

Europese regels informatie duurzaamheid Reaal Vermogensverzekering

In Europa gelden sinds 10 maart 2021 regels voor informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector. Ook wel bekend onder de Engels aanduiding: *Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)*. In dit document verstrekken wij deze informatie voor de Reaal Vermogensverzekering.

Duurzaamheid en het effect op rendement

We geven u graag meer inzicht in hoe we duurzaamheidsrisico's integreren in investeringsbeslissingen en wat het effect hiervan is op het rendement. Volgens de Europese regels voor informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector, is een duurzaamheidsrisico een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governance (ESG) gebied die mogelijk een (negatief of positief) effect op de beleggingswaarde heeft.

Er zijn drie kwalificaties vastgelegd in deze Europese regels;

1. Producten die duurzame beleggingen tot doel hebben.
2. Producten die de duurzaamheidskenmerken ecologisch en sociaal (ES-kenmerken) promoten.
3. Producten die geen duurzaamheidskenmerken promoten en geen duurzame beleggingen tot doel hebben.

Hoe kwalificeert de Vermogensverzekering?

De Vermogensverzekering is een product dat ES-kenmerken promoot. Binnen de 5 beleggingsmixen wordt gebruikgemaakt van fondsen van ACTIAM. Als vermogensbeheerder van die fondsen, geeft ACTIAM via haar beleggingsbeleid invulling aan het promoten van de ES-kenmerken.

Beleggingsbeleid van ACTIAM

ACTIAM biedt fondsen aan die verantwoord, duurzaam of impactbeleggen. Dit noemt ACTIAM haar [Duurzaamheidsraamwerk](#). ACTIAM heeft in haar [Duurzaam Beleggingsbeleid](#) (Engelstalig) ESG-uitgangspunten vastgelegd op basis waarvan ACTIAM beoordeelt of de ondernemingen, overheden en instellingen waarin wordt belegd zich houden aan de ESG-uitgangspunten. Laten zij zien dat ze de belangrijkste duurzaamheidsrisico's kunnen managen en/of duurzaamheidskansen kunnen benutten? De mate waarin ze dat laten zien, bepaalt of de verantwoorde, duurzame of impactfondsen in deze ondernemingen, overheden en instellingen mogen beleggen of niet.

We lichten dat toe:

- Bij fondsen die verantwoord beleggen worden minimumeisen gesteld aan gedrag en/of in beperkte mate duurzaamheidsdoelstellingen geformuleerd.
- Bij de duurzame fondsen zijn naast de financiële doelen, strikte duurzaamheidsdoelen geformuleerd.
- Voor de impactfondsen geldt naast de financiële doelen en strikte duurzaamheidsdoelen een extra doel. Er wordt aantoonbare positieve maatschappelijke toegevoegde waarde gecreëerd, volgens de duurzame ontwikkelingsdoelen van de VN.

ACTIAM gelooft dat deze aanpak van het integreren van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbeleid leidt tot betere investeringsbeslissingen. En op de lange termijn tot een betere verhouding tussen risico en rendement. Een overzicht van duurzaamheidsrisico's en de mogelijke effecten op het rendement vindt u in de [prospectussen van de ACTIAM fondsen](#).

Welke instrumenten gebruikt ACTIAM?

Om ervoor te zorgen dat het beleggingsbeleid van haar fondsen duurzame doelen nastreeft of ES-kenmerken promoot gebruikt ACTIAM een aantal instrumenten.

De instrumenten zijn:

- Uitsluitingenbeleid en gebruik van ESG-scores;
- Engagementbeleid; en
- Stembeleid op aandeelhoudersvergaderingen.

Meer informatie over deze instrumenten en op welke manier ACTIAM die toepast leest u op actiam.com/nl/duurzaam-beleggen/instrumenten.

Verantwoorde en duurzame fondsen in de Vermogensverzekering

De beleggingsmixen van de Vermogensverzekering beleggen in vijf ACTIAM fondsen. Meer hierover leest u in de [beleggingsbrochure](#). Die vijf fondsen zijn drie aandelenfondsen en twee obligatiefondsen. De drie aandelenfondsen zijn duurzame ACTIAM fondsen en hebben daarmee duurzame beleggingen tot doel zoals bedoeld in de Europese regels. De twee obligatiefondsen zijn verantwoorde ACTIAM fondsen en daarmee kwalificeren deze fondsen als fondsen die ES-kenmerken promoten zoals bedoeld in de Europese regels. Omdat de Vermogensverzekering niet volledig belegd in fondsen die duurzame beleggingen tot doel hebben kwalificeert de Vermogensverzekering als een product dat ES-kenmerken promoot zoals bedoeld in de Europese regels.

Meer informatie?

Wilt u meer weten over de Europese regels voor informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector en hoe Reaal dit toepast op al haar beleggingen bezoek dan reaal.nl/over-reaal/beleggingsbeleid