

Checklist Duurzaam Advies



Artikel 4:24a lid 1 en 2 Wft bepaalt dat: **een financieel dienstverlener op zorgvuldige wijze de gerechtvaardigde belangen van de begunstigde in acht neemt en dat bij advies in het belang van de begunstigde wordt gehandeld.**

Het onderwerp duurzaamheid dient hierin een plek te krijgen. Dat kan door:

1. Zelf een duurzaam financieel dienstverlener te zijn (practice what you preach)
2. Je te verdiepen in de verduurzaming(-vereisten en -wensen) van je klanten
3. In het adviesproces richting de klant verduurzaming een prominente plek te geven
4. De partners waarmee wordt samengewerkt op duurzaamheid te beoordelen

Het adviesproces en verduurzaming

1. Kennismaking Klant

- Gegevensverzameling
- Duurzaamheid Appetite klant inventariseren
- Risico-inventarisatie
- Klantbelang en duurzaamheid

2. Analyse

- Gegevens en info klant
- Duurzaamheid (branche) klant

3. Aanbieders en producten

- Inkoop en productkenmerken
- Mate duurzaamheid verzekeraars
- Verzekeringen (polisvoorwaarden en duurzaamheid)

4. Advies

- Rapportage en advies en motivatie
- Preventie (om schade te voorkomen)
- Duurzaamheid status; hulp bij verduurzaming (doorverwijzing)
- Klant/samenleving belonen bij duurzame keuzes

5. Schadeproces

- Begeleiding bij schade
- Duurzaam schadeherstel

6. Voortgang

- Onderhoud klant en advies
- Volgen ontwikkelingen klant en duurzaamheid