

DUURZAAMHEIDSVERKLARING

Informatie inzake het duurzaamheidsbeleid Wijs & van Oostveen voor dienstverlening Rotatiebeleggen en Robuust.

1. VN-KLIMAATAKKOORD VAN PARIJS

Op grond van het VN-klimaatakkoord van Parijs, welke is ingegaan per 2020, worden er maatregelen genomen om de wereld te beschermen tegen de gevolgen van klimaatverandering. Het voorkomen van verdere klimaatverandering kan worden gedaan door de uitstoot van broeikasgassen te verminderen. Het belangrijkste doel van het Klimaatakkoord is om de CO₂-uitstoot, ten opzichte van 1990, in 2030 met 49% en in 2050 met 95% te verminderen.

In voornoemd kader is onder meer per 10 maart 2021 de ESG-verordening (2019/2088) over informatieverstrekking inzake duurzame beleggingen van kracht. ESG staat voor Environmental, Social en Governance (Milieu, Maatschappij en Governance) en verwijst naar de drie centrale factoren in het meten van de duurzaamheid van een belegging. Op grond van deze verordening hebben financiële ondernemingen, waaronder Wijs & van Oostveen, bepaalde informatieverplichtingen inzake onder meer transparantie in het meewegen van de negatieve duurzaamheidsimpact bij investeringsbeslissingen en de publicatie van precontractuele duurzaamheidsinformatie.

2. DUURZAAMHEIDSRISICO'S IN BELEGGINGSBESLISSINGEN

In het beleggingsbeleid houdt Wijs & van Oostveen voor zover de informatie voorhanden is rekening met duurzaamheidsrisico's. Een duurzaamheidsrisico is het risico dat een belegging minder waard wordt als gevolg van een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch (milieu), Sociaal (mens of maatschappij) of Governance (ondernemingsbestuur) gebied. Door rekening te houden met deze risico's worden negatieve financiële gevolgen van een gebeurtenis op ESG zoveel mogelijk vermeden. Er zijn verschillende belangrijke duurzaamheidsrisico's waar bedrijven en samenlevingen wereldwijd mee te maken hebben. Enkele voorbeelden van veel voorkomende duurzaamheidsrisico's zijn.

1. Klimaatverandering: het veranderende klimaat brengt risico's met zich mee, zoals extreme weersomstandigheden, stijgende zeeniveaus en veranderingen in neerslagpatronen. Deze risico's kunnen zeer nadelige financiële gevolgen hebben voor sectoren zoals landbouw, toerisme, verzekeraars en infrastructuur;
2. Schaarste van grondstoffen: de uitputting van natuurlijke hulpbronnen, zoals water, mineralen en fossiele brandstoffen, kan leiden tot schaarste, prijsvolatiliteit en verstoring van toeleveringsketens. Dit kan ertoe leiden dat er minder producten gemaakt kunnen worden en daardoor de omzet van bedrijven daalt;
3. Slechte sociale of arbeidsomstandigheden: risico's op het gebied van arbeidsomstandigheden, mensenrechten, arbeidsrechten en sociale ongelijkheid kunnen de reputatie van bedrijven aantasten en leiden tot juridische geschillen, boycotts of werkonderbrekingen. Dit heeft vervolgens weer een negatieve invloed op de winst van de onderneming; en
4. Bad governance: slecht bestuur, corruptie, belangenconflicten en gebrek aan transparantie kunnen leiden tot reputatieschade en juridische consequenties voor bedrijven, wat vervolgens weer een negatieve invloed heeft op het rendement van de onderneming.

Bij iedere belegging kan zich in meer of mindere mate een duurzaamheidsrisico voordoen dat ervoor kan zorgen dat de waarde van een belegging kan dalen. Indien zich een duurzaamheidsrisico zich voordoet, kan dit ertoe leiden dat het verwachte of beoogde doelvermogen niet wordt behaald, of er tussentijdse of uiteindelijke verliezen worden geleden.

Bij de selectie van een belegging voor onze vermogensbeheerportefeuilles houden wij rekening met verschillende factoren, waaronder voor zover mogelijk duurzaamheidsrisico's. Wijs & van Oostveen belegt voornamelijk in beleggingsfondsen.

Voor de beleggingen in de beleggingsfondsen zijn de fondsmanagers van deze fondsen verantwoordelijk voor de integratie van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbeleid. Daarnaast kennen de beleggingsfondsen die Wijs & van Oostveen selecteert een grote spreiding over sectoren en regio's wat bijdraagt aan de beperking van duurzaamheidsrisico's.

De impact van duurzaamheidsrisico's op het rendement is afhankelijk van het type duurzaamheidsrisico dat zich verwezenlijkt in de gehele portefeuille. Door de brede diversificatie van beleggingen in beleggingsfondsen zowel geografisch als tussen beleggingscategorieën en de indirecte monitoring van de duurzaamheidsrisico's verwacht Wijs & van Oostveen dat een waardedaling als gevolg van dit type risico's op de gehele portefeuille beperkt is.

3 ONGUNSTIGE EFFECTEN VAN BELEGGINGSBESLISSINGEN OP DUURZAAMHEIDSFACTOREN

Duurzaamheidsfactoren zijn ecologische, sociale- en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en van omkoping. Wijs & van Oostveen neemt op dit moment geen ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren op entiteitsniveau en voor de concrete verschillende soorten vermogensbeheerdienstverlening mee.

4. DUURZAAMHEIDSRISICO'S IN RELATIE TOT HET BELONINGSBELEID

Het beloningsbeleid van Wijs & van Oostveen is via W&O Personeels-BV van toepassing en een samenvatting is te vinden via: <https://www.wijs.nl/belangrijke-informatie>.

Dit beloningsbeleid is in lijn met onze strategie, risicobereidheid, doelstellingen en waarden. Het beloningsbeleid is erop gericht dat beloning van medewerkers niet leidt tot onwenselijke (duurzaamheids)-risico's of gedrag. Onze medewerkers krijgen een vaste maandelijkse vergoeding. Deze vergoedingen worden afgestemd op de competenties van de medewerkers. Wijs & van Oostveen heeft de mogelijkheid om variabele beloningen uit te keren. De variabele beloning is zowel op financiële als op niet-financiële criteria gebaseerd. Minimaal 50% moet gebaseerd zijn op niet-financiële criteria. Door dit beleid wordt niet aangezet tot ongewenst gedrag, zoals het nemen van onverantwoorde (duurzaamheids)-risico's.

5 KWALIFICERING VAN DE VERMOGENSBEHEERDIENSTVERLENING ALS LICHTGROEN PRODUCT

5.1 LICHTGROEN PRODUCT (ARTIKEL 8 SFDR)

Aangezien de verschillende soorten van vermogensbeheerdienstverlening kwalificeren in het kader van duurzaamheid als lichtgroen product (artikel 8 SFDR), is het volgende van toepassing:

- Bij het bepalen van de mate waarin een belegging ecologisch duurzaam is, wordt een economische activiteit aangemerkt als ecologisch duurzaam indien die economische activiteit onder meer geen ernstige afbreuk doet aan de milieudoelstellingen genoemd in de SFDR. Het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' is alleen van toepassing op de beleggingen die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De beleggingen van het resterende deel houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten; en
- De verschillende soorten vermogensbeheerdienstverlening promoten ecologische en/of sociale kenmerken. Op de website kan de participant in SFDR Annex II informatie vinden over de ecologische en/of sociale kenmerken die worden gepromoot.

5.2 SELECTIEMETHODE

Bij Wijs & van Oostveen wordt belegd in financiële producten van derden. De aanbieders van deze financiële producten geven zelf aan de betreffende financiële producten vallen onder artikel 6, 8 of 9 van de SFDR.

Bij het duurzaamheidsbeleid van de dienstverleningen Robuust Vermogensbeheer en Rotatiebeleggen wordt voor elk risicoprofiel een gewogen gemiddelde (cijfer) bepaald, waarvan de gebruikte cijfers corresponderen met artikel 6 (grijs product), 8 (lichtgroen product) en 9 (groen product) SFDR. De gewogen uitkomst zal ten minste op '7' moeten uitkomen. Hierdoor zal (in de praktijk) voor ten minste 50% worden belegd in duurzame beleggingen. Voorbeeld: 40% (gewicht) van de financiële producten waarin wordt belegd is een artikel 6 product en 60% (gewicht) is een artikel 8 product. Het gemiddelde cijfer is 7,2 (40% x 6 + 60% x 8) en voldoet daarmee aan de eis (van ten minste 7).