

FAQ EU Taxonomie

Wat is het doel van de EU Taxonomie?

Deze groene spelregels moeten stimuleren dat kapitaal naar werkelijk groene investeringen stroomt. Ook voorkomt de EU Taxonomie indirect 'greenwashing', want Europa wil dat alle grotere financiële instellingen gaan rapporteren over het groene gehalte van hun investeringen.

Raakt de EU Taxonomie iedereen in de bouw- en vastgoedsector?

Het antwoord is ja, direct of indirect. De Taxonomie is namelijk een tweetrapsraket. In eerste instantie raakt dit de investeerders die daadwerkelijk moeten gaan rapporteren. Dus lijkt het vooral te gaan over verzekeraars, pensioenfondsen, institutionele beleggers, banken en andere hypotheekverstrekkers.

Maar zij maken wel investeringskeuzes die hele sectoren raken. Ook binnen de vastgoedsector gaat het dus iedereen aan, bij economische activiteiten die de Taxonomie definieert, bijvoorbeeld als investeringen in 'nieuwbouw', 'renovatie' of 'aan- en verkopen van gebouwen'. Het heeft dus impact op de 500.000 jaarlijkse hypotheekaanvragen, op de activiteiten rond 2,3 miljoen sociale huurwoningen en op de 75 miljard euro die jaarlijks in Nederland belegd wordt.

Is de EU Taxonomie verplicht?

De EU-Taxonomie lijkt tamelijk tandloos. Het woord betekent zelf zoveel als 'classificatie'. Het is in feite niets meer dan een lijst met economische activiteiten en welke daarvan duurzaam zijn. De Europese Unie verplicht bepaalde financiële instellingen en grote bedrijven daarover te rapporteren, maar je hoeft er niet (volledig) aan te voldoen. Banken, asset managers en grote beursgenoteerde bedrijven zullen onder de SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) moeten rapporteren. Asset managers die fondsen onder artikel 8 (fonds met duurzame kenmerken) of artikel 9 (duurzaam fonds) van de SFDR beheren zijn verplicht over de EU Taxonomie te rapporteren. Daarbij zal het fonds voor een bepaald aandeel moeten voldoen aan de EU Taxonomie, om daadwerkelijk als artikel 8 of 9 geassocieerd te kunnen worden.

Wat zijn de consequenties als je niet voldoet aan de EU Taxonomie?

Er zijn geen juridische consequenties indien een instelling niet voldoet aan de EU Taxonomie. 'Europa' zal geen straffen uitdelen. Hoewel er niet aan de EU Taxonomie voldaan hoeft te worden, is het de verwachting dat door middel van marktwerking partijen gestimuleerd worden (deels) te voldoen aan de EU Taxonomie. Investeerders zullen bijvoorbeeld een minimaal aandeel verplicht stellen dat voldoet aan de EU Taxonomie.

Rapportage van de EU Taxonomie

Mag je zelf kiezen voor welk Klimaatdoel (met bijbehorende Do No Significant Harm en minimum safeguards) je kiest om te voldoen aan de EU Taxonomie?

Dat is correct. De verplichting is dat je één klimaatdoel pakt om een Substantiële Bijdrage aan te leveren. Daarbij moet je aan de bijbehorende Do No Significant Harm (DNSH)-criteria van het klimaatdoel voldoen, en de minimum safeguards. Je mag ook er ook voor kiezen om aan meerdere klimaatdoelen een substantiële bijdrage te leveren.

Wat is het tijdspad voor de publicatie van de criteria-eisen voor de overige 4 klimaatdoelen, naast klimaatdoel 1 en 2?

In juli 2023 zijn de criteria voor de resterende 4 klimaatdoelen gepubliceerd. Deze moeten officieel nog door het Europese Parlement getoetst worden. Echter is de verwachting dat er geen inhoudelijke veranderingen meer plaats vinden. Voor de bouw- en vastgoedsector waar de handreiking zich op richt, worden alleen nieuwe technische criteria gesteld voor de substantiële bijdrage aan klimaatdoel 4, de transitie naar een circulaire economie. De Do No Significant Harm-criteria, die wel deze 4 overige klimaatdoelen dekken, zijn reeds gepubliceerd onder de Climate Delegated Act die in 2021 gepubliceerd is. Voor andere sectoren, zoals de energiesector, GWW en industrie worden er wel technische criteria binnen de overige 3 klimaatdoelen opgesteld voor substantiële bijdrage.

Gelden de substantiële bijdrage-criteria voor alle activiteiten of kan je verschillende substantiële bijdrage kiezen voor verschillende activiteiten of zelfs aparte projecten?

Ja, dat is mogelijk. Per project en per activiteit kan er gewisseld worden en over een ander klimaatdoel worden gerapporteerd, zolang de set compleet blijft. Als je bij een project kiest voor klimaatdoel 1, moet je aan de substantiële bijdrage criteria hiervan voldoen en alle bijbehorende DNSH-criteria plus de minimum safeguards.

Als op internationaal holding-niveau wordt gerapporteerd, is er dan nog een aanvullende rapportageverplichting vanuit de Nederlandse organisaties, die onderdeel van deze holding zijn, binnen Europa?

Als een bedrijf in Europa rapporteert, dan gaat het echt om de economische activiteiten die het bedrijf uitvoert in het betreffende land uitvoert. Per activiteit dient inzichtelijk gemaakt te worden of die voldoet aan de EU Taxonomie. Niet per holding, maar per economische stroom zal dit inzichtelijk gemaakt moeten worden. Dit geldt niet alleen voor Nederland, maar voor elk lidstaat in Europa.

Worden alleen nieuwe hypotheek van woningen beoordeeld in hoeverre deze voldoen aan de EU Taxonomie, of gaat het ook om de al afgesloten hypotheek?

Over zowel de bestaande als de nieuw te verstrekken hypotheek moet gerapporteerd worden. De partij die de hypotheek op de balans heeft staan (banken of investeerders) zijn

namelijk verplicht om de 'Green Asset Ratio' te rapporteren. Dit is het aandeel van de totale financiering dat voldoet aan de EU Taxonomie. Partijen die financiële fondsen onder Artikel 8 (een fonds met duurzame kenmerken) beheren, zijn verplicht om over de Green Asset Ratio te rapporteren.

De verwachting is dan ook dat op vrije korte termijn de EU Taxonomie onderdeel gaat uitmaken van het goedkeuringsproces van de hypotheekverstrekking. Daarnaast zal de markt waarschijnlijk af gaan dwingen dat partijen hun Green Asset Ratio gaan verhogen en er dus acties richting de bestaande consument ontwikkeld gaan worden om de bestaande hypotheeklening groen (volgens de EU Taxonomie) te mogen noemen.

In hoeverre vallen stichtingen (zorgorganisaties) onder deze wetgeving? Als zij niet onder de EU Taxonomie vallen, in hoeverre ontstaat er druk vanuit stakeholders die eisen aan hun doorleggen, zoals verzekeraars?

Stichtingen vallen momenteel niet onder de rapportageplicht van de EU Taxonomie. Mogelijk dat stichtingen en overheidsorganen in de toekomst onder de scope van de CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) vallen, maar dit is onwaarschijnlijk. Echter, bij groenfinanciering of wanneer partners in de bouwketen wel (moeten) rapporteren op de EU Taxonomie, kunnen ook stichtingen in aanraking komen met de EU Taxonomie.

Is de keuze voor de criteria aan de aannemer of aan de opdrachtgever?

Dit is aan degene die de rapportageverplichting heeft. Die bepaalt waarover wordt gerapporteerd. Vervolgens legt de opdrachtgever de criteria ook neer bij de aannemer en bijvoorbeeld toeleveranciers. Dit kan de opdrachtgever bijvoorbeeld doen middels de uitvraag, zodat een aannemer gekozen kan worden die het gebouw kan uitvoeren conform de criteria. De aannemer kan vice versa ook aangeven bij de opdrachtgever dat zij nastreven om aan klimaatdoel 1 en/of 2 te voldoen. Dit is niet door de Europese Commissie bepaald.

Hoe gaat de richtlijn om met verschillende functies binnen één gebouw en dan specifiek de demarcatie hiervan per functie? Hoe worden de scores per functie binnen het gebouw uitgedrukt in de totaalscore van het hele gebouw?

Dat is overeenkomstig het Bouwbesluit en gaat naar rato van het BVO. Projecten volgen hierin de BENG-berekeningen conform NTA8800. De BENG past zich hierbij aan de functies die in het gebouw zitten. Dit gaat naar rato BVO. Hierover moet conform paragraaf 7.1 uit de EU Taxonomie, om een substantiële bijdrage te leveren aan klimaatmitigatie, een 10% verbetering worden behaald. Kijkend naar bijvoorbeeld een renovatie van een winkel in een gebouw met ook woningen, kan de renovatie van het winkeldeel aan de bijbehorende criteria van de EU Taxonomie voldoen. In het totaal van de financiële stromen kunnen deze als EU Taxonomie 'aligned' worden opgenomen.

Hoe gaat de richtlijn om met verschillende functies binnen één gebouw. Hoe worden de scores per functie binnen het gebouw uitgedrukt in de totaalscore van het hele gebouw?

Dat is overeenkomstig het Bouwbesluit en gaat naar rato van het BVO. Specifiek voor de energieprestatie volgen projecten hierin de BENG-berekeningen conform NTA8800. De BENG past zich hierbij aan de functies die in het gebouw zitten. Dit gaat naar rato van het BVO. Hierover moet conform paragraaf 7.1 uit de EU Taxonomie, om een substantiële bijdrage te leveren aan klimaatmitigatie, een 10% verbetering worden behaald. Kijkend naar bijvoorbeeld een renovatie van een winkel in een gebouw met ook woningen, kan de renovatie van het winkeldeel aan de bijbehorende criteria van de EU Taxonomie voldoen. In het totaal van de financiële stromen kunnen deze als EU Taxonomie ‘aligned’ worden opgenomen.

Is bekend wanneer de kaarten uit de Klimaateffectatlas van 2013 worden ge-update?

Er zal een herziening van de kaarten uit de Klimaateffectatlas nodig zijn, om in lijn te zijn met het laatste IPCC Assessment Report. De KNMI heeft in oktober 2023 de resultaten uit het IPCC 6 rapport vertaald naar de effecten op het Nederlandse klimaat. Vervolgens kan een Klimaateffectatlaskaart worden gemaakt die daarop aansluit. Het updaten van de kaarten staat op de planning, maar het duurt nog wel minstens een jaar voordat deze nieuwe kaarten beschikbaar worden gesteld, om te kunnen voldoen aan de IPCC 6 scenario's.

Komt biobased bouwen terug in de EU Taxonomie?

Niet expliciet, biobased bouwen wordt meer beschouwd als een oplossing. Wij hopen dat er langzamerhand meer gestuurd wordt op de duurzaamheidsprestaties over de hele levenscyclus, maar nadrukkelijk ook op de emissies die voorafgaand aan de bouw plaatsvinden. Biobased bouwen zou in de GWP bijvoorbeeld goed geborgd en beloond kunnen worden.

Controle van de EU Taxonomie

Welke partij gaat controleren of je correct over de EU Taxonomie hebt gerapporteerd?

Dit is de accountant, deze zal te zijner tijd officieel assurance gaan geven. Nu adviseren accountants alleen op de interpretatie die het bedrijf aanhoudt. Ook indien de EU Taxonomie in een groene financiering is opgenomen, is deze derde verificatie vereist. Vanaf 2024, met de ingang van de CSRD, zijn accountants verplicht om wel/geen assurance af te geven.

Is het de verwachting dat de bestaande (grote) accounting partijen een inhoudelijke controle op de EU Taxonomie bewijslast doen of komt hiervoor nog een toets door bijvoorbeeld de wetgever?

De wetgever gaat geen toets doen en zal dus niet worden uitgevoerd door de Europese Commissie of de Nederlandse overheid. Dit is aan de markt en uiteindelijk onder verantwoordelijkheid van de accountant. Het is aan de accountant om de assurance te geven op het jaarverslag waar de rapportageverplichting EU Taxonomie valt. Accountants zijn bezig om de inhoudelijke toetsing vorm te geven in hun bedrijfsvoering en processen. Verschillende accountants geven nu wel aan dat zij een inhoudelijke toetsing moeten doen om assurance te kunnen geven.

Weten jullie welke instantie de inhoudelijke toets gaat uitvoeren op de door vastgoedpartijen opgestelde rapportages? Is het de verwachting dat de bestaande (grote) accounting partijen een inhoudelijke controle op de EU Taxonomie bewijslast doen of komt hiervoor nog een toets door bijvoorbeeld de wetgever?

De wetgever gaat geen toets doen en zal dus niet worden uitgevoerd door de Europese Commissie of de Nederlandse overheid. Dit is aan de markt en uiteindelijk onder verantwoordelijkheid van de accountant. Het is aan de accountant om de assurance te geven op het jaarverslag waar de rapportageverplichting EU Taxonomie valt. Accountants zijn bezig om de inhoudelijke toetsing vorm te geven in hun bedrijfsvoering en processen. Verschillende accountants geven nu wel aan dat zij een inhoudelijke toetsing moeten doen om assurance te kunnen geven.

Handreiking voor de EU Taxonomie

Gaat de Autoriteit Financiële Markten (AFM) naar de handreiking verwijzen als inhoudelijk kader om te rapporteren in jaarverslagen?

De AFM heeft de interpretaties die de basis vormen van de handreiking ingezien en waren hier erg positief over. Ze hopen dat andere sectoren op een soortgelijke manier invulling gaan geven aan de eisen van de EU Taxonomie. De AFM geeft echter geen erkenning voor de handreiking omdat het een vrij inhoudelijke en technische aangelegenheid is. We zijn als DGBC teruggestuurd naar de ministeries van BZK en EZK om hier erkenning in te krijgen. Op vastgoedbeurs PROVADA is AFM ook aangesloten bij een sessie georganiseerd door de DGBC, over de EU Taxonomie. Daarnaast zijn wij in nauw contact met de NVB (de Nederlandse Vereniging van Banken), die welwillend staan om de handreiking te onderschrijven.

De EU Taxonomie lijkt op een complexe systematiek met veel uitzondering en veel bronnen om toe te passen (een feest voor adviseurs). Is er ook al een praktische workflow beschikbaar?

De handreiking is zo praktisch en pragmatisch mogelijk opgesteld. We raden aan om bij een nieuwbouwproject het project naast de criteria van 7.1 te leggen en dan de keuze te maken voor klimaatdoel 1 en/of 2. Wellicht kunnen we dit inderdaad in de nabije toekomst in een procesflow uitwerken.

Impact van de EU Taxonomie

Waar zit de kracht van de EU Taxonomie?

Als je voldoet aan de EU Taxonomie, krijg je makkelijker toegang tot gunstige financiering en belangrijker nog, de rapportages worden openbaar. Dus de media en je aandeelhouders, accountants en/of banken kunnen het zien; zij gaan vragen stellen over je investeringen. Een stap verder en ze stellen eisen aan het 'groene gehalte' van je investeringen.

Dat gaat werken, want nu zie je al dat heel veel bedrijven en organisaties serieus bezig zijn met hun MVO- of ESG-beleid. Bedrijven worden immers steeds vaker afgerekend op hoe verantwoord ze de dingen doen. Een groene investering heeft dus echt meer marktwaarde. Als je je zaken duurzaam op orde hebt, is dat een groot voordeel.

Inmiddels ontvangt DGBC ook signalen uit de markt dat al veel investeerders (verzekeraars en pensioenfondsen) alleen nog maar nieuwe beleggingen willen doen in lijn met de EU Taxonomie of in fondsen die volgens de SFDR tot artikel 8 (met duurzame kenmerken) of artikel 9 (duurzaam fonds) behoren.

En om dat te bereiken, moet je weer een behoorlijk aandeel gebouwen hebben die voldoen aan de EU Taxonomie.

Hoe gaat DGBC de bouw- en vastgoedsector helpen?

Naast generieke eisen voor alle lidstaten worden in de EU Taxonomie ook eisen gesteld die vertaald moeten worden naar de nationale omstandigheden. Samen met partners maken we 2022 zo'n lokale vertaling; die kennis delen we breed in ons netwerk.

BREEAM-NL en de EU Taxonomie

Hoe is BREEAM-NL aangesloten op de EU Taxonomie?

BREEAM-NL is de certificeringsmethode voor het meten en beoordelen van de duurzaamheidsprestaties van gebouwen en gebieden. BREEAM-NL neemt naast ecologische aspecten, in tegenstelling tot de EU Taxonomie, ook sociale aspecten mee. Daarnaast gaan de inhoudelijke criteria over het algemeen verder dan de EU Taxonomie. BREEAM-NL kan hierdoor helpen om aan te tonen dat de investering (gedeeltelijk) voldoet aan de EU Taxonomie. Uit een [studie](#) van diverse Green Building Councils blijkt dat projecten die een duurzaamheidscertificering hebben behaald eerder zullen voldoen aan de EU Taxonomie.

De [nieuwste versie van BREEAM-NL In Use](#) sluit aan bij de EU Taxonomie. De aansluiting bij deze gemeenschappelijke taal is door het gehele vernieuwde BREEAM-NL In-Use keurmerk heen verweven. Hierdoor helpt een certificering met BREEAM-NL In-Use om een investering als 'duurzaam' te duiden, in overeenstemming met de criteria van de EU Taxonomie.

Wanneer is de EU Taxonomie verklaring gereed voor BREEAM-NL In-Use gecertificeerde gebouwen?

Vanaf 13 juni 2023 is het voor projecten die zich registreren tegen BREEAM-NL In-Use Utiliteitsbouw V6.0.0 of BREEAM-NL In-Use Woningen V6.0.0 mogelijk om naast een BREEAM-NL certificaat ook te gaan voor een EU Taxonomie-verklaring. Deze verklaring kan worden gedownload, wanneer het certificaat is behaald. In het assessment in de tool is daarbij te zien welke BREEAM-NL credits in lijn zijn met de EU Taxonomie en het project kan tevens een pre-scan uitdraai genereren – om inzicht te krijgen in hoeverre het project – op basis van het BREEAM-NL assessment – al in lijn is met de EU Taxonomie. Voor al gecertificeerde

projecten is het nu niet mogelijk om een uitdraai te krijgen. Mogelijk verandert dit nog in de toekomst.

EU Taxonomie en landelijke wet- en regelgeving

Hoe wordt de handreiking ingebed binnen het Bouwbesluit en de Omgevingswet (BBL) per 1 januari 2024?

Het Bouwbesluit is vooralsnog niet direct gekoppeld zijn aan de EU Taxonomie. De EU Taxonomie is een verordening voor financiële activiteiten en de financiële verslaglegging en geen richtlijn zoals de EPBD. Het Bouwbesluit moet aansluiten op o.a. de EPBD. Het ministerie van Binnenlandse Zaken (BZK) kijkt mee of de EU Taxonomie aansluit op dan wel conflicteert met het Bouwbesluit en het nationale beleid. BZK heeft hier echter nog geen toezeggingen in gedaan, omdat zij het zien als Europese regelgeving en niet als Nederlandse regelgeving.

Is er ook een relatie met EPBD IV?

Ja, echter is de EPBD IV nog niet definitief. In Europa is er nog discussie over de inhoudelijk eisen met betrekking tot EPBD IV, zoals de minimale energielabel eisen voor gebouwen. Zodra hier consensus over bereikt is, moeten deze eerst nog naar nationale wetgeving vertaald worden. Daarbij wordt ook gestreefd naar een harmonisatie van energielabel methoden- en klassen in Europa. De EPBD (III en IV) heeft verder zeker invloed op de EU Taxonomie. Er is een relatie in de onderliggende methodieken en definities. De EPBD III en EU Taxonomie verwijzen bijvoorbeeld beiden naar het Level(s) Framework.

In aansluiting op de nieuwe Bouwbesluit regels die eraan komen voor nieuwbouw en renovatie, is er ook overwogen om een MPG-berekening op te laten stellen, zodat onder andere de GWP van de bouwmaterialen voor de renovatie inzichtelijk kunnen worden gemaakt?

Voor de GWP wordt gesteld dat indien er een nationaal berekeningsinstrument bestaat voor het verschaffen van informatie of voor het verkrijgen van bouwvergunningen, dit instrument kan worden gebruikt voor de vereiste informatieverschaffing. Onze interpretatie voor Nederland is dat de MPG hiervoor kan worden ingezet. Voor renovatie is er geen eis opgenomen voor het overleggen van een GWP voor klimaatdoel 1 – Klimaatmitigatie. Wel is deze eis voor een GWP-berekening opgenomen in de criteria voor klimaatdoel 4 – de transitie naar een circulaire economie. De substantiële bijdrage criteria hiervoor zijn nu nog in concept, en worden naar verwachting van de zomer van 2023 definitief vastgesteld en gepubliceerd.