

Principal Adverse Impacts

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

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.

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 het opbouwen van een meer duurzaam en ethisch investeringslandschap.

De verklaring (PAI) 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 specifieke 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.

BeSmart gelooft heel erg in het bevorderen van de transparantie en verantwoorden van de duurzaamheidsfactoren milieu, sociale aspecten en goed bestuur en vindt dat dit wereldwijd omarmt moet worden willen wij een verandering teweeg gaan brengen. BeSmart zal in de keuze van zijn beleggingen zoveel mogelijk rekening houden met deze indicatoren.

BeSmart heeft de vereisten van Artikel 4 van Verordening 2019/2088 (EU) zorgvuldig geëvalueerd en besloten om geen rekening te houden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren op entiteitsniveau.

Het is voor een relatief kleine beleggingsonderneming lastig om te kunnen voldoen vanwege de grote hoeveelheid aan data die nodig is om de verschillende berekeningen te maken die ten grondslag liggen aan een Impact Verklaring. BeSmart ziet dat er momenteel nog een gebrek is aan direct beschikbare data tegen een redelijke prijs. Daarnaast is de data ook nog niet eenduidig voor handen. De diverse dataproviders hanteren verschillende methodologieën, wat het vergelijken lastig maakt.

BeSmart zal meerdere keren per jaar beoordelen of de doelstellingen van de PAI-regeling nog voldoen in onze portefeuilles. Zelf hebben wij een bestand gemaakt waarin de data van MSCI is verwerkt betreft de factoren milieu, sociale aspecten en goed bestuurd.



BeSmart zal de beslissing om uiteindelijk toch een Impact Verklaring op te stellen periodiek herijken. De mogelijkheid bestaat dat wij in de toekomst wel over zullen gaan tot het opstellen van een impactverklaring 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.