



Stappenplan SFDR

Model - Informatieverstrekking

STAPPENPLAN SFDR

Model - Informatieverstrekking

Wanneer de SFDR van toepassing is, moet je over een aantal onderwerpen aanvullende informatie aan je klant verstrekken.

- Informatie over je verzekeringsadviesbeleid inzake duurzaamheidsrisico's (website)
- Precontractuele informatie (bij het advies, evt. verwijzing naar website)
- Informatie over je verzekeringsadviesbeleid inzake duurzaamheidsfactoren (website)
- Informatie over beloningsbeleid (website)

Over de eisen aan de inhoud van je verzekeringsadviesbeleid en beloningsbeleid lees je in andere [modellen](#).

Let op: Het adviesbeleid en beloningsbeleid verschilt tussen partijen. Dit betekent dat een 'one size fits all'-benadering niet mogelijk is. Voor kleine, eenvoudige ondernemingen is een korte en eenvoudige aanpassing vaak al voldoende. Voor grote, complexe ondernemingen met diverse activiteiten, zal een verdergaande en gedetailleerde aanpassing mogelijk vereist zijn. Onderstaande modelteksten en aanwijzingen zijn daarom slechts richtinggevend van aard.

Model website-informatie en precontractuele informatie over duurzaamheidsrisico's

De informatieverstrekking over het omgaan met duurzaamheidsrisico's is wettelijk op twee plaatsen geregeld:

- Informatie over je verzekeringsadviesbeleid
- Precontractuele informatie

De informatie over je verzekeringsadviesbeleid moet een beschrijving geven van (i) de wijze waarop het verzekeringsadvies rekening houdt met duurzaamheidsrisico's. De precontractuele informatie bevat naast deze informatie (onderdeel i) ook informatie over de waarschijnlijke effecten van deze duurzaamheidsrisico's op het rendement van de geadviseerde producten (ii).

De informatie over je verzekeringsadviesbeleid moet je op je website vermelden.

De precontractuele informatie gaat over specifieke producten en moet je bij je advies verstrekken tezamen met de informatie als bedoeld in artikel 59h Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (informatie over periodieke beoordeling van geschiktheid en informatie over kosten en lasten). Meer informatie over de precontractuele informatieplicht bij beleggingsverzekeringen vind je [in ons IDD-dossier](#) (zie met name stap 4).

Let op: De precontractuele informatie mag je in beginsel ook via je website verstrekken op voorwaarde dat:

- de klant hier toestemming voor geeft,
- dit passend is in de context van de dienstverlening aan de klant,
- de klant wordt geïnformeerd over de website waar de informatie beschikbaar is en
- de informatie op de website actueel wordt gehouden.

Let op: De SFDR biedt niet expliciet de keuze om duurzaamheidsrisico's niet te integreren in het adviesbeleid zoals wel het geval is bij duurzaamheidsfactoren. Voor de precontractuele informatie bestaat er wel een expliciete mogelijkheid om bij het advies geen informatie te verschaffen over duurzaamheidsrisico's als de informatie niet relevant wordt geacht.

De modeltekst gaat ervan uit dat er duurzaamheidsrisico's worden meegenomen in het adviesbeleid omdat ook de SFDR daarvan uitgaat. Mocht het voor een specifiek advies zo zijn dat er geen relevante duurzaamheidsrisico's kunnen worden geïdentificeerd, dan zal dit kort moeten worden vermeld.

Modeltekst duurzaamheidsrisico's in verzekeringsadvies

Deel i [website en precontractueel]

[naam onderneming] houdt bij het verlenen van verzekeringsadvies met betrekking tot verzekeringen met een beleggingscomponent aan professionele en niet-professionele klanten rekening met duurzaamheidsrisico's. Dit doet [naam onderneming] onder meer door bij haar advies mee te wegen in hoeverre er bij de verzekeringen waarover zij cliënten advies verstrekt, redelijkerwijs sprake kan zijn van omstandigheden op ecologisch, sociaal of governancegebied die materiële negatieve gevolgen voor de waarde van de onderliggende beleggingen kunnen hebben.

[Meer in het bijzonder betekent dit dat:

- *Voor zover de aanbieder hierover informatie beschikbaar heeft houden wij in ons advies rekening met de impact op de waarde van [Omschrijving van specifieke aandachtspunten of duurzaamheidsrisico's waar bij advisering rekening mee wordt gehouden] [TIP: bekijk de precontractuele productinformatie van een aantal producten die onder de SFDR vallen én die je vaak adviseert. Hieruit kun je eenvoudig duurzaamheidsrisico's en andere aandachtspunten aan ontleden. Daarnaast staan een aantal voorbeelden opgenomen in het Model Verzekeringsadviesbeleid (duurzaamheidsrisico's en duurzaamheidsfactoren)]*

Deel ii [precontractueel]

Vervolgens maakt [naam onderneming] een inschatting van de te verwachten gevolgen voor het rendement van de onderliggende beleggingen van de geadviseerde verzekeringen.*

[Meer in het bijzonder betekent dit het volgende:

- Omschrijving van de wijze van inschatting van effecten op het rendement [Deze gevolgen vind je in de productinfo van [naam product] die wij voor het advies als realistisch hebben beoordeeld.]]

Alternatief: geen integratie van duurzaamheidsrisico's in verzekeringsadvies [alleen voor precontractuele informatie bij het advies]

[naam onderneming] maakt geen inschatting van de te verwachten effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement van de onderliggende beleggingen van de geadviseerde verzekeringen. De reden hiervoor is dat [naam onderneming] geen duurzaamheidsrisico's heeft kunnen identificeren die relevant zijn voor het gegeven advies.

*) De financieel adviseur is hiervoor waarschijnlijk volledig afhankelijk van de informatie van aanbieders hoewel de financieel adviseur zelf verantwoordelijk is voor deze inschatting van de gevolgen voor het rendement.

Model website-informatie over duurzaamheidsfactoren

De informatie over je verzekeringsadviesbeleid moet niet alleen een beschrijving geven van (i) de wijze waarop het verzekeringsadvies rekening houdt met duurzaamheidsrisico's, maar ook (iii) van de wijze waarop je in je advies de belangrijkste ongunstige effecten van de beleggingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking neemt. Deze informatie moet je op je website plaatsen.

Modeltekst duurzaamheidsfactoren in verzekeringsadvies

(SFDR noemt dit Adverse sustainability impacts statement)

Deel iii

Tegen de achtergrond van de omvang, aard, de schaal van de bedrijfsactiviteiten van [naam onderneming] en de soort financiële producten waarover [naam onderneming] verzekeringsadvies verstrekt, neemt [naam onderneming] de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking bij haar verzekeringsadvies. [naam onderneming] selecteert de verzekeringen waar zij over adviseert op de volgende wijze [korte omschrijving van het selectieproces]. [naam onderneming] maakt daarbij gebruik van de informatie die door aanbieders van financiële producten wordt verstrekt op grond van de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (EU 2018/2088) door [omschrijving hoe deze informatie wordt gebruikt bij het advies]. De [naam onderneming] maakt [wel/geen**] gebruik van de indicatoren als bedoeld in tabel 1 in bijlage I van de Gedelegeerde Verordening [waarbij de volgende rangorde en/of selectiemethode wordt gebruikt [omschrijving***]]. De [naam onderneming] gebruikt hiernaast nog de volgende criteria en/of drempels bij het selecteren van verzekeringen [omschrijving]****.

Toelichting: Deze verklaring moet vanaf 1 januari 2022 aan bepaalde vereisen voldoen die al in bovenstaande modeltekst zijn verwerkt. Tot die tijd is de verklaring vormvrij.

Alternatief: Verklaring geen rekening houden met ongunstige effecten op duurzaamheid (SFDR noemt dit No consideration of adverse sustainability impacts)

Tegen de achtergrond van de omvang, aard, de schaal van de bedrijfsactiviteiten van [naam onderneming] en de soort financiële producten waarover [naam onderneming] verzekeringsadvies verstrekt, neemt [naam onderneming] de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren niet in aanmerking bij haar verzekeringsadvies. De redenen hiervoor zijn [korte omschrijving redenen]. [Facultatief:] [naam onderneming] is voornemens om met ingang van [datum] rekening te houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren als bedoeld in tabel 1 van Bijlage I van de Gedelegeerde Verordening bij het verlenen van verzekeringsadvies met betrekking tot verzekeringen met een beleggingscomponent.

Toelichting: De SFDR biedt partijen met minder dan 500 werknemers de keuze om duurzaamheidsfactoren niet te integreren in het adviesbeleid.***** Als dit niet wordt gedaan, moet de reden daarvoor worden genoemd op de website. Ook moet worden aangegeven wanneer de onderneming dit wel denkt te gaan doen als dit relevant is, dat wil zeggen als daarvan een goede inschatting kan worden gegeven.

**) ESG-kenmerken zijn kenmerken op ecologisch, sociaal en governancegebied. Zie ook het Model Verzekeringsadviesbeleid (duurzaamheidsrisico's en duurzaamheidsfactoren)*

****) Dit onderdeel van de verklaring is optioneel. Het gebruik van de indicatoren uit tabel 1 van bijlage I bij de Gedelegeerde Verordening bij de SFDR is niet verplicht.*

*****) Indien gebruik wordt gemaakt van de indicatoren uit tabel 1 van bijlage I bij de Gedelegeerde Verordening bij de SFDR, dan moet, voor zover van toepassing, worden uitgelegd of en zo ja welke, rangorde van de indicatoren wordt gebruikt en of en zo ja welke, selectiemethode wordt gebruikt.*

******) Als er nog andere selectiecriteria worden gebruikt of als er met selectiedrempels wordt gewerkt, moet dit kort worden uitgelegd.*

******) De verplichte mededeling door partijen met gemiddeld 500 werknemers of meer, geldt vanaf 30 juni 2021.*

Model informatiebeloningsbeleid

Bestaande regelgeving schrijft al voor dat je je [beheerst beloningsbeleid](#) openbaar moet maken. Voor de SFDR moet je hier informatie in opnemen over de wijze waarop je beloningsbeleid spoort met de integratie van duurzaamheidsrisico's. Deze informatie moet je op je website publiceren.

Modeltekst beloningbeleid

In de bestaande voorbeeldteksten voor een beheerst beloningsbeleid is een verklaring toegevoegd om rekening te houden met deze nieuwe bepaling. Je vindt de voorbeeldteksten hier:

<http://www.adfiz.nl/upload/documenten/wftportaal/tekstvoorbeeldenopenbaarmakingbeloningsbeleid.doc>

Aan deze teksten kan (zie geel) het volgende worden toegevoegd:

De beloning van onze medewerkers

In onze dienstverlening staan de belangen van onze klanten centraal. Dit vindt onder meer zijn uitwerking in de wijze waarop wij onze medewerkers belonen.

In onze advisering over verzekeringen met een beleggingscomponent houden we rekening met de mogelijke impact van duurzaamheidsrisico's op de waarde van beleggingen.]

De hoogte van de beloning (salaris en andere arbeidsvoorwaarden) van onze medewerkers is voor een gedeelte variabel. De hoogte van het variabele deel van hun beloning is afhankelijk van de kwaliteit en de hoeveelheid van hun werk. Hun variabele beloning is nooit een reden om een bepaalde hoeveelheid of een bepaald soort financiële producten te adviseren.

Het totaalbedrag dat wij als variabele beloning uitkeren aan onze medewerkers bedraagt € xx.

Een eventuele verhoging van het vaste deel van het salaris is niet afhankelijk van de hoeveelheid of de soort geadviseerde financiële producten.

Let op: Het bestuursverslag in de jaarstukken dient een beschrijving van het beloningsbeleid te omvatten die ook op de website moeten worden opgenomen. Het is van belang om deze beschrijving en de verklaring op de website op elkaar af te stemmen.