



# Duurzaamheidsbeleid – Chale Chalo bv

Laatste update: januari 2026

## 1. Inleiding

Chale Chalo erkent het belang van duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen binnen de financiële dienstverlening. Wij streven ernaar om bij onze activiteiten rekening te houden met ecologische, sociale en governance-aspecten (ESG), in lijn met onze waarden en de geldende regelgeving.

Duurzaamheid wordt door Chale Chalo benaderd op een realistische, transparante en integere manier, zonder onterechte claims of misleidende communicatie.

---

## 2. Toepasselijk kader

Dit duurzaamheidsbeleid houdt rekening met:

- de Europese regelgeving inzake duurzaamheid in de financiële sector (waaronder de SFDR – Sustainable Finance Disclosure Regulation)
- de gedragsregels voor verzekeringsbemiddelaars
- de verplichting tot eerlijke, duidelijke en niet-misleidende informatieverstrekking

Chale Chalo houdt momenteel geen systematische rekening met de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren zoals bedoeld in artikel 4 van de SFDR, tenzij een klant hier expliciet om verzoekt of dit wettelijk vereist is.

Chale Chalo is actief als verzekeringsmakelaar en treedt niet op als vermogensbeheerder of productontwikkelaar.



## 3. Integratie van duurzaamheidsrisico's

### 3.1 Wat zijn duurzaamheidsrisico's?

Duurzaamheidsrisico's zijn gebeurtenissen of omstandigheden op het vlak van:

- milieu (E)
- sociale factoren (S)
- governance (G)

die een negatieve impact kunnen hebben op de waarde of prestaties van een financieel product.

### 3.2 Onze aanpak

Bij het adviseren over verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (zoals tak 21, 23 en 26) houdt Chale Chalo, in de mate van het mogelijke en op basis van beschikbare informatie van verzekeringsmaatschappijen, rekening met duurzaamheidsrisico's.

Wij baseren ons hierbij op:

- informatie verstrekt door verzekeraars
- precontractuele documentatie
- wettelijke productinformatie

Chale Chalo ontwikkelt zelf geen duurzame producten en voert geen eigen ESG-rating of selectiebeleid. Chale Chalo heeft geen invloed op de samenstelling of het duurzaamheidsbeleid van de aangeboden producten en is afhankelijk van de juistheid, volledigheid en actualiteit van de informatie die door verzekeraars wettelijk wordt verstrekt.

## 4. Duurzaamheidsvoorkeuren van de klant

In het kader van de AssurMiFID- en IDD-regels kan Chale Chalo bij beleggingsverzekeringen nagaan of de klant duurzaamheidsvoorkeuren heeft.



Indien een klant expliciet duurzaamheidsvoorkeuren aangeeft:

- wordt hiermee rekening gehouden binnen het beschikbare aanbod
- gebeurt dit steeds in combinatie met andere essentiële factoren zoals risico, looptijd en doelstellingen

Het in aanmerking nemen van duurzaamheidsvoorkeuren impliceert geen garantie op een duurzaam resultaat of op een positieve impact op milieu-, sociale of governancefactoren. Indien geen passend product beschikbaar is dat aan deze voorkeuren voldoet, wordt dit duidelijk gecommuniceerd.

---

## 5. Beperking van de rol van Chale Chalo

Chale Chalo:

- bepaalt niet zelf de duurzaamheid van producten
- heeft geen invloed op het beleggingsbeleid van verzekeraars
- kan enkel werken met de informatie die door productaanbieders wettelijk wordt verstrekt

Wij vermijden overdreven of ongefundeerde duurzaamheidsclaims en communiceren enkel op basis van verifieerbare informatie. Chale Chalo volgt de duurzaamheidskenmerken of -prestaties van producten niet actief op na het verstrekken van advies, tenzij dit wettelijk vereist is of uitdrukkelijk met de klant werd overeengekomen.

---

## 6. Beloningsbeleid en duurzaamheid

Het beloningsbeleid van Chale Chalo:

- moedigt geen buitensporige risiconeming aan
- is niet in strijd met de integratie van duurzaamheidsrisico's
- heeft geen negatieve impact op objectieve en klantgerichte adviesverlening



## 7. Interne werking en ethiek

Chale Chalo streeft ernaar om duurzaamheid ook intern te respecteren door:

- een bewuste omgang met middelen
- digitalisering waar mogelijk
- ethisch en transparant ondernemen
- respectvolle samenwerking met klanten en partners

---

## 8. Transparantie en communicatie

Dit duurzaamheidsbeleid is publiek beschikbaar.

Chale Chalo engageert zich om:

- duidelijk te communiceren over haar rol en beperkingen
- vragen van klanten over duurzaamheid correct te beantwoorden
- dit beleid aan te passen indien wetgeving of praktijk dit vereist

---

## 9. Wijzigingen

Chale Chalo behoudt zich het recht voor dit duurzaamheidsbeleid te wijzigen in functie van:

- gewijzigde regelgeving
- nieuwe richtlijnen
- evoluties in de markt

De meest recente versie is steeds beschikbaar via onze communicatiekanalen.