



# Informatie over duurzaamheid SFDR

De Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) is een verordening van de Europese Unie die bedoeld is om risico's en kansen op het gebied van duurzaamheid inzichtelijker te maken bij het maken van beleggingsbeslissingen. Hierdoor wordt het makkelijker om de duurzaamheid van verschillende beleggingsproducten te vergelijken.

Financiële instellingen moeten zelf hun beleggingsproducten beoordelen en indelen bij een van de artikelen die in de SFDR worden gedefinieerd. De SFDR maakt onderscheid tussen producten volgens de volgende artikelen:



**Art. 6** Producten die alleen rekening houden met duurzaamheidsrisico's. Er wordt geen rekening gehouden met de positieve of negatieve impact van de beleggingen bij het samenstellen van dit product.



**Art. 8** Producten die rekening houden met duurzaamheidsrisico's en daarnaast ook met Environmental Social and Governance (ESG)-factoren.



**Art. 9** Producten die duurzaamheid nastreven. De beleggingen in deze producten brengen geen aanzienlijke schade toe aan het milieu of de samenleving. Bedrijven, projecten of overheden waarin wordt belegd volgen de praktijken voor goed bestuur (good governance).

Alle Triodos beleggingsfondsen en Triodos Vermogensbeheer zijn door ons aangemerkt als **Artikel 9** producten. Triodos rapporteert op basis van vooraf vastgestelde templates over de duurzaamheidskenmerken van de producten. Hierdoor wordt het eenvoudiger om de duurzaamheid van verschillende producten met elkaar te vergelijken. Conform de SFDR maken wij de volgende informatie beschikbaar:

Welke informatie	Wanneer en waar
Informatie over de duurzaamheid van het product	Voortdurend bijgewerkt op de website
Precontractuele duurzaamheidsinformatie	Voordat u klant bij ons wordt
Vooruitgang die we hebben geboekt op de doelstelling voor duurzaam beleggen	U ontvangt ieder jaar een rapportage
Belangrijkste negatieve impactverklaring	Ieder jaar, uiterlijk op 30 juni op de website
Voorbeelden van positieve impact	Voortdurend via diverse communicatie. In bijvoorbeeld nieuwsbrieven en rapportages.

European Taxonomy Regulation

Naast de SFDR is er ook een Europese Taxonomie ingevoerd. De Taxonomie is het woordenboek van de Europese Unie over duurzame economische activiteiten. De Taxonomie beschrijft welke beleggingen als 'groen' mogen worden aangemerkt. Het doel van de Taxonomie is om de transparantie over duurzame beleggingen te bevorderen en greenwashing tegen te gaan. Maar ook om het investeren in de duurzame economie te stimuleren.

In de Taxonomie worden zes milieudoelstellingen genoemd, maar op dit moment zijn er slechts twee van deze doelstellingen volledig gedefinieerd. Ook zijn er nog geen sociale doelstellingen vastgesteld. De Taxonomie wordt in fasen geïmplementeerd en in 2023 moeten financiële instellingen voor het eerst rapporteren over de percentages van overeenstemming van de beleggingsproducten met de Taxonomie.

Triodos Bank heeft veel aandacht besteed om het percentage van overeenstemming van de beleggingsproducten met de Taxonomie vast te stellen. De percentages van overeenstemming zijn te vinden op de webpagina's van de producten en in de precontractuele informatie. Het daadwerkelijk gemeten percentage ontvangt u achteraf in een jaarlijkse rapportage. Het daadwerkelijk gemeten percentage kan hoger zijn, maar niet lager, dan het percentage wat vooraf met u is gedeeld. Naarmate er meer doelstellingen in de Taxonomie worden gedefinieerd, kan het percentage van overeenstemming van het beleggingsproduct nog veranderen.

### **Duurzaamheidsvoorkeuren in de passendheidstoets**

Om vast te stellen hoeveel risico u kunt en wilt lopen met uw vermogen, toetsen wij regelmatig of het financiële risicoprofiel van uw beleggingen nog passend is bij uw situatie. In aanvulling hierop zullen wij u voortaan ook vragen naar uw duurzaamheidsvoorkeuren op drie verschillende punten:

Duurzame beleggingen onder artikel 2(17) van de SFDR. Dit zijn beleggingen in economische activiteiten die bijdragen aan sociale- of milieuambities en in bedrijven en projecten die richtlijnen voor goed bestuur volgen.

Het in overweging nemen van de negatieve impact van een belegging tijdens het besluitvormingsproces.

Milieuvriendelijke duurzaamheidsinvesteringen zoals gedefinieerd in de Europese Taxonomie. Dit betreft op dit moment enkel doelstellingen voor het mitigeren van, en adapteren aan klimaatverandering. In 2023 zal het percentage van overeenstemming met de Taxonomie ook de overgebleven vier milieudoelstellingen opnemen.

Wij bieden u nooit een product aan dat niet past bij uw financiële situatie en het financiële risico wat u wilt en kunt lopen. Het kan wel voorkomen dat het product dat het beste bij uw financiële risicohouding past, niet aan uw duurzaamheidsvoorkeuren voldoet. In dat geval kunt u ervoor kiezen om uw duurzaamheidsvoorkeuren aan te passen. Triodos Bank bewaart uw oorspronkelijke duurzaamheidsvoorkeuren. Omdat de regelgeving nog in ontwikkeling is en er steeds meer gegevens over duurzaamheid beschikbaar zijn, kan er wellicht op een later moment alsnog aan uw duurzaamheidsvoorkeuren worden voldaan.