

DOSSIER SFDR

STAP 1: IS DE SFDR VAN TOEPASSING OP MIJN KANTOOR?

Vraag 1: Is mijn kantoor actief in LEVEN?

- Ja → ga naar vraag 2.
- Nee → de SFDR is niet van toepassing. U hoeft niets te doen.

Vraag 2: Geeft mijn kantoor advies voor verzekeringen met beleggingscomponent (4^{de} pijler)?

- Ja → ga naar vraag 3.
- Nee → ga naar Stap 3.

Vraag 3: Stelt mijn kantoor minder dan drie werknemers tewerk?

- Ja → ga naar Stap 3.
- Nee → de SFDR is van toepassing. Ga eerst naar Stap 2 en vervolgens naar Stap 3.

Aanvullende info:

- De rechtsvorm van de onderneming is niet van belang. Het kan een éénmanszaak/natuurlijk persoon zijn of een rechtspersoon zoals bv, nv, ...
- De vraag gaat over het 'aantal werknemers' en dus niet FTE's (fulltime-equivalent). U dient dus het aantal op te tellen.
- De vraag gaat over 'werknemers' en dus niet zelfstandigen.

STAP 2: ORGANISATORISCHE EN INFORMATIEVEREISTEN OPGELEGD DOOR DE SFDR

Indien uw kantoor minstens drie werknemers tewerkstelt én advies geeft voor verzekeringen met een beleggingscomponent (4^{de} pijler), dan moeten de verplichtingen van de SFDR nageleefd worden. Uw



website dient bijgevolg een nieuwe rubriek 'Duurzaamheidsbeleid' te bevatten waarin de verplichtingen uit onderstaande punten A, B en C worden opgenomen.

A. Transparantie van gedragslijnen inzake duurzaamheidsrisico's (website)

Uw kantoor dient op de website informatie over de gedragslijnen inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in het verzekeringsadvies te publiceren.

De SFDR heeft duurzaamheidsrisico's gedefinieerd als 'een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch (E), sociaal (S) of governancegebied (G) die, indien ze zich voordoet, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken'.

Voorbeelden van duurzaamheidsrisico's: het risico op klimaatverandering (E) of het risico op genderongelijkheid (S) of het risico op onvoldoende goed bestuur (G), dat een negatief effect op de waarde van de belegging kan hebben.

Het valt te noteren dat verzekeringsmaatschappijen eveneens informatie op hun website dienen te publiceren over hun gedragslijnen inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in hun beleggingsprocedure.

TO DO

Om aan deze verplichtingen te kunnen voldoen, kan u een voorbeeldtekst, die u kan gebruiken voor uw website, terugvinden in de tool "SFDR-website"- punt 1.

B. Transparantie van beloningsbeleid m.b.t. de integratie van duurzaamheidsrisico's (aanpassing tool 3 – remuneratiebeleid + website)

Het intern beloningsbeleid moet voortaan ook rekening houden met duurzaamheidsrisico's. Deze informatie dient ook op de website gepubliceerd te worden.

TO DO

- *Aanpassing Tool 3 – remuneratiebeleid*

In dit beleid dient u -indien van toepassing- bij de punten m.b.t. 'variabele vergoedingen', 'incentives' en 'commerciële doelstellingen' rekening te houden met duurzaamheidsrisico's.

Leden kunnen, na inlog, [tool 3 – remuneratiebeleid](#) downloaden.



- *Website*

U vindt een voorbeeldtekst die u kan gebruiken voor uw website in de tool "SFDR-website"- punt 1 (laatste alinea).

C. Transparantie van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (website)

De SFDR heeft duurzaamheidsfactoren gedefinieerd als 'ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en van omkoping'.

Voorbeelden van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren: de beleggingsbeslissing heeft een ongunstig effect op het risico op een milieuramp (bv. uitstoot van gevaarlijk afval, vervuiling oppervlaktewater, ...), de mogelijke inschakeling van kinderarbeid, schending van de mensenrechten, ...

Uw kantoor heeft de keuze:

- Optie 1: ofwel houdt u bij uw advies rekening met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (comply);

Optie 2: ofwel houdt u bij uw advies GEEN rekening met ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren, en geeft u de reden(en) waarom niet, en indien relevant, wanneer u wel denkt dit te gaan doen (explain).

De gekozen optie dient vermeld te worden op de website van uw kantoor.

Aangezien de verzekeringsmarkt (en dus ook de verzekeringsmaatschappijen) zich nog moeten aanpassen aan de nieuwe concepten én aangezien de Europese wetgeving dit nog meer in detail moet preciseren, heeft FVF voorlopig enkel een voorbeeldtekst voor optie 2 opgemaakt.

Voorwaarde is nu dat uw kantoor in het verzekeringsadvies met betrekking tot verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten geen rekening houdt met de negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren, tenzij de klant zijn of haar voorkeur kenbaar heeft gemaakt (= categorie c). In dit laatste geval wordt de cliënt geïnformeerd dat uw kantoor hiermee rekening houdt bij de beoordeling van de geschiktheid van de betreffende verzekeringsgebaseerd(e) beleggingsproduct(en).

TO DO

U vindt een voorbeeldtekst (voor optie 2) die u kan gebruiken voor uw website in de tool "SFDRwebsite"- punt 2.



D. Precontractuele informatieverschaffing over de duurzaamheidsrisico's

Deze verplichting dient nog verder uitgewerkt te worden binnen de sector.

STAP 3: HET AAN DE KLANT VERSTREKKEN VAN PRECONTRACTUELE INFORMATIE OPGEMAAKT DOOR DE VERZEKERINGSMAATSCHAPPIJEN (PRODUCTNIVEAU)

De SFDR voorziet transparantievereisten m.b.t. precontractuele informatie voor 2^{de}, 3^{de} en 4^{de} pijlerproducten, dit op basis van de ESG-criteria. De doelstelling is om klanten een beter inzicht te geven over de duurzaamheid van hun investeringen.

Wat wordt er bedoeld met ESG-criteria?

- **E**cologisch: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het bereiken van milieudoelstellingen (bv. hernieuwbare energie, vermindering broeikasgasemissies, ...).
- **S**ociaal: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan de verwezenlijking van een sociale doelstelling (bv. geen discriminatie, geen schending van de mensenrechten, ...)
- **G**overnance: een belegging in een economische activiteit die geen afbreuk doet aan 'goed bestuur' (bv. geen corruptie, ...)

Deze precontractuele informatie zal leiden tot een categorisering van producten:

- producten zonder ESG-kenmerken ('grijze' producten);
- producten die ecologische en sociale kenmerken of een combinatie van die kenmerken promoten ('lichtgroene' producten);
- producten met duurzame doelstellingen ('donkergroene' producten)

De verzekeringsmaatschappijen zijn verantwoordelijk om deze precontractuele informatie op te maken en te bezorgen aan de makelaars.

Het verstrekken van precontractuele informatie geldt voor alle verzekeringsmakelaars, actief in leven, ook al is de SFDR niet van toepassing op het makelaarskantoor.

Vanaf 1 januari 2023 moeten verzekeringsmaatschappijen precontractuele informatie verstrekken over SFDR- producten "artikel 8" (lichtgroene producten) en "artikel 9" (donkergroene producten) d.m.v. gestandaardiseerde modellen op Europees niveau. Meer info, zie [onze e-flash van 18/01/2023](#).