



# INVESTERINGEN, LENINGEN, VERZEKERINGEN OF PENSIOENEN MET EEN DUURZAME FOCUS: WAT MOET U WETEN?

Door de keuzes die we maken, spelen we allemaal een rol in het vormgeven van onze toekomst. Wilt u een bijdrage leveren aan een duurzamere toekomst? Lees meer over hoe u met uw financiële keuzes iets kunt doen voor het milieu en de samenleving. Hieronder hebben we een aantal tips voor u!



## Hoe kunt u duurzame financiële beslissingen nemen?



Als consument heeft u de mogelijkheid om een belegging te doen, een lening aan te gaan, een verzekering af te sluiten of een pensioenproduct te kiezen waarmee bedrijven of projecten worden gefinancierd die maatschappelijk verantwoord handelen of bijdragen aan de bescherming van het milieu en de transitie naar een duurzamere economie.

U kunt bijvoorbeeld een duurzame financiële keuze maken door uw geld in een beleggingsfonds te stoppen dat investeert in bedrijven die huishoudelijk afval recycleren, of in projecten die de werkgelegenheid in sociaal achtergestelde gemeenschappen bevorderen, maar ook door een hypotheek af te sluiten voor de aankoop van een energie-efficiënt huis. Hierbij houdt u dus niet alleen rekening met de financiële aspecten, maar ook met de milieu-, sociale en corporate governance-kenmerken (ESG-kenmerken) van het financiële product.



## Wat is een financieel product met duurzaamheidskenmerken?



Financiële producten met duurzaamheidskenmerken worden aangeboden door banken, vermogensbeheerders, verzekeraars, pensioenfondsen of andere financiële bedrijven. Tot die producten behoren:

- **leningen** waarmee ecologisch verantwoorde projecten worden ondersteund, zoals leningen voor de financiering van de aankoop van een emissievrij voertuig, milieuvriendelijke woningen of de renovatie/modernisering van een huis om het energie-efficiënter te maken;
- **beleggingen in specifieke aandelen en obligaties** die bijvoorbeeld worden uitgegeven door bedrijven met een zeer lage CO<sub>2</sub>-uitstoot of die blijf geven van verantwoorde praktijken ten aanzien van hun werknemers en de gemeenschappen waarin zij actief zijn;
- **beleggingen, pensioenen<sup>(\*)</sup> of levensverzekeringsspolissen**, bijvoorbeeld bij beleggingsfondsen, levensverzekeraars en pensioenfondsen die duurzame beleggingen doen. Een beleggingsfonds kan bijvoorbeeld investeren in de aandelen van bedrijven die elektriciteit opwekken uit windenergie, zonne-energie of waterkracht.

(\*) In deze factsheet heeft het begrip "pensioenfondsen" geen betrekking op de pensioenregelingen van de overheid.



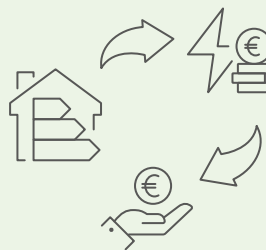
## Wat zijn de voordelen van het kopen van producten met duurzaamheidskenmerken?



**Beleggingen, pensioenen en levensverzekeringen met duurzaamheidskenmerken** kunnen u helpen:

- een bijdrage te leveren aan een duurzamere economie door bijvoorbeeld te beleggen in door bedrijven of de overheid uitgegeven **groene obligaties** voor de financiering van projecten voor hernieuwbare energie of energie-efficiëntie, of door te beleggen in fondsen, pensioenen of levensverzekeringen die beleggen in bedrijven die zich ertoe hebben verbonden hun uitstoot van broeikasgassen te verminderen, ecologisch duurzame activiteiten verrichten die zijn opgenomen in de zogenaamde **EU-taxonomie**, of eerlijke arbeidspraktijken hanteren en mensenrechten respecteren;
- de negatieve milieu- of sociale impact van bedrijven in bredere zin te **mitigeren** door te beleggen in pensioen- en andere beleggingsfondsen die het bedrijfsmodel van ondernemingen waarin deze op hun beurt investeren kunnen beïnvloeden met het doel om hun bedrijfsactiviteiten milieuvriendelijker te maken. Een verzekeraar of vermogensbeheerder kan bijvoorbeeld bij de uitoefening van zijn stemrechten als aandeelhouder van een onderneming eisen dat deze haar CO<sub>2</sub>-emissies vermindert of genderongelijkheid aanpakt.

**Leningen** kunnen u helpen klimaatverandering te beperken en de aanpassing aan klimaatverandering te bevorderen (bv. door de energieprestaties van uw woning te verbeteren of door over te schakelen op milieuvriendelijke verwarmingsbronnen). Hier hebt u wellicht ook rechtstreeks voordeel van.



In bepaalde gevallen kunt u bijvoorbeeld betere leningsvoorwaarden krijgen als u onroerend goed koopt of verbouwt dat aan erkende prestatienormen voldoet, of als u uw bestaande woning renoveert om de energie-efficiëntie te verbeteren. Dit kan zelfs een stimulans zijn om werk te maken van een energiezuinige verbouwing. Op de lange termijn betaalt u mogelijk lagere rekeningen voor nutsvoorzieningen dankzij een kosteneffectiever energieverbruik. Hierdoor hebt u mogelijk meer besteedbaar inkomen, zodat u uw lening gemakkelijker kunt terugbetalen.



## Waar vind ik informatie over duurzaamheidskenmerken voor beleggingen, pensioenen en levensverzekeringsproducten<sup>(?)</sup>?



U kunt de informatie over duurzaamheidskenmerken op de volgende manier raadplegen:

- Lees de informatie over duurzaamheidskenmerken zorgvuldig door. Deze informatie maakt onderdeel uit van de **productinformatie** op de website van de verkoper, de bank, de vermogensbeheerder, de verzekeraar of het pensioenfonds. Deze informatie helpt u inzicht te krijgen in de specifieke duurzaamheidsaspecten van de producten die u overweegt te kopen, en maakt deze gemakkelijker vergelijkbaar.
- Neem indien nodig contact op met een **dienstverlener** die u kan adviseren over dergelijke producten en deze aan u kan verkopen – uw bank, uw makelaar, uw verzekeringskantoor enz. – alvorens een beleggingsbeslissing te nemen. In sommige gevallen is de verkoper wettelijk verplicht om u de **noodzakelijke informatie** te verstrekken over beleggingen en levensverzekeringen en hun duurzaamheidskenmerken. Verkopers moeten u ook een door hen aangeboden product aanbevelen dat aansluit bij uw beleggings- en **duurzaamheidsvoorkeuren**.



## Hoe kunnen verzekeringen u helpen om beter bestand te zijn tegen natuurrampen als gevolg van klimaatverandering?



Verzekeringen bieden financiële bescherming tegen economische verliezen als gevolg van natuurrampen. Bovendien stimuleren verzekeringen de aanpassing aan klimaatrisico's. Nu natuurrampen vaker voorkomen, zijn er bepaalde woningverzekeringen die u betere voorwaarden bieden als u maatregelen neemt of hebt genomen om uw eigendom te beschermen tegen klimatologische verschijnselen, zoals overstromingen.

<sup>(?)</sup> Bepaalde informatie over die producten moet verplicht worden meegegeed aan consumenten.

# BELANGRIJK TIPS BIJ HET KIEZEN VAN FINANCIËLE PRODUCTEN MET DUURZAAMHEIDSKENMERKEN



## 1

### Bepaal hoe belangrijk duurzaamheid voor u is en welke financiële doelstellingen u wilt bereiken voordat u een product kiest:

Alvorens een financiële beslissing te nemen, moet u nagaan welke milieu-, maatschappelijke of corporate governance-kwesties belangrijk voor u zijn en welke duurzaamheidsdoelen u wilt bereiken. Vergelijk vervolgens de financiële producten met duurzaamheidskenmerken en kies het product dat het beste voldoet aan zowel uw financiële doelstellingen (verwacht rendement, risico's en kosten) als duurzaamheidsdoelstellingen.



## 2

### Let op de voorwaarden en de duurzaamheidskenmerken om misleiding door "greenwashing" te voorkomen:

Weliswaar zijn bedrijven verplicht om consumenten van eerlijke en duidelijke informatie te voorzien, maar sommige producten op de markt worden duurzamer voorgesteld dan ze in werkelijkheid zijn.

- Vertrouw niet alleen op de naam van het product. Het feit dat de productnaam woorden als "groen" of "duurzaam" bevat, garandeert niet dat het product duurzaam is. Laat u niet misleiden door onjuiste informatie – bekijk en vergelijk de productinformatie over duurzaamheidskenmerken zorgvuldig.



## 3

### Besef dat financiële producten met duurzaamheidskenmerken niet zonder risico zijn:

Financiële producten met duurzaamheidskenmerken hebben financiële risico's, net als alle andere financiële producten. Houd er rekening mee dat dergelijke producten niet noodzakelijk betere voorwaarden (zoals lagere rentetarieven voor leningen, lagere kosten enz.) bieden dan traditionele producten.

Er zijn fundamentele do's en don'ts en belangrijke tips waarop u altijd moet letten voordat u uw geld in een belegging steekt en of een verzekering, pensioen of lening afsluit.



## 4

### Neem de tijd voor beslissingen over beleggingen en levensverzekeringen. Vraag indien nodig meer uitleg aan het bedrijf of de persoon die u van advies kan dienen over dergelijke producten en deze aan u kan verkopen.

Neem de tijd voordat u een beslissing neemt. Als iets onduidelijk is of als u het niet begrijpt, vraag dan om meer informatie. De bank, makelaar, verzekeringsagent of erkende onderneming is verplicht om u naar uw duurzaamheidsvoorkeuren te vragen en u begrijpelijke en heldere informatie over duurzaamheidskenmerken te verstrekken.

- U zou de volgende vragen kunnen stellen:
  - Wat zijn de verschillen tussen een product met duurzaamheidskenmerken en een product zonder duurzaamheidskenmerken?
  - Welke mogelijkheden heb ik om duurzaam te investeren?
  - Komt de voorgestelde belegging/levensverzekering overeen met mijn duurzaamheidsvoorkeuren?
  - Waar moet ik nog meer op letten bij het beleggen of afsluiten van een levensverzekering?