



## SCHERP STUREN OP DUURZAAMHEID

## Met Kasparov ESG als partner

- Introductie Marnix, Amber en Kasparov ESG
- De impact van verschillende wetgevingen rondom duurzaamheid
- Een praktijkcasus: Hoe kom je tot een duurzaamheidsrapportage?
- Q&A



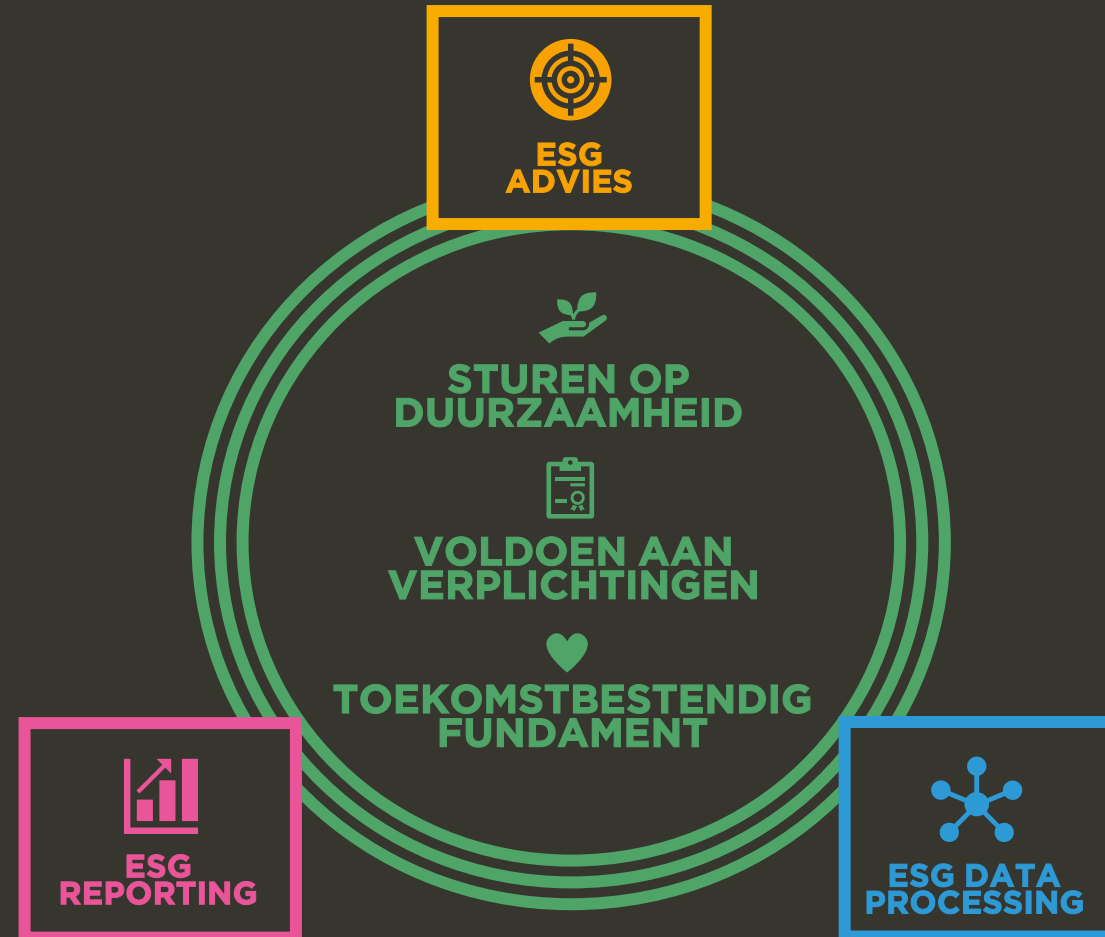


**Amber Klomp**  
Managing Consultant ESG



**Marnix Pot**  
ESG Data Specialist

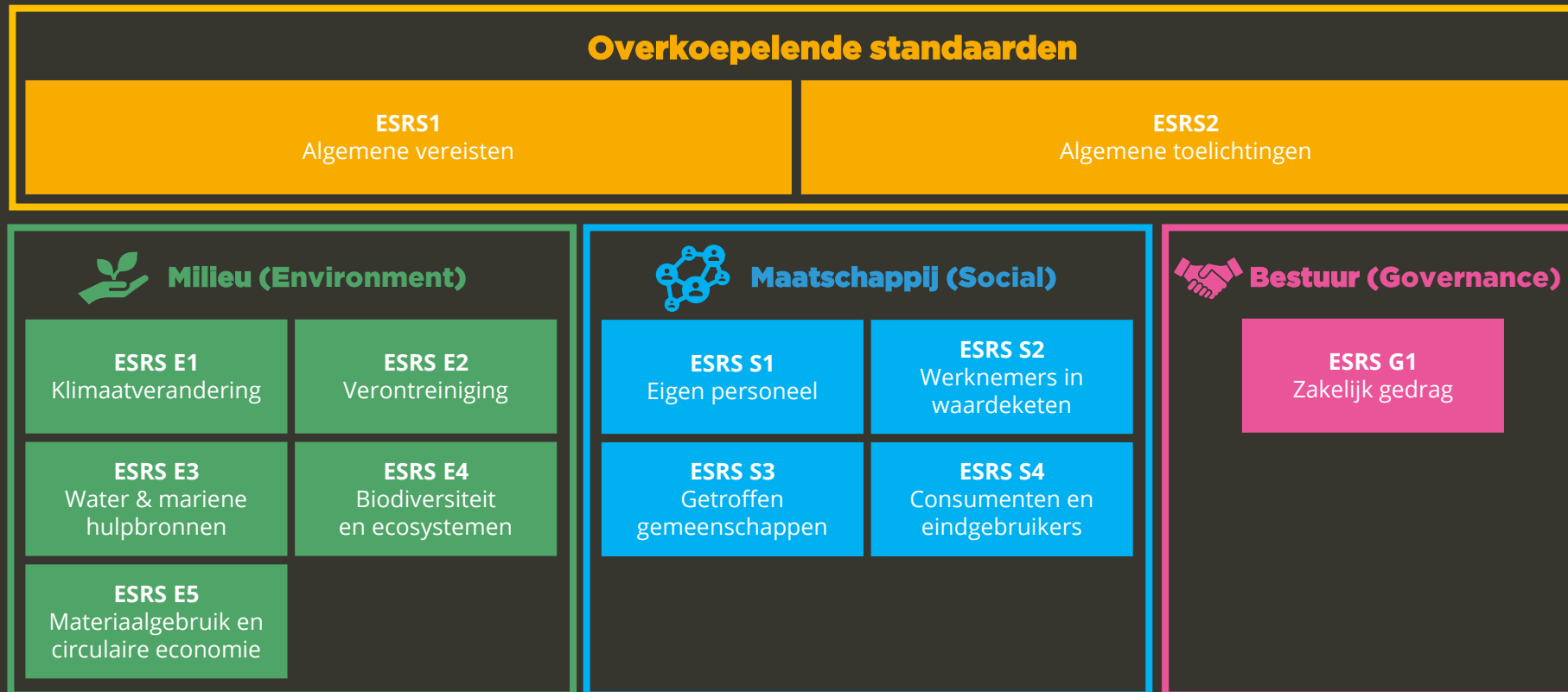
# Advies, Implementatie & Capaciteit



## Duurzaamheidswetgeving ESG, CSRD en ESRS

- **ESG** kapstok voor duurzaamheidsthema's:
  - Milieu (Environmental)
  - Maatschappij (Social)
  - Bestuur (Governance)
- Als onderdeel van de Europese Green Deal is de **CSRD** ontwikkeld: Corporate Sustainability Reporting Directive
- Rapportage o.b.v. de **ESRS** rapportagestandaarden: European Sustainability Reporting Standards
- Doel: transparantie over mate van duurzaamheid, wat zorgt voor (externe) motivatie om te verduurzamen

# European Sustainability Reporting Standards (ESRS)



## UITDAGINGEN ESG Data & Reporting

- Hoeveelheid datapunten op ESG-thema's
- Type datapunten
- Beschikbaarheid data
- Benodigde audit trail

*Zonder een gedegen en schaalbare IT en Data architectuur wordt het een arbeidsintensief en foutgevoelig rapportageproces!*

## Duurzaamheidswetgeving SFDR

- Sustainable Finance Disclosure Regulation
- Specifiek voor de **financiële markt**
- Doel: **transparantie** over duurzaamheid t.b.v. eindbeleggers
- Achterliggende doel: verduurzamen van financiële producten en beleggingsbeleid om **financieren van duurzame groei** te stimuleren



**SFDR**

**Classificatie producten**

Artikel 6

Producten zonder  
duurzaamheids-  
scope

Artikel 8

Beleggingen die  
positieve  
ecologische en/of  
sociale kenmerken  
promoten

Artikel 9

Duurzame  
beleggingen als  
doelstelling

- Transparantie
- Beleggers beschermen tegen green washing
- Bevorderen van duurzame investeringen

## SFDR PAI indicatoren

- Principal Adverse Impact
- Meten van **negatieve impact** op duurzaamheidsaspecten
- 18 verplichte PAI indicatoren op gebied van:
  - Environment
  - Social
  - Governance

## SFDR PAI indicatoren



### Environment

- ESRS E2**  
Verontreiniging
- ESRS E4**  
Biodiversiteit en ecosystemen
- ESRS E1**  
Klimaatverandering
- ESRS E5**  
Materiaalgebruik en circulaire economie
- ESRS E3**  
Water & mariene hulpbronnen



### Social

- ESRS S2**  
Werknemers in waardeketen
- ESRS S4**  
Consumenten en eindgebruikers
- ESRS S1**  
Eigen personeel
- ESRS S3**  
Getroffen gemeenschappen



### Governance

- ESRS G1**  
Zakelijk gedrag
- ESRS G1**  
Zakelijk gedrag

## SFDR

# Vanuit een gebruikersperspectief

- Voor de belegger inzicht in:
  - De mate van duurzaamheid van beleggingsproducten
  - De PAI indicatoren van beleggingsproducten vóór aankoop
  - De PAI indicatoren van beleggingsproducten gedurende de looptijd
- Voor de financiële marktspeler:
  - Input voor opstellen PAI statement
  - Stuurinformatie t.b.v. vergroenen van de beleggingsportefeuille

## Een praktijkcasus: Hoe kom je tot een duurzaamheidsrapportage?

- Casus & scope van het project
- Hoe ga je om met uitdagingen op gebied van ESG-data?
- Opmaken van een duurzaamheidsrapportage in Power BI

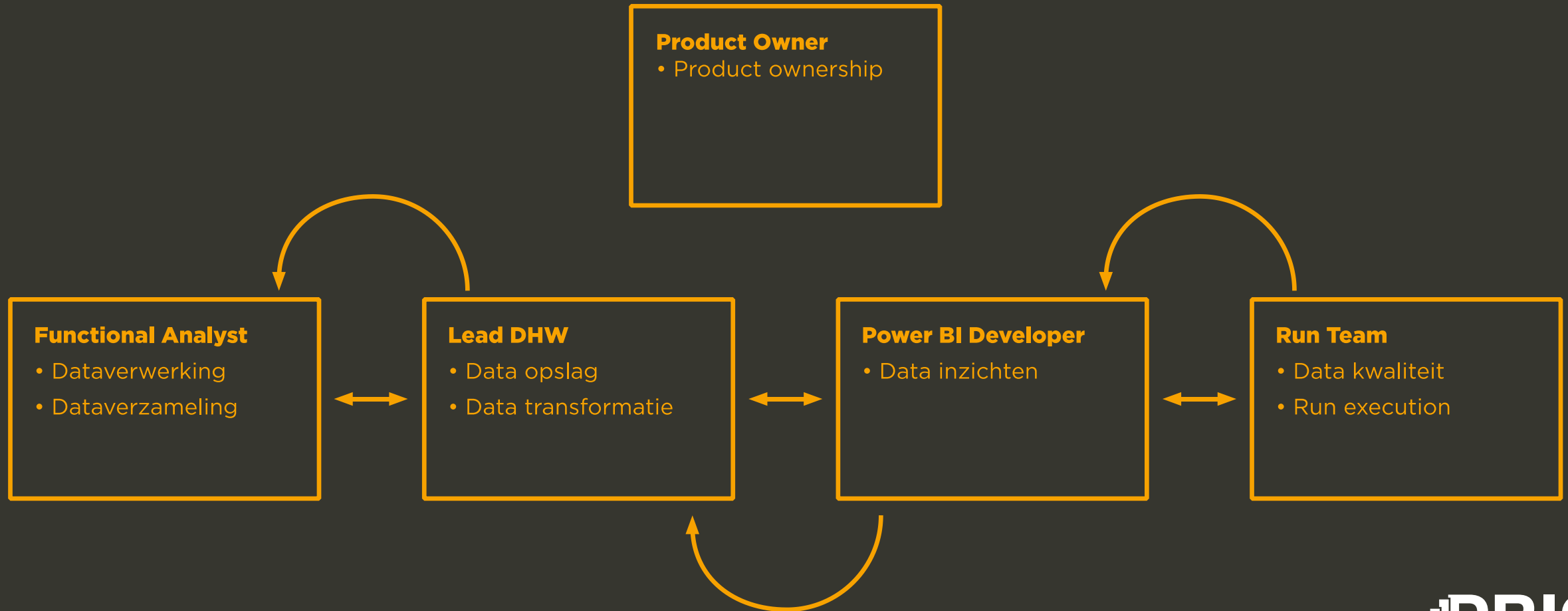


## Casus

- Grote financiële instelling
- Rapporteren op groepsniveau
- Meerdere stakeholders zijn betrokken
- Scope: SFDR
- Doel: beleggingsportefeuille vergroenen



# PROJECT TEAM



## DATAVERZAMELING

### Uitdagingen

- Verkrijgen van de data
- Afhankelijkheid van externe dataleveranciers

### Oplossingen

- Dataleverancier hiërarchie
- Externe data (SFDR): Centraal inkopen of abonnementen op dataleveranciers



## DATAVERWERKING

### Uitdagingen

- Kwaliteit van de data

### Oplossingen

- Controle op lege waarden of nul waardes
- Creëer een drempel voor uitschieters
- Improviseer voortdurend rond veranderende gegevens
- Trial & Error
- Analyse betrouwbaarheid

## DATA OPSLAG

### Uitdagingen

- Datavolume
- Data beschikbaarheid
- Data volgbaarheid

### Oplossingen

- Een toereikend opslag systeem (DHW / CDP)
- Het systeem moet grote hoeveelheden data aankunnen
- Data moet tijdig en goed te bereiken zijn
- De data moet te volgen zijn door de gehele lijn

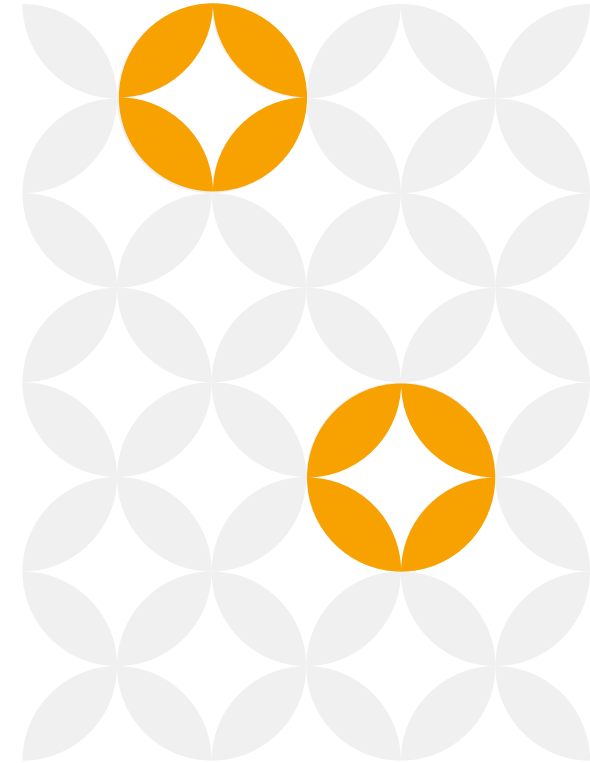
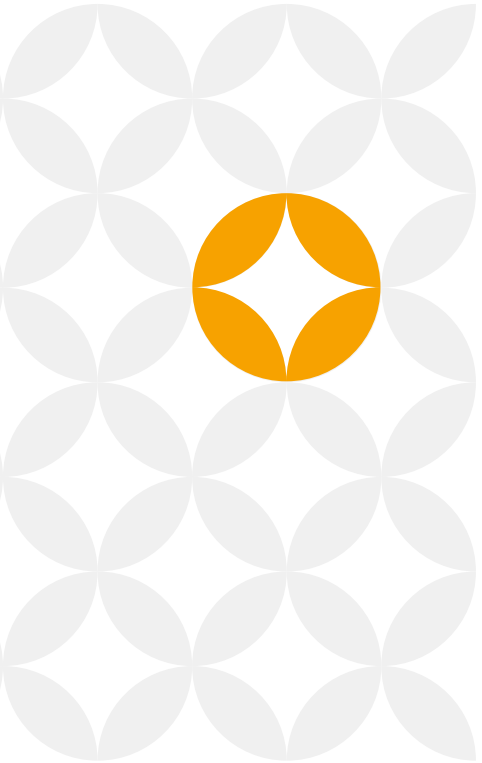
## DATATRANSFORMATIE

### Uitdagingen

- Complexiteit
- Capaciteit
- Stakeholdermanagement

### Oplossingen

- Goed stakeholdermanagement
- Focus op performance i.p.v. presteren



## DATA INZICHTEN

### Uitdagingen

- Volume
- Stakeholdermanagement
- Performance

### Oplossingen

- Input = Output
- Incremental refresh
- UX / UI Design

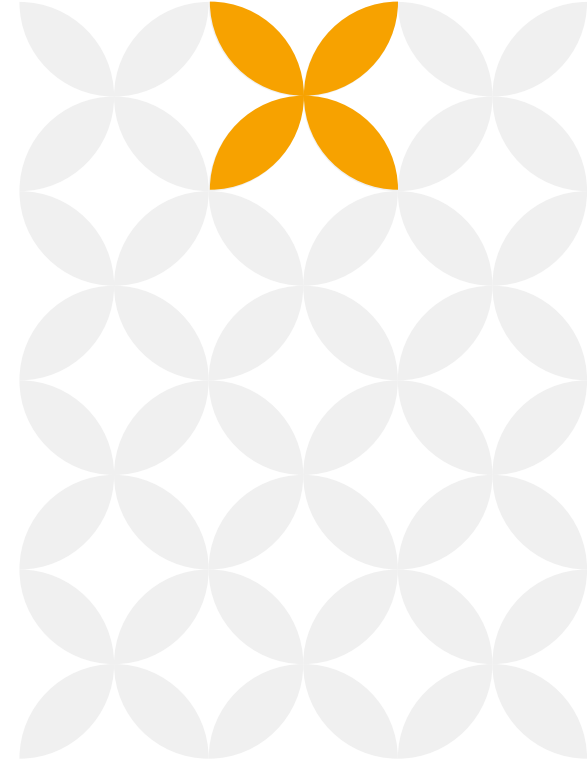
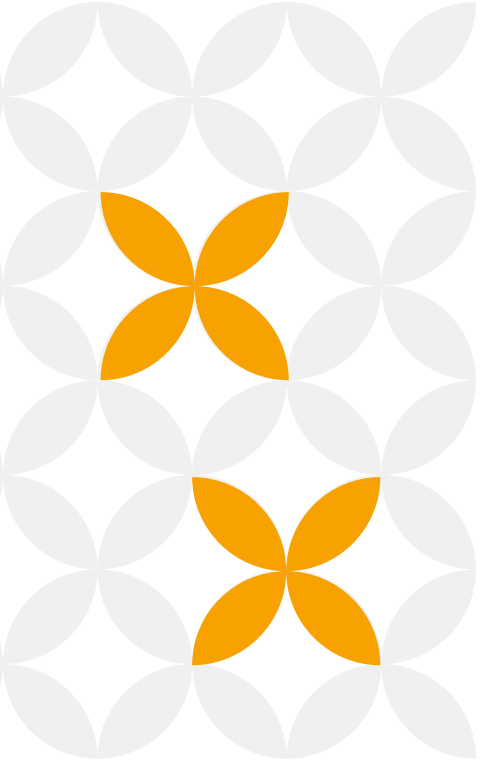
## DATA KWALITEITSCONTROLE

### Uitdagingen

- Afhankelijk van alle andere onderdelen in de lijn
- Complexiteit

### Oplossingen

- OTAP methode
- Goed stakeholder management
- Tip: Rouleer je testende dochterondernemingen



# SFDR Reporting

*Dummy Data!*

## SFDR Entity Level reporting



PAI Entity Report



PAI Observations  
(PAI 10, 14 & 16)



Entity Composition &  
Source Information



Entity Comparison  
across Business Units



Entity data downloads

## SFDR Product Level reporting



PAI Product Report



Pre-Contractual Report



Product Composition &  
Source Information



Periodic Report



Product data downloads

Q&A

