

De verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector @ MeDirect

De EU-verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR - Verordening (EU) 2019/2088) is een reeks EU-regels die tot doel hebben het duurzaamheidsprofiel van financiële instrumenten beter, vergelijkbaar en begrijpelijker te maken voor eindbeleggers.

MeDirect Bank S.A. / MeDirect Bank (Malta) plc (afzonderlijk, "de Bank") vallen onder het toepassingsgebied van deze verordening, die op 10 maart 2021 in kracht is getreden en die financiële marktdeelnemers, waaronder de Bank, verplicht bepaalde duurzaamheidsgerelateerde informatie aan eindbeleggers bekend te maken.

Op dit ogenblik houdt de Bank geen rekening met de principiële negatieve effecten op milieu-, sociale en governancefactoren bij het nemen van beleggingsbeslissingen in het kader van haar portefeuillebeheerdiensten/voorstellen voor beleggingsadvies. De Bank werkt op dit moment aan een herziening van haar beleggingspakket, dat zij in 2022 van start wil laten gaan:

- I. Een nieuw portfolio management aanbod, in samenwerking met een grote externe actor, dat zal komen via artikel 8 en/of 9 beleggingsfondsen;
- II. Beleggingsadviesdiensten die rekening zullen houden met de ESG-voorkeuren van de cliënt.

Bij de lancering van de vernieuwde producten/diensten zal de Bank haar processen hebben herzien om duurzaamheidsfactoren en de belangrijkste negatieve effecten te integreren in haar beleggingsbeslissingen/persoonlijke beleggingsaanbevelingen.

In de tussentijd zal de Bank zonder voorkeur alle soorten beleggingsfondsen blijven beleggen/aanbevelen:

- ✓ Artikel 6-fondsen - omvatten fondsen die geen enkele vorm van duurzaamheid in het beleggingsproces integreren en zouden aandelen kunnen omvatten die momenteel door ESG-fondsen worden uitgesloten, zoals tabaksondernemingen of producenten van thermische kolen. Deze fondsen zullen in de EU verkocht mogen blijven worden, als ze maar duidelijk als niet-duurzaam worden bestempeld, maar ze kunnen met grote marketingproblemen te maken krijgen wanneer ze worden vergeleken met duurzamere fondsen.
- ✓ Artikel 8 fondsen - ook bekend als "milieu- en sociale promotie", is van toepassing "... wanneer een financieel product, naast andere kenmerken, milieu- of sociale kenmerken, of een combinatie van deze kenmerken promoot, op voorwaarde dat de ondernemingen waarin wordt belegd goede bestuurspraktijken volgen".
- ✓ Artikel 9-fondsen - ook bekend als "producten die gericht zijn op duurzame beleggingen", omvatten producten die gericht zijn op duurzame beleggingen op maat en zijn van toepassing "... wanneer een financieel product duurzaam beleggen als doelstelling heeft en een index als referentiebenchmark is aangewezen".

Meer informatie over de verordening betreffende informatieverstrekking over duurzameheid in de financiële dienstensector kan worden verkregen bij https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/sustainable-finance/sustainability-related-disclosure-financial-services-sector_nl