### A logo with a tree and text  Description automatically generated

*Wettelijke kaders:*

*Transparanta Duurzaam financieel advies*

*Gemaakt door: Jaap Hoogkamer, Stan Wassink, Joran Put & Sjoerd van Elsen*

*Laatst gewijzigd: 24-01-2025*

Inhoudsopgave

[Wet op het financieel toezicht (Wft) 5](#_Toc188877886)

[Zorgplicht en passend advies 5](#_Toc188877887)

[Provisieverbod 5](#_Toc188877888)

[Transparantie- en informatieplicht 5](#_Toc188877889)

[Nazorgplicht en klachtenregeling 5](#_Toc188877890)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 5](#_Toc188877891)

[Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) 6](#_Toc188877892)

[Klantidentificatie (Know Your Customer - KYC) 6](#_Toc188877893)

[Meldingsplicht bij ongebruikelijke transacties 6](#_Toc188877894)

[Documentatieplicht 6](#_Toc188877895)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 6](#_Toc188877896)

[Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) 7](#_Toc188877897)

[Bescherming van klantgegevens 7](#_Toc188877898)

[Correcte verwerking van gegevens 7](#_Toc188877899)

[Recht van inzage, correctie en verwijdering 7](#_Toc188877900)

[Transparante communicatie 7](#_Toc188877901)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 7](#_Toc188877902)

[Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) 8](#_Toc188877903)

[Transparantie over duurzaamheid van financiële producten 8](#_Toc188877904)

[Rapportage over ESG-factoren (Environmental, Social, Governance) 8](#_Toc188877905)

[Duurzaamheidsvoorkeuren van klanten 8](#_Toc188877906)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 8](#_Toc188877907)

[MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive II) 9](#_Toc188877908)

[Geschiktheidstoets bij beleggingsadvies 9](#_Toc188877909)

[Transparantie over kosten en duurzaamheidsvoorkeuren 9](#_Toc188877910)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 9](#_Toc188877911)

[Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet 10](#_Toc188877912)

[Toetsing van betaalbaarheid en financiële draagkracht 10](#_Toc188877913)

[Advies over energiebesparende financieringsopties 10](#_Toc188877914)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 10](#_Toc188877915)

[Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD) 11](#_Toc188877916)

[Specifieke verplichtingen onder de CSRD 11](#_Toc188877917)

[Rapportage over ESG-factoren 11](#_Toc188877918)

[Transparantievereisten 11](#_Toc188877919)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 11](#_Toc188877920)

[Belastingwetgeving: Energie-investeringsaftrek (EIA) en Milieu-investeringsaftrek (MIA) 12](#_Toc188877921)

[Specifieke toepassingsmogelijkheden 12](#_Toc188877922)

[EIA 12](#_Toc188877923)

[MIA 12](#_Toc188877924)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 12](#_Toc188877925)

[Mededingingswet 13](#_Toc188877926)

[Verbod op concurrentiebeperkende afspraken 13](#_Toc188877927)

[Transparantie in samenwerkingen 13](#_Toc188877928)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 13](#_Toc188877929)

[Wet normering topinkomens (WNT) 14](#_Toc188877930)

[Samenwerking met publieke instellingen 14](#_Toc188877931)

[Beheersing van kostenstructuur 14](#_Toc188877932)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 14](#_Toc188877933)

[Burgerlijk Wetboek (BW) 15](#_Toc188877934)

[Regels voor arbeidsovereenkomsten (Titel 7:7 BW) 15](#_Toc188877935)

[Regels voor dienstverleningsovereenkomsten (Titel 7.17 BW) 15](#_Toc188877936)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 15](#_Toc188877937)

[Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo) 16](#_Toc188877938)

[Ondersteuning van kwetsbare groepen 16](#_Toc188877939)

[Samenwerking met gemeenten 16](#_Toc188877940)

[Preventie van problematische schulden 16](#_Toc188877941)

[Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies 16](#_Toc188877942)

[Financiële Bijsluiter 17](#_Toc188877943)

[Risico's helder communiceren 17](#_Toc188877944)

[Kostenstructuren uitleggen 17](#_Toc188877945)

[Transparantie over duurzaamheid 17](#_Toc188877946)

[Relevante regelgeving 17](#_Toc188877947)

[Wet op het financieel toezicht (Wft) 17](#_Toc188877948)

[Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) 17](#_Toc188877949)

[Relevantie voor Transparanta Duurzaam Financieel Advies 17](#_Toc188877950)

[Telecommunicatiewet 18](#_Toc188877951)

[Beveiliging van klantgegevens 18](#_Toc188877952)

[Toestemming voor communicatie 18](#_Toc188877953)

[Veilige digitale interacties 18](#_Toc188877954)

[Relevante regelgeving 18](#_Toc188877955)

[Telecommunicatiewet (Artikel 11.7) 18](#_Toc188877956)

[AVG (Artikel 32) 18](#_Toc188877957)

[Relevantie voor Transparanta Duurzaam Financieel Advies 18](#_Toc188877958)

[Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet) 19](#_Toc188877959)

[Gezonde werkomgeving 19](#_Toc188877960)

[Duurzame bedrijfsvoering 19](#_Toc188877961)

[Veiligheid op de werkplek 19](#_Toc188877962)

[Relevantie voor Transparanta Duurzaam Financieel Advies 19](#_Toc188877963)

[Wet handhaving consumentenbescherming 20](#_Toc188877964)

[Transparante communicatie 20](#_Toc188877965)

[Reclame over duurzaamheid 20](#_Toc188877966)

[Voorkomen van misleiding bij financiële producten 20](#_Toc188877967)

[Relevantie voor Transparanta Duurzaam Financieel Advies 20](#_Toc188877968)

[Bronenlijst: 21](#_Toc188877969)

# **Wet op het financieel toezicht (Wft)**

De Wet op het financieel toezicht is een cruciale wet voor Transparanta Duurzaam Vermogensbeheer en legt de basis voor integriteit, transparantie en klantbescherming. Hieronder worden de specifieke verplichtingen en hun toepassing voor Transparanta verder uitgewerkt:

## **Zorgplicht en passend advies**

Transparanta is verplicht om advies te geven dat volledig aansluit bij de financiële situatie, doelen en het risicoprofiel van de klant (Wft art. 4:23). Dit betekent dat beleggingsadvies zorgvuldig moet worden afgestemd op de wensen van de klant en dat er rekening wordt gehouden met duurzaamheidsvoorkeuren.

Provisieverbod
Transparanta mag geen provisies ontvangen van aanbieders van beleggingsproducten. Klanten betalen een vooraf overeengekomen vergoeding voor het advies. Dit voorkomt belangenverstrengeling en waarborgt dat adviezen uitsluitend in het belang van de klant worden gegeven (Wft art. 4:72).

Transparantie- en informatieplicht
Volgens Wft art. 4:20 moet Transparanta voorafgaand aan de dienstverlening duidelijke informatie geven over:

* De aard van de dienstverlening (bijvoorbeeld duurzaam vermogensbeheer).
* De kostenstructuur (zowel advieskosten als productkosten).
* Mogelijke risico’s en rendementen van de geadviseerde producten.

Nazorgplicht en klachtenregeling
Transparanta moet gedurende de looptijd van beleggingsproducten regelmatig contact onderhouden met klanten om te controleren of de producten nog passend zijn. Daarnaast moet er een duidelijke klachtenregeling zijn waarbij klanten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) terechtkunnen voor geschillen (Wft art. 4:23).

Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies
De Wft vormt het wettelijke kader voor Transparanta om op een transparante, klantgerichte en integere manier advies te bieden. Het zorgt ervoor dat de dienstverlening voldoet aan de hoogste normen, wat essentieel is voor het vertrouwen van klanten.

# **Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)**

De Wwft is van toepassing op alle financiële dienstverleners, inclusief Transparanta Duurzaam Vermogensbeheer. De wet helpt bij het voorkomen van financiële criminaliteit, zoals witwassen of terrorismefinanciering.

Klantidentificatie (Know Your Customer - KYC)
Transparanta moet de identiteit van klanten verifiëren vóórdat een beleggingsadvies wordt gegeven (Wwft art. 3). Dit omvat:

* Controle van persoonlijke gegevens, zoals een geldig identiteitsbewijs en adresregistratie.
* Screenen van klanten tegen sanctielijsten en risicobeoordeling.

Meldingsplicht bij ongebruikelijke transacties
Transparanta moet ongebruikelijke transacties melden bij de Financial Intelligence Unit (FIU). Dit omvat bijvoorbeeld:

* Grote bedragen die niet overeenkomen met het klantprofiel.
* Transacties met partijen in hoog-risicolanden.
* Voorbeeld: Als een klant een groot bedrag wil investeren in een duurzaam fonds zonder duidelijke herkomst van het geld, moet Transparanta dit rapporteren bij de FIU (Wwft art. 16).

Documentatieplicht
Alle stappen van klantacceptatie en transacties moeten zorgvuldig worden gedocumenteerd (Wwft art. 33). Transparanta moet bewijzen kunnen leveren van:

* Uitgevoerde KYC-procedures.
* De beoordeling van risico’s bij transacties.
* Voorbeeld: Transparanta bewaart gedetailleerde dossiers over het klantprofiel en de duurzaamheidsvoorkeuren van elke klant.

Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies
De Wwft helpt Transparanta om integriteit in de financiële dienstverlening te waarborgen door risico’s op witwassen en terrorismefinanciering effectief te beheersen. Dit versterkt het imago van Transparanta als een betrouwbare en ethische adviseur.

# **Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG)**

De **AVG** legt strikte regels op voor de verwerking van persoonsgegevens, wat essentieel is voor Transparanta, gezien de verwerking van gevoelige klantgegevens bij vermogensbeheer. Belangrijke aspecten zijn:

Bescherming van klantgegevens
Transparanta moet technische en organisatorische maatregelen nemen om de persoonsgegevens van klanten te beschermen tegen verlies, diefstal of onbevoegde toegang. Denk hierbij aan:

* Versleuteling van digitale klantdossiers.
* Toegang tot klantgegevens beperken tot geautoriseerd personeel.
* Regelmatige audits om dataveiligheid te waarborgen.

Correcte verwerking van gegevens
Transparanta mag persoonsgegevens alleen verzamelen en gebruiken voor legitieme doeleinden, zoals het aanbieden van duurzaam vermogensbeheer. Dit betekent dat de verzamelde gegevens minimaal en relevant moeten zijn voor de dienstverlening (artikel 5, AVG).

Recht van inzage, correctie en verwijdering
Klanten hebben recht op inzage in hun persoonsgegevens. Ze kunnen onjuiste gegevens laten corrigeren of verzoeken om verwijdering van hun gegevens als deze niet langer nodig zijn. Transparanta moet een duidelijk proces hebben voor het indienen en afhandelen van deze verzoeken (artikelen 15-17, AVG).

Transparante communicatie
Transparanta moet klanten informeren over hoe hun gegevens worden verzameld, verwerkt en bewaard. Dit kan via een privacyverklaring die voldoet aan de eisen van artikel 13 van de AVG.

Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies
Door te voldoen aan de AVG versterkt Transparanta het vertrouwen van klanten, omdat zij erop kunnen rekenen dat hun gegevens veilig en correct worden behandeld.

# **Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)**

De **SFDR** is specifiek gericht op financiële instellingen die duurzame producten aanbieden. Voor Transparanta als aanbieder van duurzaam vermogensbeheer zijn de volgende vereisten belangrijk:

Transparantie over duurzaamheid van financiële producten
Transparanta moet duidelijk communiceren over hoe de producten bijdragen aan duurzaamheid. Dit omvat:

* Het classificeren van beleggingsproducten onder artikel 8 (producten die duurzaamheid bevorderen) of artikel 9 (producten die expliciet gericht zijn op duurzaamheid).
* Het publiceren van details over hoe deze producten voldoen aan de gestelde duurzaamheidscriteria.

Rapportage over ESG-factoren (Environmental, Social, Governance)
Transparanta is verplicht om informatie te verstrekken over de negatieve effecten van beleggingen op ESG-factoren (artikel 4, SFDR). Dit houdt in:

* Analyse van de milieu-impact, zoals CO2-uitstoot of biodiversiteitsschade.
* Informatie over sociale aspecten, zoals arbeidsomstandigheden binnen bedrijven waarin wordt belegd.
* Beoordeling van bestuurspraktijken, zoals diversiteit in leidinggevende posities.

Duurzaamheidsvoorkeuren van klanten
Transparanta moet klanten vragen naar hun duurzaamheidsvoorkeuren en dit meenemen in het beleggingsadvies. Dit is van toepassing vanaf augustus 2022, zoals vastgelegd in de wijzigingen binnen MiFID II.

Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies
Door te voldoen aan de SFDR kan Transparanta haar positie als duurzaam financieel adviseur versterken. Klanten krijgen inzicht in hoe hun beleggingen bijdragen aan milieu- en maatschappelijke doelen, wat hun vertrouwen in de dienstverlening vergroot.

# **MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive II)**

Geschiktheidstoets bij beleggingsadvies
Volgens MiFID II is Transparanta verplicht om een gedetailleerde geschiktheidstoets uit te voeren voor klanten die beleggingsadvies ontvangen. Deze toets omvat:

* Een analyse van de financiële situatie van de klant, inclusief inkomen, vermogen en financiële verplichtingen.
* Het vaststellen van het risicoprofiel van de klant (bijvoorbeeld conservatief, gematigd of risicovol).
* Het in kaart brengen van de beleggingsdoelen, zoals duurzaam rendement, lange termijn of specifieke ecologische impact.

Voor Transparanta betekent dit dat elk advies zorgvuldig afgestemd moet zijn op de unieke financiële situatie, voorkeuren en doelen van de klant, met een nadruk op duurzaam beleggen.

Transparantie over kosten en duurzaamheidsvoorkeuren
Transparanta moet klanten vooraf informeren over:

Kostenstructuren, zoals advieskosten, transactiekosten en beheerkosten. Dit waarborgt dat de klant volledig op de hoogte is van wat hij betaalt en waarvoor.

De duurzaamheidskenmerken van voorgestelde beleggingen. Dit omvat uitleg over hoe deze producten bijdragen aan ecologische, sociale en governance (ESG) doelen.

Dit helpt Transparanta om haar kernwaarden transparantie en duurzaamheid te waarborgen.

## **Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies**

MiFID II is essentieel voor Transparanta omdat:

* Het verplicht Transparanta om haar duurzaamheidsmissie concreet te maken door duurzaamheidsvoorkeuren van klanten expliciet op te nemen in beleggingsadvies.
* De geschiktheidstoets de kwaliteit en betrouwbaarheid van het advies waarborgt, wat aansluit bij de kernwaarde transparantie.
* Transparantie over kosten en risico's helpt om het vertrouwen van klanten te winnen en te behouden.

# **Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet**

Toetsing van betaalbaarheid en financiële draagkracht
Transparanta moet bij het adviseren over hypotheken toetsen of de financiële draagkracht van de klant voldoende is. Dit omvat:

* Een beoordeling van de inkomsten en uitgaven van de klant.
* Het toetsen van de maximale hypotheeklasten, rekening houdend met toekomstige rentestijgingen en levensveranderingen zoals pensioen.

Door deze toetsing kan Transparanta klanten helpen hypotheken te kiezen die financieel haalbaar en duurzaam zijn, zonder financiële overbelasting.

Advies over energiebesparende financieringsopties
De regeling verplicht Transparanta om klanten te informeren over mogelijkheden voor energiebesparende maatregelen. Dit kan omvatten:

* Groene hypotheken met gunstige voorwaarden voor woningen met energielabels A of B.
* Financieringsopties voor duurzame verbouwingen, zoals zonnepanelen, warmtepompen en isolatie.

Dit sluit naadloos aan bij de focus van Transparanta op duurzaamheid.

## **Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies**

De Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet is van groot belang voor Transparanta omdat:

* Het garandeert dat hypotheken betaalbaar blijven voor klanten, wat bijdraagt aan financieel welzijn en vertrouwen.
* Het advies over energiebesparende financieringen ondersteunt Transparanta’s missie om duurzaamheid te bevorderen, zowel voor klanten als de samenleving.

# **Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)**

De **Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD)**, een Europese richtlijn, verplicht bedrijven om uitgebreid te rapporteren over hun duurzaamheidsbeleid en de impact daarvan op sociale en ecologische factoren. Voor Transparanta Duurzaam Vermogensbeheer betekent dit dat zij hun klanten en andere stakeholders moeten informeren over de duurzaamheid van de aangeboden beleggingsproducten en de manier waarop deze bijdragen aan Environmental, Social, en Governance (ESG)-doelen.

## **Specifieke verplichtingen onder de CSRD**

Rapportage over ESG-factoren
Transparanta moet aangeven hoe hun beleggingsproducten bijdragen aan de transitie naar een duurzamere economie. Dit omvat bijvoorbeeld investeringen in hernieuwbare energieprojecten of bedrijven die voldoen aan strenge milieunormen.

Transparantievereisten
De richtlijn vereist dat Transparanta gedetailleerd inzicht biedt in hun duurzaamheidsstrategie, inclusief de risico's en kansen die voortvloeien uit duurzaamheidsfactoren. Dit is van belang voor beleggers die waarde hechten aan maatschappelijk verantwoord beleggen (European Commission, 2021).

## **Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies**

De CSRD is van essentieel belang voor Transparanta om haar reputatie als duurzame financiële dienstverlener te waarborgen. Het geeft klanten het vertrouwen dat hun beleggingen bijdragen aan een betere toekomst, terwijl Transparanta voldoet aan de wettelijke verplichtingen en internationale standaarden voor duurzaamheid.

# **Belastingwetgeving: Energie-investeringsaftrek (EIA) en Milieu-investeringsaftrek (MIA)**

De **Energie-investeringsaftrek (EIA)** en de **Milieu-investeringsaftrek (MIA)** zijn fiscale stimuleringsmaatregelen die bedrijven aanmoedigen om te investeren in duurzame en milieuvriendelijke projecten. Transparanta kan deze regelingen benutten bij het adviseren van klanten over investeringen die zowel financieel rendement als milieuwinst opleveren.

## **Specifieke toepassingsmogelijkheden**

EIA
Transparanta kan klanten adviseren over investeringen in duurzame energieprojecten, zoals zonnepanelen of energiezuinige bedrijfsmiddelen. Onder de EIA kunnen zij 45,5% van de investeringskosten aftrekken van de fiscale winst (RVO, 2023).

MIA
Klanten van Transparanta kunnen profiteren van belastingvoordelen bij investeringen in milieuvriendelijke technologieën of projecten, zoals circulaire economie-oplossingen of groene mobiliteit. Deze aftrek kan oplopen tot 36% van het investeringsbedrag (RVO, 2023).

## **Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies**

De EIA en MIA zijn cruciaal voor Transparanta omdat ze klanten helpen om op een fiscaal aantrekkelijke manier te investeren in duurzaamheid. Dit versterkt de waardepropositie van Transparanta als adviseur die niet alleen duurzaamheidsdoelen nastreeft, maar ook financieel voordeel biedt.

# **Mededingingswet**

De Mededingingswet, gebaseerd op de Europese regels voor mededinging (zoals Artikel 101 en 102 VWEU), is gericht op het bevorderen van eerlijke concurrentie en het voorkomen van concurrentiebeperkende afspraken. Voor Transparanta heeft deze wet directe implicaties, omdat zij actief is in een markt waarin financiële adviesdiensten worden aangeboden.

Verbod op concurrentiebeperkende afspraken
Transparanta mag geen afspraken maken met andere financiële dienstverleners, zoals banken of beleggingsfondsen, die concurrentie beperken. Bijvoorbeeld prijsafspraken of exclusieve samenwerkingsovereenkomsten met bepaalde duurzame fondsen. Dit waarborgt dat klanten objectief advies ontvangen over verschillende aanbieders.

Transparantie in samenwerkingen
Samenwerkingen met andere partijen, zoals aanbieders van groene hypotheken of duurzame beleggingsfondsen, moeten volledig transparant zijn. Dit betekent dat eventuele voordelen of provisies openbaar gemaakt moeten worden om belangenverstrengeling te voorkomen.

## **Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies**

De Mededingingswet waarborgt dat Transparanta volledig onafhankelijk en transparant advies kan bieden. Door concurrentiebeperkende afspraken te vermijden, kan Transparanta zich blijven onderscheiden als een adviseur die het klantbelang centraal stelt, zonder commerciële invloed van externe partijen. Dit versterkt het vertrouwen in het merk en onderstreept de ethische en duurzame kernwaarden.

# **Wet normering topinkomens (WNT)**

De Wet normering topinkomens (WNT) stelt grenzen aan de hoogte van salarissen en ontslagvergoedingen bij organisaties in de (semi-)publieke sector. Hoewel Transparanta een private onderneming is, kan de WNT relevant worden in samenwerkingen met publieke of semi-publieke instellingen, zoals gemeenten of instellingen die betrokken zijn bij duurzaamheidsprojecten.

Samenwerking met publieke instellingen
Transparanta kan duurzame financieringsoplossingen aanbieden aan (semi-)publieke instellingen, zoals woningcorporaties die geïnteresseerd zijn in groene hypotheken of beleggingen. In dergelijke gevallen moet Transparanta voldoen aan de regels omtrent transparantie in beloning en eventuele afspraken in overeenstemming met de WNT.

Beheersing van kostenstructuur
Als Transparanta betrokken is bij projecten die deels gefinancierd worden door publieke middelen, zoals subsidies voor duurzame beleggingsprojecten, kan de WNT invloed hebben op de financiële voorwaarden en afspraken binnen deze samenwerking.

## **Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies**

De WNT waarborgt dat Transparanta integer samenwerkt met publieke en semi-publieke instellingen, wat essentieel is in een sector die sterk leunt op vertrouwen en transparantie. Door te voldoen aan deze regelgeving laat Transparanta zien dat het ethisch en maatschappelijk verantwoord handelt, zelfs in complexe samenwerkingen.

# **Burgerlijk Wetboek (BW)**

## **Regels voor arbeidsovereenkomsten (Titel 7:7 BW)**

Het Burgerlijk Wetboek regelt arbeidsovereenkomsten tussen Transparanta en haar medewerkers. Onder **Titel 7:7 BW** staan bepalingen die belangrijk zijn voor het waarborgen van eerlijke arbeidsvoorwaarden en duurzame werkrelaties, zoals:

* **Transparantie over arbeidsvoorwaarden**: Transparanta is verplicht om medewerkers schriftelijk te informeren over de aard van de werkzaamheden, salaris, arbeidsduur en andere relevante voorwaarden (Artikel 7:655 BW).
* **Bescherming van werknemers**: Bij het aangaan of beëindigen van arbeidsovereenkomsten moet Transparanta voldoen aan wettelijke regels om medewerkers te beschermen tegen oneerlijke behandeling, zoals ontslagbescherming (Artikel 7:669 BW).
* **Opleidingsplicht**: Transparanta heeft een wettelijke verplichting om medewerkers op te leiden en te ondersteunen bij het behalen van certificeringen, zoals Wft-diploma’s (Artikel 7:611a BW).

Deze regels bevorderen eerlijke en duurzame werkrelaties binnen Transparanta. Door zich aan deze wet te houden, waarborgt Transparanta niet alleen een goede werkomgeving, maar sluit dit ook aan bij de duurzame kernwaarden van het bedrijf.

## **Regels voor dienstverleningsovereenkomsten (Titel 7.17 BW)**

Onder **Titel 7.17 BW** vallen regels voor overeenkomsten waarbij Transparanta financiële diensten levert aan klanten. Belangrijke punten zijn:

* **Transparantie in dienstverlening**: Volgens Artikel 7:401 BW moet Transparanta haar klanten zorgvuldig en met volledige transparantie adviseren over vermogensbeheer en hypotheken.
* **Verantwoordelijkheid voor fouten**: Artikel 7:404 BW bepaalt dat Transparanta aansprakelijk is voor eventuele fouten in het adviesproces, waardoor zorgvuldigheid en expertise extra belangrijk zijn.
* **Specifieke afspraken met klanten**: Artikel 7:425 BW verplicht Transparanta om heldere afspraken te maken over de aard en omvang van de dienstverlening, zoals duurzaam beleggingsadvies.

Door deze regelgeving na te leven, versterkt Transparanta de vertrouwensrelatie met klanten en kan het zich onderscheiden als een transparante en integere dienstverlener.

## **Relevantie voor Transparanta** duurzaam financieel advies

Transparanta kan door deze wetgeving zowel de belangen van medewerkers beschermen als hoogwaardige en verantwoorde diensten bieden aan klanten.

Het naleven van transparantie-eisen sluit naadloos aan bij de kernwaarden van Transparanta: helderheid en duurzaamheid.

# **Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo)**

De **Wet maatschappelijke ondersteuning (Wmo)** richt zich op het bevorderen van de zelfredzaamheid van burgers, inclusief financiële zelfredzaamheid. Voor Transparanta kan deze wet relevant zijn in de volgende contexten:

## **Ondersteuning van kwetsbare groepen**

Transparanta kan specifieke diensten ontwikkelen voor klanten met lage inkomens, zoals duurzaam beleggingsadvies of hypotheken met lage lasten. Dit sluit aan bij de Wmo-doelstelling om financiële zelfredzaamheid te bevorderen (Artikel 1.1.1 Wmo).

## **Samenwerking met gemeenten**

Transparanta kan samenwerken met gemeenten om inwoners te helpen bij het beter beheren van hun financiën, bijvoorbeeld door voorlichting over duurzame investeringen of energiebesparende maatregelen (Artikel 2.1.1 Wmo).

## **Preventie van problematische schulden**

Door advies te bieden dat aansluit bij de financiële draagkracht van klanten, draagt Transparanta bij aan het voorkomen van schuldenproblematiek, wat een belangrijk doel is van de Wmo (Artikel 2.3.5 Wmo).

## **Relevantie voor Transparanta duurzaam financieel advies**

Transparanta kan haar diensten aanpassen om kwetsbare groepen beter te ondersteunen, wat zowel maatschappelijk verantwoord is als in lijn met de missie van het bedrijf.

Samenwerkingen met gemeenten versterken de positie van Transparanta als een dienstverlener die niet alleen duurzaam, maar ook sociaal betrokken is.

# **Financiële Bijsluiter**

De **Financiële Bijsluiter** is een verplicht document voor complexe financiële producten, zoals beleggingsproducten en hypotheken. Het doel van deze bijsluiter is om transparantie te bieden over de kosten, risico's en kenmerken van financiële producten. Transparanta moet ervoor zorgen dat klanten volledige en duidelijke informatie ontvangen voordat zij een financieel product aanschaffen. **De toepassing op Transparanta:**

## **Risico's helder communiceren**

Klanten moeten begrijpen welke risico's verbonden zijn aan duurzame beleggingsproducten. Dit kan variëren van marktrisico's tot duurzaamheidsrisico's, zoals veranderingen in wetgeving of het niet behalen van ESG-doelen (Environmental, Social, Governance).

## **Kostenstructuren uitleggen**

Transparanta is verplicht om de kosten van duurzame beleggingen duidelijk te specificeren. Dit omvat beheerskosten, transactiekosten en eventuele servicekosten.

## **Transparantie over duurzaamheid**

Als duurzaamheidskenmerken een belangrijk verkoopargument zijn, moet Transparanta uitleggen hoe deze worden gemeten en welke impact de beleggingen hebben op milieu en maatschappij.

## **Relevante regelgeving**

### **Wet op het financieel toezicht (Wft)**

Transparanta moet voldoen aan de informatieplicht van Artikel 4:20, die transparantie over kosten en risico's vereist (AFM, 2023).

### **Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)**

Artikel 8 en 9 verplichten Transparanta om duurzaamheidsinformatie te verstrekken voor beleggingen die duurzaamheid promoten (European Commission, 2019).

## **Relevantie voor Transparanta Duurzaam Financieel Advies**

De Financiële Bijsluiter is essentieel voor Transparanta omdat het helpt om klanten volledig te informeren over de risico's en kosten van complexe producten. In de niche van duurzaam financieel advies is deze transparantie extra belangrijk, omdat klanten vaak niet bekend zijn met de details van duurzame investeringen. Bovendien versterkt het voldoen aan deze regelgeving het vertrouwen van klanten in Transparanta en waarborgt het ethisch advies.

# **Telecommunicatiewet**

De **Telecommunicatiewet** reguleert elektronische communicatie en privacy. Voor Transparanta is dit van toepassing op de beveiliging van klantgegevens en het gebruik van digitale communicatiemiddelen. De **toepassing op Transparanta:**

## **Beveiliging van klantgegevens**

Transparanta moet ervoor zorgen dat persoonlijke en financiële gegevens van klanten worden beschermd tegen ongeoorloofde toegang. Dit omvat versleuteling van gegevens en veilige opslag.

## **Toestemming voor communicatie**

Transparanta mag klanten alleen benaderen via digitale kanalen, zoals e-mail of sms, als hiervoor expliciete toestemming is gegeven.

## **Veilige digitale interacties**

Online platformen die Transparanta gebruikt, zoals klantportals voor duurzaam beleggingsadvies, moeten voldoen aan de vereisten van de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en de Telecommunicatiewet.

## **Relevante regelgeving**

### **Telecommunicatiewet (Artikel 11.7)**

Deze wet verplicht bedrijven toestemming te vragen voor het versturen van commerciële e-mails en het gebruik van tracking cookies (Autoriteit Consument & Markt, 2023).

### **AVG (Artikel 32)**

Transparanta moet technische en organisatorische maatregelen nemen om de gegevens van klanten adequaat te beveiligen (European Union, 2016).

## **Relevantie voor Transparanta Duurzaam Financieel Advies**

De Telecommunicatiewet is cruciaal voor Transparanta omdat het gebruik maakt van digitale interacties met klanten. Het naleven van deze wet beschermt klantgegevens en versterkt de betrouwbaarheid van digitale communicatiekanalen. Dit sluit naadloos aan bij Transparanta's kernwaarden van transparantie en integriteit.

# **Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet)**

De **Arbeidsomstandighedenwet** verplicht werkgevers om te zorgen voor een veilige, gezonde en duurzame werkomgeving voor hun medewerkers. Transparanta kan deze verplichting als volgt toepassen:

Gezonde werkomgeving
Transparanta moet zorgen dat kantoren ergonomisch zijn ingericht om fysieke klachten bij medewerkers te voorkomen. Denk hierbij aan verstelbare bureaus, ergonomische stoelen en voldoende verlichting. Daarnaast kan Transparanta beleid voeren om mentale gezondheid te ondersteunen, zoals het aanbieden van stressmanagementtrainingen en flexibele werktijden.

Duurzame bedrijfsvoering
Transparanta kan duurzaamheid integreren in de werkomgeving door gebruik te maken van energiezuinige apparaten, recyclingprogramma’s en groene energiebronnen. Medewerkers kunnen worden aangemoedigd om gebruik te maken van duurzame mobiliteitsopties, zoals fietsen of elektrisch vervoer.

Veiligheid op de werkplek
Transparanta moet risico-inventarisaties en -evaluaties (RI&E) uitvoeren om potentiële veiligheidsrisico’s te identificeren en te mitigeren. Voorbeelden zijn noodplannen en jaarlijkse veiligheidscontroles.

## **Relevantie voor Transparanta Duurzaam Financieel Advies**

De Arbowet is essentieel voor Transparanta om te zorgen voor een gezonde, veilige en duurzame werkcultuur. Dit sluit aan bij hun missie en visie op duurzaamheid, waarbij ook aandacht is voor de welzijn van medewerkers. Een goede werkcultuur draagt bovendien bij aan productieve en gemotiveerde medewerkers, wat de kwaliteit van hun advies versterkt.

# **Wet handhaving consumentenbescherming**

De **Wet handhaving consumentenbescherming** waarborgt eerlijke communicatie en voorkomt misleidende reclame. Dit is relevant voor Transparanta vanwege het klantgerichte karakter van hun dienstverlening:

Transparante communicatie
Transparanta moet ervoor zorgen dat al hun uitingen, zoals advertenties, brochures en website-inhoud, duidelijk, feitelijk correct en niet-misleidend zijn. Bijvoorbeeld: bij beleggingsadvies moeten risico’s helder worden uitgelegd, zonder overdrijving van potentiële rendementen.

Reclame over duurzaamheid
Omdat Transparanta duurzaamheid centraal stelt, moeten claims zoals “duurzaam beleggingsadvies” of “groene hypotheken” gebaseerd zijn op concrete feiten en certificeringen. Vage of niet-onderbouwde duurzaamheidsclaims kunnen leiden tot overtredingen van deze wet en het verlies van consumentenvertrouwen.

Voorkomen van misleiding bij financiële producten
Alle financiële producten moeten vergezeld gaan van begrijpelijke uitleg over kosten, voorwaarden en risico’s. Dit voorkomt dat consumenten verkeerde verwachtingen hebben van bijvoorbeeld hypotheken of duurzame beleggingsopties.

## **Relevantie voor Transparanta Duurzaam Financieel Advies**

Voor Transparanta is deze wet cruciaal om vertrouwen te winnen en te behouden. Heldere en eerlijke communicatie versterkt hun merk en voorkomt reputatieschade. Bovendien waarborgt naleving van deze wet dat klanten volledig geïnformeerde keuzes kunnen maken, wat aansluit bij Transparanta’s kernwaarde van transparanti

# **Bronenlijst:**

**Artikel 7:425 BW. Burgerlijk Wetboek Boek 7: Dienstverleningsovereenkomst.** Verkregen via wetten.overheid.nl: <https://wetten.overheid.nl>.

**Artikel 7:611a BW. Burgerlijk Wetboek Boek 7: Arbeidsovereenkomst.** Verkregen via wetten.overheid.nl: <https://wetten.overheid.nl>.

**Autoriteit Consument & Markt (ACM).** (n.d.). Wet handhaving consumentenbescherming. Geraadpleegd op <https://www.acm.nl>.

**Autoriteit Consument & Markt.** (2023). Mededingingswet en kartelvorming. Geraadpleegd op <https://www.acm.nl>.

**Autoriteit Consument & Markt.** (2023). Telecommunicatiewet: Toestemming en cookies. Geraadpleegd op <https://www.acm.nl>.

**Autoriteit Financiële Markten (AFM).** (2023). Adviesregels hypothecair krediet: Toetsing en duurzaamheid. Geraadpleegd van <https://www.afm.nl>.

**Autoriteit Financiële Markten (AFM).** (2023). MiFID II-richtlijn: Geschiktheidstoets en duurzaamheidsvoorkeuren. Geraadpleegd van <https://www.afm.nl>.

**Autoriteit Financiële Markten (AFM).** (2023). Wft informatieplicht: Transparantie in financieel advies. Geraadpleegd op <https://www.afm.nl>.

**Autoriteit Financiële Markten (AFM).** (2023). Wet op het financieel toezicht (Wft). Geraadpleegd van <https://www.afm.nl>.

**Autoriteit Financiële Markten (AFM).** (n.d.). Zorgplicht en passend advies. Geraadpleegd op <https://www.afm.nl>.

**European Commission.** (2014). Markets in Financial Instruments Directive II (MiFID II). Geraadpleegd van <https://eur-lex.europa.eu>.

**European Commission.** (2019). Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Geraadpleegd op <https://ec.europa.eu>.

**European Commission.** (2021). Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD): Proposal for a Directive amending Directive 2013/34/EU. Geraadpleegd op <https://ec.europa.eu>.

**European Union.** (2016). General Data Protection Regulation (GDPR), Artikel 32. Geraadpleegd op <https://eur-lex.europa.eu>.

**Financial Intelligence Unit Nederland (FIU).** (n.d.). Meldplicht Wwft. Geraadpleegd op <https://www.fiu-nederland.nl>.

**Financial Intelligence Unit Nederland.** (2023). Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Geraadpleegd van <https://www.fiu-nederland.nl>.

**ILT.** (2023). Beleidsregels Wet normering topinkomens. Geraadpleegd op <https://www.rijksoverheid.nl>.

**Kamer van Koophandel.** (2023). Richtlijnen publieke-private samenwerking. Geraadpleegd op <https://www.kvk.nl>.

**Kifid.** (2023). Klachtenregeling financiële dienstverlening. Geraadpleegd van <https://www.kifid.nl>.

**Ministerie van Financiën.** (2021). Evaluatie provisieverbod financiële dienstverlening. Geraadpleegd van <https://www.rijksoverheid.nl>.

**Ministerie van Financiën.** (2023). Tijdelijke Regeling Hypothecair Krediet. Geraadpleegd van <https://wetten.overheid.nl>.

**Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid.** (n.d.). Arbeidsomstandighedenwet (Arbowet). Geraadpleegd op <https://www.arboportaal.nl>.

**Nederlandse Overheid.** (2021). Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Geraadpleegd van <https://wetten.overheid.nl>.

**Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).** (2023). Energie-investeringsaftrek (EIA). Geraadpleegd op <https://www.rvo.nl>.

**Rijksdienst voor Ondernemend Nederland (RVO).** (2023). Milieu-investeringsaftrek (MIA) en Willekeurige afschrijving milieu-investeringen (Vamil). Geraadpleegd op <https://www.rvo.nl>.

**Rijksoverheid.** (n.d.). Mededingingswet. Geraadpleegd op <https://www.rijksoverheid.nl>.

**Rijksoverheid.** (n.d.). Wet normering topinkomens. Geraadpleegd op <https://www.rijksoverheid.nl>.

**Wet op het financieel toezicht.** (2006). Artikel 4:23, 4:20, 4:72. Geraadpleegd van <https://wetten.overheid.nl>.

**Wet op het financieel toezicht (Wft).** (2006). Geraadpleegd op <https://wetten.overheid.nl/BWBR0020368/>.

**Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme.** (2008). Artikel 3, 16, 33. Geraadpleegd van <https://wetten.overheid.nl>.

**Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft).** (2008). Geraadpleegd op <https://wetten.overheid.nl/BWBR0024282/>