



Duurzaamheidsbeleid **Versie januari 2024**

SFDR

Europese Verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector

Wat is SFDR?

De financiële sector speelt een belangrijke rol in een groenere en duurzamere economie. Op Europees niveau is er een actieplan opgesteld: het Sustainable Finance Action Plan. Dit plan moet de financiële sector er toe bewegen om meer te beleggen in activiteiten die zich richten op de lange termijn en op duurzaamheid.

Een van de Europese verplichtingen die voortvloeit uit het actieplan is de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). De SFDR heeft als doel om de informatieverstrekking over duurzame beleggingen binnen de financiële sector te verbeteren.

1.1 Precontractuele informatieverstrekking over de duurzaamheidsrisico's

HET AAN DE KLANT VERSTREKKEN VAN PRECONTRACTUELE INFORMATIE OPGEMAAKT DOOR DE VERZEKERINGS- MAATSCHAPPIJEN (PRODUCTNIVEAU)

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

1.2 Wat wordt er bedoeld met ESG-criteria?

- **Ecologisch:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het bereiken van milieudoelstellingen (bv. hernieuwbare energie, vermindering broeikasgasemissies, ...).

- **Sociaal:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan de verwezenlijking van een sociale doelstelling (bv. geen discriminatie, geen schending van de mensenrechten, ...)
- **Governance:** 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.

1.3 Het verstrekken van precontractuele informatie

Zakenkantoor Vanotterdijk BV zal u deze precontractuele informatie overhandigen met betrekking tot beleggingen voor 2de, 3de en 4de pijlerproducten.

Deze precontractuele informatie zal de komende tijd nog evolueren in functie van de verdere technische reguleringsnormen door de Europese toezichthouders.