

VERKLARING · 2025-2026

Principal Adverse Impacts

Verklaring over het in aanmerking nemen van ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren.

DOCUMENT

PAI-verklaring

REFERENTIEPERIODE

2025 – 2026

KADER

Art. 4 SFDR (2019/2088)

KERNVERKLARING

“Ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren niet in aanmerking genomen.”

01 WAT ZIJN PRINCIPAL ADVERSE IMPACTS?

Principal Adverse Impacts (PAI) verwijst naar de negatieve effecten die een investering kan hebben op duurzaamheidsfactoren, zoals milieu, sociale aspecten en goed bestuur. Het is een belangrijk concept in duurzame financiën, gericht op het vergroten van transparantie en verantwoording.

02 WAAROM TRANSPARANTIE OVER PAI?

Door deze nadelige effecten te identificeren en bekend te maken, kunnen investeerders weloverwogen beslissingen nemen en positieve verandering bevorderen. PAI's kunnen onder meer betrekking hebben op koolstofemissies, schendingen van mensenrechten en andere schadelijke gevolgen.

Het begrijpen en aanpakken van deze impact is cruciaal voor verantwoord beleggen en het afstemmen van financiële beslissingen op duurzaamheidsdoelen. Door toenemend bewustzijn en rapportage dragen PAI's bij aan een meer duurzaam en ethisch investeringslandschap.

03 WETTELIJKE GRONDSLAG

Deze PAI-verklaring wordt gepubliceerd om te voldoen aan de verplichtingen onder Artikel 4 van Verordening 2019/2088 (EU) van het Europees Parlement en de Europese Raad van 27 november 2019. Deze verordening vereist dat BeSmart kenbaar maakt hoe zij rekening houdt met de eventuele negatieve effecten op duurzaamheid bij het nemen van beleggingsbeslissingen. De wetgeving schrijft voor dat BeSmart een Impact Verklaring opstelt.

04 DE VISIE VAN BESMART

BeSmart gelooft sterk in het bevorderen van transparantie en verantwoording over de duurzaamheidsfactoren milieu, sociale aspecten en goed bestuur, en vindt dat dit wereldwijd omarmd moet worden willen wij werkelijk verandering teweegbrengen. BeSmart houdt in de keuze van zijn beleggingen zoveel mogelijk rekening met deze indicatoren.

05 ONS BESLUIT OP ENTITEITSNIVEAU

STANDPUNT

BeSmart heeft de vereisten van Artikel 4 van Verordening 2019/2088 (EU) zorgvuldig geëvalueerd en besloten om op entiteitsniveau geen rekening te houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. De data ten aanzien van onze duurzame beleggingsportefeuilles ontvangen wij wel, en verwerken wij in de ANNEX II- en ANNEX IV-rapporten.

06 PERIODIEKE HERIJKING

BeSmart beoordeelt periodiek of de doelstellingen van de PAI-regeling nog passen bij onze portefeuilles.

Ook de beslissing om uiteindelijk toch een volledige Impact Verklaring op te stellen, herijkt BeSmart periodiek. De mogelijkheid bestaat dat wij hier in de toekomst wel toe overgaan, indien dit aanmerkelijk minder bezwaarlijk wordt dan nu het geval is, of indien blijkt dat het merendeel van de cliënten behoefte heeft aan een impactverklaring.

GELDIGHEID

Deze verklaring heeft betrekking op de referentieperioden 2025 en 2026. Na evaluatie is het standpunt voor 2026 ongewijzigd ten opzichte van 2025; bij een volgende herijking wordt opnieuw beoordeeld of aanpassing nodig is.



Over BeSmart Vermogensbeheer

Onafhankelijk vermogensbeheer met heldere voorwaarden, een transparante kostenstructuur en aantoonbare vermogensscheiding.

T +31 (0)20 760 82 32

E info@besmart.nl

W [besmart.nl](https://www.besmart.nl)