Wat zijn uw duurzaamheidsvoorkeuren?

- Ik wil dat mijn verzekeringsproduct duurzaamheidsaspecten bevat, maar ik heb geen specifieke voorkeur.
- Mijn voorkeur is dat mijn verzekeringsproduct volgende duurzaamheidsaspecten bevat:
 - categorie a)
 - categorie b)
 - categorie c)

Als je categorie c) hebt aangekruist, beantwoord dan deze subvraag:

- Geen voorkeur voor een of meer families van indicatoren van de belangrijkste negatieve gevolgen.
- Met een voorkeur voor de volgende groep(en) indicatoren van de belangrijkste negatieve gevolgen:
 - Emissies
 - Biodiversiteit
 - Water
 - Afval
 - Fossiele brandstoffen
 - Energie-efficiëntie
 - Sociale aspecten of thema's en werkomstandigheden
 - Mensenrechten
 - Strijd tegen corruptie en omkoping

Indien u specifieke voorkeuren heeft, die niet besproken en behandeld werden in de bovenstaande vragen, kunt u deze hier melden.

17) Welk minimum percentage aan duurzaamheidsaspecten wenst u dat uw verzekeringsproduct bevat (voor categorieën a en b)?

Minstens _____ % voor de categorie a) en/of

Minstens _____ % voor de categorie b).

Wanneer uit deel III blijkt dat geen verzekeringsproduct kan worden voorgesteld dat aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant voldoet en hij ervoor kiest om zijn voorkeuren aan te passen, moeten de beslissing van de klant en de redenen voor die beslissing in het onderstaande kader worden vermeld.

vb. bij het advies aangekomen werd vastgesteld dat er geen verzekeringsproduct kon worden voorgesteld dat tegelijkertijd aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant voldeed, alsook aan zijn financiële profiel (bepaald op basis van zijn kennis en ervaring, zijn financiële situatie, zijn beleggingsdoelstellingen, en zijn houding t.o.v. risico. Hij had een specifieke voorkeur voor duurzaamheidsaspecten van categorie a). Toen de klant gevraagd werd of hij zijn duur-

zaamheidsvoorkeuren wenste aan te passen, koos de klant voor de aanpassing naar een specifieke voorkeur voor duurzaamheidsaspecten van categorie b).

vb. bij het advies aangekomen werd vastgesteld dat er geen verzekeringsproduct kon worden voorgesteld dat aan de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant voldeed. Hij had een specifieke voorkeur voor duurzaamheidsaspecten van categorie a) voor minstens 60%. Toen de klant gevraagd werd of hij zijn duurzaamheidsvoorkeuren wenste aan te passen, koos de klant voor de aanpassing naar een algemene voorkeur voor minstens 30% duurzaamheidsaspecten (zonder nog een specifieke voorkeur voor een bepaalde categorie van duurzaamheidsaspecten op te geven).

E. Persoonlijke aanbeveling

Na ontvangst van dit document zal ERGO Insurance NV de door u verstrekte informatie gebruiken om u een persoonlijk advies te geven over uw product en de mogelijke aanpassing ervan.

Door dit document te ondertekenen, bevestigt u dat de door u verstrekte informatie juist en volledig is. U bevestigt ook dat u zich ervan bewust bent dat ERGO Insurance NV, als directe verzekeraar, de keuze beperkt tot de producten van het bedrijf.

Na ontvangst van dit document zal ERGO Insurance NV u een persoonlijk advies bezorgen, samen met het/de document(en) met essentiële informatie en de IDD-brochure.

Bewaar een kopie van dit ingevulde document. Het zal ook door ERGO Insurance NV worden gearchiveerd. U kunt altijd een nieuw exemplaar van dit document aanvragen.

- Je wilt geen persoonlijk advies van de verzekeringsmaatschappij, maar je wilt het huidige product houden zoals het is en de gewenste wijziging aanbrengen. U bevestigt dat uw persoonlijke situatie, doelstellingen en risicotolerantie niet zijn veranderd.**

Door dit vakje aan te kruisen, bevestigt u dat de gewenste wijziging van uw verzekeringsproduct zonder advies zal worden doorgevoerd, ondanks het feit dat ERGO Insurance NV dit uitdrukkelijk afraadt.

U bevestigt dat u is gevraagd informatie te verstrekken over uw kennis en ervaring, maar dat u deze informatie niet of slechts gedeeltelijk aan ERGO Insurance NV heeft verstrekt, waardoor ERGO Insurance NV niet in staat is te beoordelen of dit verzekeringsproduct en de gewenste wijziging voor u geschikt zijn. ERGO Insurance NV wil u daarom uitdrukkelijk waarschuwen en u erop wijzen dat u zich blootstelt aan risico's waarvan u de omvang en de gevolgen mogelijk niet of niet volledig kunt inschatten, begrijpen en/of beheersen.

U bevestigt dat u is gevraagd informatie te verstrekken over uw financiële situatie, beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie, maar dat u ERGO Insurance NV deze informatie niet of slechts gedeeltelijk heeft verstrekt, zodat ERGO Insurance NV niet in staat is te beoordelen of dit verzekeringsproduct en de gewenste verandering voor u geschikt zijn.

Door deze waarschuwing aan te kruisen, bevestigt u dat u de draagwijdte ervan begrijpt. U gaat er ook mee akkoord dat ERGO Insurance NV niet aansprakelijk kan worden gesteld voor de gevolgen die voortvloeien uit de gevraagde aanpassing van uw verzekeringsproduct, waarvan niet kon worden vastgesteld dat het geschikt en passend voor u is.

Te _____ (plaatsnaam), op _____ (datum)

Bernard Schacht
COO ERGO Insurance nv

Handtekening verzekeringnemer 1

Handtekening verzekeringnemer 2
(indien van toepassing)

Privacyverklaring

ERGO Insurance N.V. hecht veel belang aan uw privacy. Wij streven ernaar uw persoonsgegevens op een rechtmatige, passende en transparante manier te verwerken in overeenstemming met de Algemene Verordening inzake Gegevensbescherming (EU) 2016/679 ("AVG") en eventuele nationale wetgeving die op grond van de AVG is aangenomen.

Met deze Privacyverklaring willen wij dit engagement benadrukken, aangezien privacy een kernwaarde is in onze klantgerichte strategie.

Gelieve de tijd te nemen om deze Privacyverklaring door te nemen en beter te begrijpen welke categorieën van uw per-

soonsgegevens ERGO verwerkt. Ook leggen wij uit op welke rechtsgrond ERGO uw persoonsgegevens verwerkt, voor welke specifieke doeleinden en aan wie wij deze gegevens doorgeven.

Deze Privacyverklaring bevat ook een beschrijving van uw rechten op het gebied van gegevensbescherming, waaronder het recht om bezwaar te maken tegen (bepaalde) verwerkingsactiviteiten die wij uitvoeren, en legt uit hoe u deze rechten kunt uitoefenen overeenkomstig de toepasselijke gegevensbeschermingswetgeving. Om uw rechten uit te oefenen, kunt u een verzoek tot ons richten door contact met ons op te nemen via sectie 12.10 "Hoe kunt u uw rechten uitoefenen?". (www.ergo.be/nl_be/information-juridique/privacy-statement/).

Klachten

Indien een belanghebbende een klacht heeft met betrekking tot het contract en geen genoegdoening krijgt, kan hij zich in eerste instantie wenden tot de interne klachtendienst (per post: ERGO Insurance NV, ter attentie van de Klantendienst, Loksumstraat 25, 1000 Brussel, per e-mail: complaints@ergo.be) en eventueel met de Ombudsman van de Verzekeringen, Meeûsplein 35, 1000 Brussel, per telefoon op 02/547.58.71 of via de website <https://www.ombudsman-insurance.be>. De belanghebbende kan ook een gerechtelijke procedure opstarten.

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 wetgeving. 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** Verordening². 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:
 - 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.

En

- minimumgaranties, zoals bijvoorbeeld het internationaal statuut van de rechten van de mens en de fundamentele principes en rechten op het 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 uitlaatemissies dienen dan 0 g/CO₂/km 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 langetermijneffecten 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 screeningscriteria 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.

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

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 SFDR⁴. Dat betekent het volgende :

- er wordt belegd in economische activiteiten die bijdragen aan het bereiken van
 - 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 van afval, en broeikasgasemissies, en voor het effect op de biodiversiteit en de circulaire economie;
 - en/of
 - één 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.

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

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).

⁴ Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatievergaring over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Je wordt gevraagd om één percentage aan te geven voor categorieën a en b. In de toekomst kan dit ene percentage evolueren naar afzonderlijke percentages voor elke categorie, afhankelijk van de informatie die beschikbaar is op de markt.