



Duurzaam beleggen

HOE BELANGRIJK IS HET VOOR U OM DUURZAAM TE BELEGGEN? VERTEL HET ONS!

Duurzaam beleggen: wat betekent dit precies? Als uw vermogenspartner peilen wij naar uw duurzaamheidsvoorkeuren, in lijn met Europese duurzaamheidswetgeving. Om het u gemakkelijker te maken bij het beantwoorden van onze vragen, geven we graag wat extra verduidelijking. We hielden bij beleggingsadvies al rekening met uw financiële draagkracht, beleggingsdoel en -horizon, kennis en ervaring, en risicoappetijt. Voortaan houden we ook rekening met uw duurzaamheidsvoorkeuren.



De Europese duurzaamheidswetgeving

De Europese Unie wil beleggers motiveren om bij de aankoop van beleggingen duurzaamheidsaspecten niet uit het oog te verliezen en ontwikkelde een wetgevend kader voor productleveranciers en beleggingsadviseurs.

De wetgeving omvat verschillende initiatieven:

1. TRANSPARANTIE VERORDENING (SFDR*)

Doel: transparantie geven over de duurzaamheid van financiële producten door te informeren over financiële en niet-financiële risico's.

- ✓ **Financiële duurzaamheidsrisico's**
Duurzaamheidsrisico's met een negatieve impact op de waarde van uw belegging
- ✓ **Niet-financiële duurzaamheidsrisico's**
De ongunstige impact van beleggingen op duurzaamheidsfactoren
(Ecologie, maatschappij, werkgelegenheid, mensenrechten, corruptie)

Partners van Bank de Kremer informeren voor de beleggingsproducten die ze beheren transparant in hoeverre ze rekening houden met de financiële en niet-financiële duurzaamheidsrisico's.

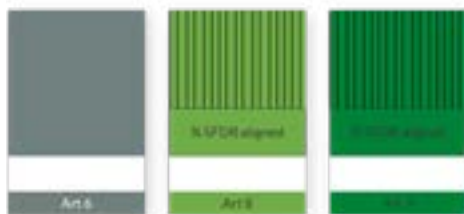
Zij geven aan welk percentage van de achterliggende beleggingsportefeuille van een product duurzame beleggingen bevat zoals gedefinieerd in de transparantieverordening.

*Wat is SFDR?

SFDR staat voor Sustainable Finance Disclosure Regulation. Het gaat om een verordening die o.a. een classificatiesysteem introduceert met informatieverplichtingen voor beleggingsproducten.

DE TRANSPARANTIEVERORDENING VOERT EEN INFORMATIEVERPLICHTING IN DIE AFHANKELIJK IS VAN DE KENMERKEN VAN DE BELEGGING.

- ✓ Artikel 6: Beleggingen die al dan niet rekening houden met duurzaamheidsrisico's en zonder beperkingen van het beheersmandaat.
- ✓ Artikel 8: Beleggingen die rekening houden met duurzaamheidsaspecten.
- ✓ Artikel 9: Beleggingen met duurzaamheid als primaire doelstelling (thematisch beleggen).



Art 9 is niet per definitie duurzamer: % SFDR* alignment (= duurzame beleggingen) is van belang!

2. TAXONOMIE VERORDENING

De **EU-taxonomie verordening** is een classificatiesysteem voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Het systeem schuift 6 doelstellingen naar voren.

Doel: beleggingen bevorderen die bijdragen aan één van deze milieudoelstellingen:

- ✓ Klimaatverandering beperken
- ✓ Aanpassen aan klimaatverandering
- ✓ Duurzaam gebruik en bescherming van water
- ✓ Overgang naar een circulaire economie
- ✓ Preventie van en controle op verontreiniging
- ✓ Bescherming en herstel van biodiversiteit

Partners van Bank de Kremer rapporteren voor de beleggingsproducten die ze beheren het percentage waarmee de hiervoor genoemde milieudoelstellingen worden gefinancierd.

Wat betekent dat bij Bank de Kremer?

Bank de Kremer ziet het investeringsbeleid van haar partners als een hefboom om een positieve invloed uit te oefenen op mens, milieu en maatschappij. Het is een bewuste keuze om als beleggingspartner actief betrokken te zijn en samen te werken aan een duurzaam investeringsbeleid. Ook vanuit puur financieel oogpunt heeft het zin te beleggen in een portefeuille van toekomstgerichte bedrijven, om te vermijden dat beurswaarde in rook op gaat als gevolg van maatschappelijke veranderingen, problemen of reputatierisico's.

Bank de Kremer kiest daarom reeds langer voor een duurzaam beheer binnen het kader van patrimoniale fondsen. Dit betreft wereldwijd gespreide fondsen met een maximale mix aan activa, sectoren en regio's. Onze beleggingspartners investeren in ondernemingen die zich richten op de lange termijn en die de maatschappelijke verantwoordelijkheidsprincipes in acht nemen.

Ons investeringsbeleid van onze partners stoelt daarbij op **3 beheerprincipes**.



Engagement: de beheerders treden in dialoog met bedrijven om hen te ondersteunen in een traject naar duurzaam ondernemen en gebruiken hiervoor het stemrecht als investeerder-aandeelhouder.



Integratie: de beheerders integreren -naast financiële - ook niet-financiële parameters in het investeringsbeleid die aantonen dat bedrijven goed evolueren op vlak van milieu, maatschappij en goed bestuur.



Uitsluiting: de beheerders sluiten bedrijven uit met schadelijke activiteiten, die duurzame aspecten te weinig ernstig nemen of waarbij de overgang naar een meer duurzame bedrijfsvoering te traag gaat.

Deze langetermijnvisie voor beleggen is één van de hoekstenen van ons beleggingsadvies. Deze duurzaamheidsstrategie garandeert dat we volop rekening houden met de zogenaamde ESG-factoren: ecologie, sociale verantwoordelijkheid en goed bestuur.

WAT BETEKENT BELEGGEN MET DUURZAAMHEIDSVORKEUREN BIJ BANK DE KREMER VOOR U?

- ✓ We adviseren **enkel beleggingen** die in de eerste plaats focussen op een goed evenwicht risico/rendement (voorzichtig en behoedzaam beheer) én die rekening houden **met duurzaamheidsaspecten** conform de principes van artikel 8 SFDR.
- ✓ Samen met onze beleggingspartners volgen we op hoe we de beleggingsportefeuilles als hefboom inzetten voor de transitie naar een meer duurzame economie. Onze beleggingspartners gaan via "actief aandeelhouderschap" in dialoog met bedrijven. Ze gebruiken hun stemrecht op algemene vergaderingen als sluitstuk om een positieve impact uit te oefenen.
- ✓ We adviseren **geen beleggingsproducten die duurzaamheid als eerste beheerdoelstelling vooropzetten**. Volledige spreiding over een groot aantal sectoren en economische activiteiten primeert om uw beleggingsportefeuille te beschermen. Uw vermogen onderbrengen in te sterk geconcentreerde beleggingsproducten past niet in deze visie.

Door de uitsluiting van volledige sectoren te beperken, vermijden we het risico op te sterk geconcentreerde beleggingsportefeuilles en ondersteunen we de transitie. We zijn ervan overtuigd dat we de hefboom van grote spelers nodig hebben om een positieve transitie naar een fossielvrije, circulaire en meer sociale maatschappij te realiseren. Onze aanpak vertrekt vanuit een constructieve opstelling maar betekent uiteraard ook dat bedrijven die onvoldoende rekening houden met aangekaarte verbeterpunten na verloop van tijd worden uitgesloten.

Wanneer u belegt, vragen we u of u zelf specifieke duurzaamheidsvoorkeuren heeft. U kan er ook steeds voor kiezen om ons advies, zoals hierboven beschreven, te volgen.

VRAGEN?

[Contacteer je adviseur.](#)



MEER WETEN?

[Raadpleeg hier ons Algemeen Bank de Kremer engagement.](#)

