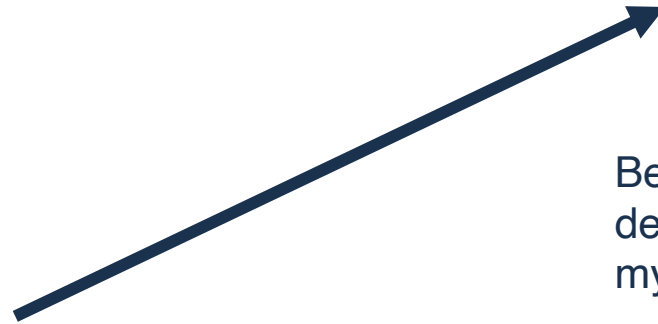


De beoordeling van de duurzaamheidsvoorkeuren van onze klanten... Hoe ver staan we?

Resultaten van een Europese mystery onderzoekscampagne om te onderzoeken of aan de nieuwe regelgevingsvereisten inzake de beoordeling van de duurzaamheidsvoorkeuren van onze klanten wordt voldaan

Hélène Lanier, Algemeen Directeur, 2° Investing Initiative France

19 oktober 2023



Beoordeling van de naleving van de nieuwe verplichtingen via mystery visits

De verschillende duurzaamheidsdoelstellingen

1

Beleggingen en spaarplannen afstemmen op de waarden (*afstemming op de waarden*)

2

Zorgen voor een impact in de echte wereld (*impact maken*)

3

Een maximaal rendement behalen voor een bepaald risiconiveau (*het rendement maximaliseren*)

4

Een combinatie van de drie voorgaande elementen

De rol van financiële adviseurs




Mystery visits in de financiële sector

Wat is het nut van een mystery visit?

- Informatie verzamelen over het gedrag van financiële instellingen ten opzichte van de consumenten
- Instrument dat steeds vaker gebruikt wordt door de toezichthouders
- De EBA is verantwoordelijk voor de coördinatie van de activiteiten van de bevoegde autoriteiten en heeft een methodologie ontwikkeld



De details van onze campagne met de bezoeken

A green maze with a small figure of a person carrying a bag, symbolizing a complex path or challenge.

Assessing client sustainability preferences ... lost in the maze?

Results of a mystery shopping campaign assessing financial advisor's compliance with new regulatory requirements for the mandatory assessment of client sustainability preferences

De bezoeken van 2DII respecteren de methodologie van de EBA

253 bezoeken in totaal in 6 Europese landen

Vragen gegroepeerd rond 3 thema's:

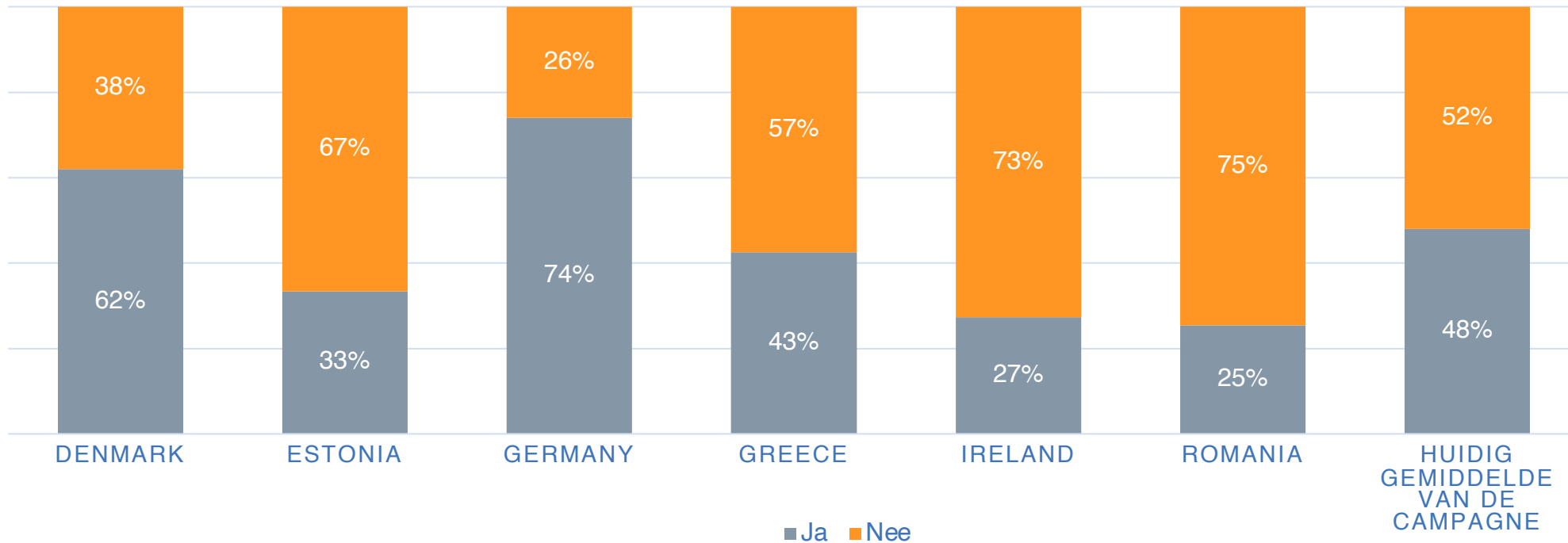
Kennisniveau
inzake
duurzame
financiering

Naleving van de
reglementaire
verplichtingen

Begrip van
duurzaamheids
voorkeuren

Weinig naleving van de regelgeving

Afspraak waar de adviseur de duurzaamheidsvoorkeuren aankaartte zonder enige aanleiding.



¹ 2DII (2022): [Zorg ervoor dat ze niet verkeerd begrepen worden! Hoe houden financiële adviseurs rekening met de motivatie van hun klanten op het gebied van duurzame ontwikkeling vóór de inwerkingtreding van de gedelegeerde MiFID II-handeling?](#)

Een proces dat niet wordt nageleefd



39%

van de adviseurs vroeg geen informatie over het minimaal te beleggen aandeel in overeenstemming met de duurzaamheidsvoorkeuren

31%

van de adviseurs stelde investeringstranches voor die overeenstemmen met de duurzaamheidsvoorkeuren

28%

van de adviseurs vroeg wat het minimale aandeel is dat volgens de duurzaamheidsvoorkeuren moet worden belegd

2%

Overige

De beperkingen van de duurzaamheidsvoorkeuren

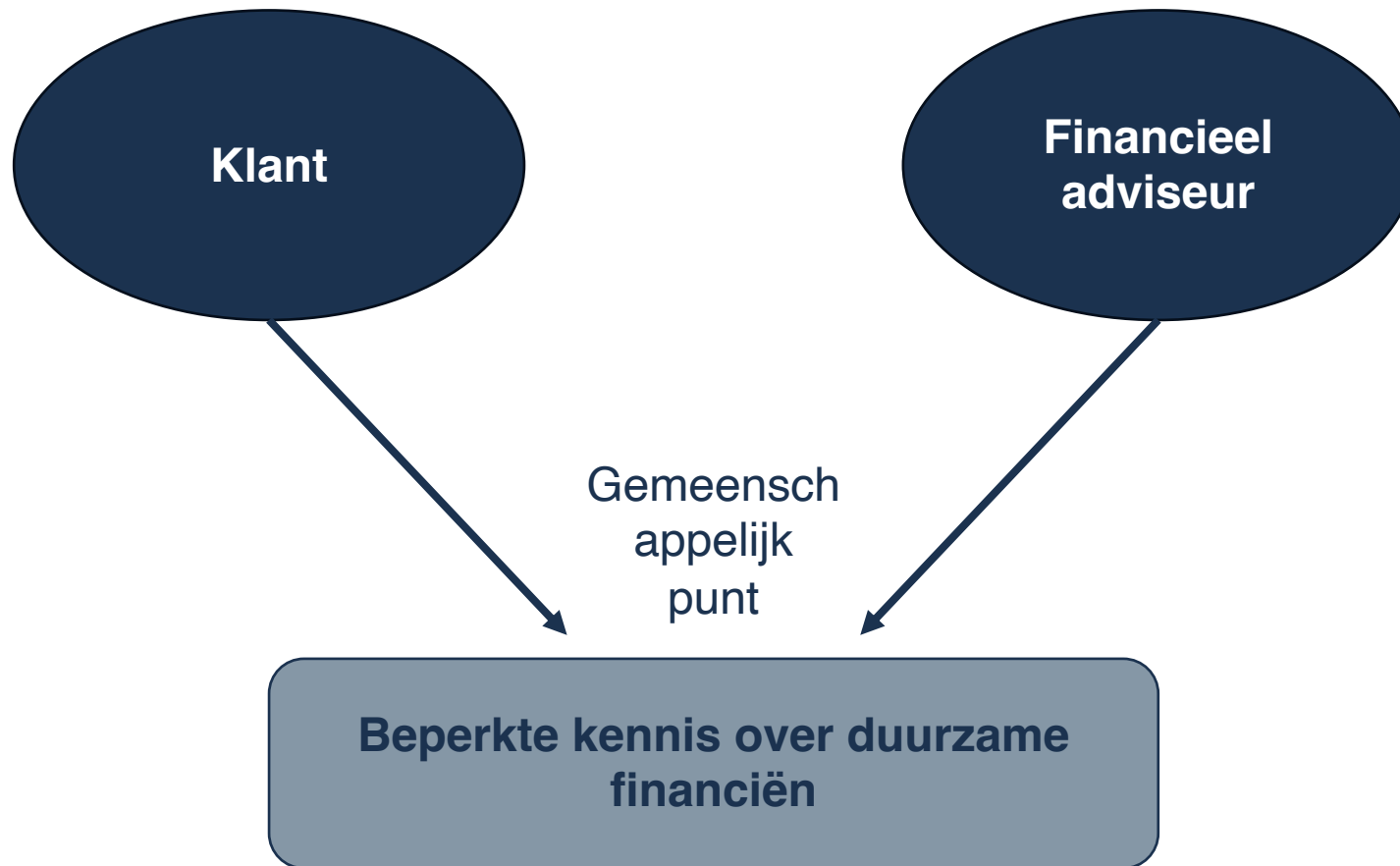


Definitie die geen rekening houdt met de financiële producten die gericht zijn op de impact



Risico op onjuiste verkoop

Een probleem met de kennis



Onze aanbevelingen



Bedankt voor uw aandacht!

Bekijk de resultaten van onze mystery enquêtes [hier](#) en [hier](#).

*Hélène Lanier, Algemeen Directeur, 2° Investing Initiative France
helene@2degrees-investing.org*