

Duurzaamheid en advies

Duurzaamheidsrisico's in verzekeringsadvies

Zuiderhuis Assurantiën B.V. houdt bij het verlenen van verzekeringsadvies rekening met duurzaamheidsrisico's. Dit geldt voor verzekeringen met een beleggingscomponent aan professionele en niet-professionele klanten.

Duurzaamheidsrisico's zijn risico's op ecologisch, sociaal of governance gebied die een materieel negatief effect kunnen hebben op de waarde van beleggingen.

Dit doet Zuiderhuis Assurantiën B.V. 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 governance gebied, 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, wij in ons advies rekening houden met de impact op de waarde van de duurzaamheidsrisico's. De Europese Verordening Sustainable Finance Regulation (SFDR) is grotendeels van toepassing vanaf 10 maart 2021. Zuiderhuis Assurantiën B.V. zal de komende periode de meest voorkomende duurzaamheidsrisico's en andere aandachtspunten benoemen.

Zuiderhuis Assurantiën B.V. maakt zelf 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 Zuiderhuis Assurantiën B.V. geen duurzaamheidsrisico's heeft kunnen identificeren die relevant zijn voor het gegeven advies.

Duurzaamheidsfactoren in verzekeringsadvies

Duurzaamheidsfactoren zijn ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping. De vraag daarbij is of de bedrijven of activiteiten waarin belegd wordt een negatieve impact hebben op één of meer van deze factoren.

De Europese Verordening Sustainable Finance Regulation (SFDR) noemt dit 'Adverse sustainability impacts statement'.

Tegen de achtergrond van de omvang, aard, de schaal van de bedrijfsactiviteiten van Zuiderhuis Assurantiën B.V. en de soort financiële producten waarover Zuiderhuis Assurantiën B.V. verzekeringsadvies verstrekt, neemt Zuiderhuis Assurantiën B.V. de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren beperkt mee in aanmerking bij haar verzekeringsadvies.

De redenen hiervoor zijn dat Zuiderhuis Assurantiën B.V. een onafhankelijk advieskantoor is, waarbij de beleggingsdienstverlening geen substantieel deel van de totale omzet uitmaakt. De kosten van een individueel onderzoek per relatie naar de duurzaamheidsfactoren staan niet in verhouding tot het rendement van de beleggingen van deze relatie van Zuiderhuis Assurantiën B.V.

Voor de advisering maakt Zuiderhuis Assurantiën B.V. gebruik van de producten van gerenommeerde aanbieders in Nederland, waarbij Zuiderhuis Assurantiën B.V. ervan uitgaat dat deze aanbieders de duurzaamheidsfactoren in beeld hebben gebracht. In de advisering van de relatie nemen we de duurzaamheidsfactoren mee die door de aanbieders zijn benoemd, zodat deze in overeenstemming zijn met de wensen en behoefte van de relatie op basis van de uitgevoerde inventarisatie.