

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) Poliservice

Vanaf 10 maart 2021 gelden extra regels over informatieverschaffing over duurzaamheid van beleggingen. Deze regels zijn vastgelegd in de Europese SFDR verordening (2019/2088). Deze regels gelden voor aanbieders van beleggingsproducten maar ook voor adviseurs. Doelstelling van de SFDR is het stimuleren van duurzaam beleggen en klanten meer inzicht te geven in beleggingsstromen. Nadere regelgeving op grond van de SFDR zal op een later moment in werking treden.

Tevens is vanaf 1 januari 2022 de Taxonomieverordening (Verordening (EU) 2020/852) deels van toepassing. Aan de hand van deze verordening kan worden bepaald of een activiteit, waarin wordt belegd, ecologisch duurzaam is. De Taxonomieverordening treedt de komende jaren stapsgewijs verder in werking.

Duurzaamheidsrisico's

Poliservice houdt bij het verlenen van advies met betrekking tot verzekeringen en rekeningen met een beleggingscomponent aan professionele en niet-professionele klanten rekening met duurzaamheidsrisico's. Dit doet Poliservice onder meer door bij haar advies mee te wegen in hoeverre er bij de verzekeringen en rekeningen 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 van duurzaamheidsrisico's op de waarde van beleggingen.

Duurzaamheidsfactoren

Tegen de achtergrond van de omvang, aard, de schaal van de bedrijfsactiviteiten van Poliservice en de soort financiële producten waarover Poliservice verzekeringsadvies verstrekt, neemt Poliservice de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren niet in aanmerking bij haar advies. De reden hiervoor is dat eerst voldoende informatie hierover beschikbaar dient te zijn van de aanbieders en dat Poliservice bovendien eerst een goed beeld wil krijgen van deze informatie. Poliservice is voornemens om met ingang van 1 januari 2023 wel rekening te houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren als bedoeld in art. 4 lid 5 sub a SFDR bij het verlenen van advies met betrekking tot verzekeringen en rekeningen met een beleggingscomponent.

Beloningsbeleid

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 en rekeningen met een beleggingscomponent houden we rekening met de mogelijke impact van duurzaamheidsrisico's op de waarde van beleggingen. Dit past binnen de MVO-doelstellingen die Poliservice kent.

Onze medewerkers worden uitsluitend beloond door middel van regulier loon. Dit loon bevat geen enkele component dat gerelateerd is aan de gerealiseerde individuele- en/of collectieve productie en/of omzet van de ondernemingen.

Taxonomie

Voor zover mogelijk neemt Poliservice mee in hoeverre de beleggingen van verzekeringen en rekeningen met een beleggingscomponent, waarover zij adviseert, als ecologisch duurzaam kunnen worden aangemerkt in de zin van de Taxonomieverordening. Gezien het huidige stadium van de wetgeving en beperkt beschikbare data, zal deze informatie echter mogelijk nog niet kunnen worden gegeven of beperkt beschikbaar zijn.