

# In drie stappen voldoen aan de SFDR

Met ingang van 10 maart 2021 is de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) van toepassing geworden. Deze Europese Verordening stelt eisen aan de beleggingsadviezen die adviseurs geven en aan de informatiever-schaffing over de duurzaamheid van bepaalde financiële producten.

TEKST **ADFIZ**

**W**at dat concreet betekent voor de adviseur hebben we begin maart tijdens een webinar uitgebreid toegelicht. Was je daar niet bij aanwezig? Hieronder volgt in het kort wat je moet doen om aan de SFDR te voldoen.

## STAP 1 – Bepaal of jouw onderneming onder de SFDR valt

De SFDR is van toepassing als de *werkzaamheden* van jouw onderneming betrekking hebben op advies over verzekeringen met een beleggingscomponent (IBIP's) of individueel pensioenadvies. Daarnaast is de *omvang* van jouw onderneming van belang. Heeft jouw onderneming ten minste drie medewerkers? Dan valt jouw onderneming mogelijk onder de SFDR. Het gaat daarbij om het aantal medewerkers; niet om het aantal FTE's. De rechtsvorm van jouw onderneming is niet van belang.

## STAP 2 – Voldoe aan de organisatorische en informatievereisten

De SFDR bevat regels die kort gezegd vereisen dat partijen in het kader van transparantie over duurzaamheid hun interne beleid aanpassen, en meer informatie aan de klant verschaffen. Van partijen wordt verwacht dat ze hieraan voldoen, tenzij de SFDR de keuze biedt om dit niet te doen (comply or explain).

**'De SFDR beoogt duurzaam beleggen te stimuleren'**

De SFDR beoogt duurzaam beleggen te stimuleren en klanten meer inzicht te geven in beleggingsstromen. Het is daarom van belang dat je als adviseur rekening houdt met aspecten van duurzaamheid, zoals klimaat, mensenrechten, fraude en goed werkgeverschap. Je moet onder de SFDR bepalen hoe jij hier in je advisering rekening mee houdt en je moet je klant hierover informeren. Daarbij gaat het enerzijds om de impact van duurzaamheidsrisico's op de waarde van de beleggingen en anderzijds om de impact van de beleggingen op duurzaamheidsfactoren. In je beloningsbeleid moet duidelijk worden gemaakt dat het rekening houden met duurzaamheidsrisico's tot de goede adviespraktijk behoort.

## STAP 3 – Ontvang de juiste informatie van aanbieders

Voor het verwerken van de thema's duurzaamheidsrisico's en duurzaamheidsfactoren in je advies ben je in grote mate afhankelijk van de productinformatie van de aanbieder van producten met een beleggingscomponent. In deze productinformatie kun je namelijk nagaan of en op welke manier rekening is gehouden met duurzaamheidsrisico's en -factoren. Veel verzekeraars passen op dit moment hun precontractuele informatie nog aan. Houd daarom de komende tijd de nieuwsbrieven van verzekeraars goed in de gaten. ■

*Meer informatie over de verordening is te vinden in ons kennisportaal SFDR ([www.adfiz.nl/dossiers/sfdr](http://www.adfiz.nl/dossiers/sfdr)). Je vindt daar ook modellen die we hebben ontwikkeld om je te helpen op een efficiënte manier te voldoen aan de nieuwe regels.*