

Werken aan een duurzame wereld: een ethische en fiduciaire plicht

Zwitserleven



The heat is on: verwachtingen stakeholders nemen toe

NIJWS

Mondige burger voert druk op 'fossiele' pensioenfondsen op

Pensioenfondsen zien het aantal klachten en vragen van deelnemers die aandringen op drastischer beleggingskeuzes groeien. Het gaat om een kleine maar mondige minderheid. Tegelijkertijd geeft het leeuwendeel van de Nederlanders die aanvullend pensioen opbouwen aan dat hun geld duurzaam en maatschappelijk verantwoord belegd moet worden.

Koen Haegens 1 mei 2021 9:00



Pensioenfondsen beleggen in bedrijf gelinkt aan Myanmar

30 maart 2021 11:24
Laatste update: 30 maart 2021 17:05

45 Nijji-reacties

Pensioenuitvoerders APG en PGGM zouden voor in totaal miljard euro beleggen in elf bedrijven die activiteiten he



Greenpeace vertelt actie van vermogensbeheerder van deze actie aandacht vragen milieubelastende toezicht

Zorgpersoneel: Stop met beleggingen pensioengeld zorg in ziekmakende industrie

Geplaatst op 7 april 2021

Pensioenfondsen van zorgpersoneel beleggen tot op de dag van vandaag helaas nog steeds op grote schaal in fossiele industrie, wapens en soms zelfs nog in tabak. Zorgpersoneel, in en buiten de ziekenhuizen, maakt zich hier grote zorgen over. De pensioenfondsen zouden dit niet moeten doen. Hoe meer deelnemers hun stem hierover laten horen, hoe groter de druk op de pensioenfondsen om hun beleid te veranderen en aan een gezonde wereld te gaan werken. De klimaatcrisis en gezondheids crisis gaan namelijk hand in hand. Een grote groep zorgverleners lanceert daarom vandaag een petitie waarbij ze alle medewerkers in de zorg oproepen om hun krachten bundelen.



Musket bedrijven duurzaam?

Hoe duurzaam beleg jij? Nieuwe EU-regels moeten duidelijkheid scheppen

10 maart 2021 12:46
Aangepast: 10 maart 2021 15:43



DNB actualiseert speerpunten toezicht: duurzaamheidsrisico's vragen extra aandacht

Geplaatst op 24 november 2020

De coronacrisis vergt veel aandacht en inspanning van de financiële sector. Tegelijkertijd staan banken, verzekeraars en pensioenfondsen voor structurele uitdagingen op de middellange termijn die de financiële instellingen niet voor zich uit kunnen schuiven. In de geactualiseerde 'Visie op Toezicht 2021-2024' concretiseert de Nederlandsche Bank (DNB) haar in 2016 geformuleerde speerpunten op het gebied van technologische vernieuwing, duurzaamheid en financieel-economische criminaliteit. Dat doen wij met nader uitgewerkte ambities die aangeven wat wij als toezichthouder in de komende periode verwachten van de onder ons toezicht staande financiële instellingen en wat de sector kan verwachten van ons.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM

Bron
DNB

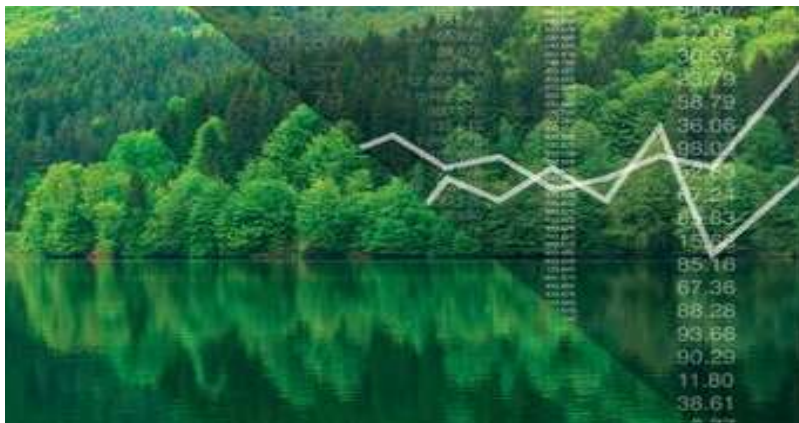
Zwitserleven

Maar wat is duurzaam: ieder geeft zijn eigen invulling



Doel vandaag

(A) Hoe werkt Zwitserleven aan een betere wereld



Het maximaliseren van financieel rendement én maatschappelijke impact

(B) Claim en advies omtrent duurzaamheid niet vrijblijvend



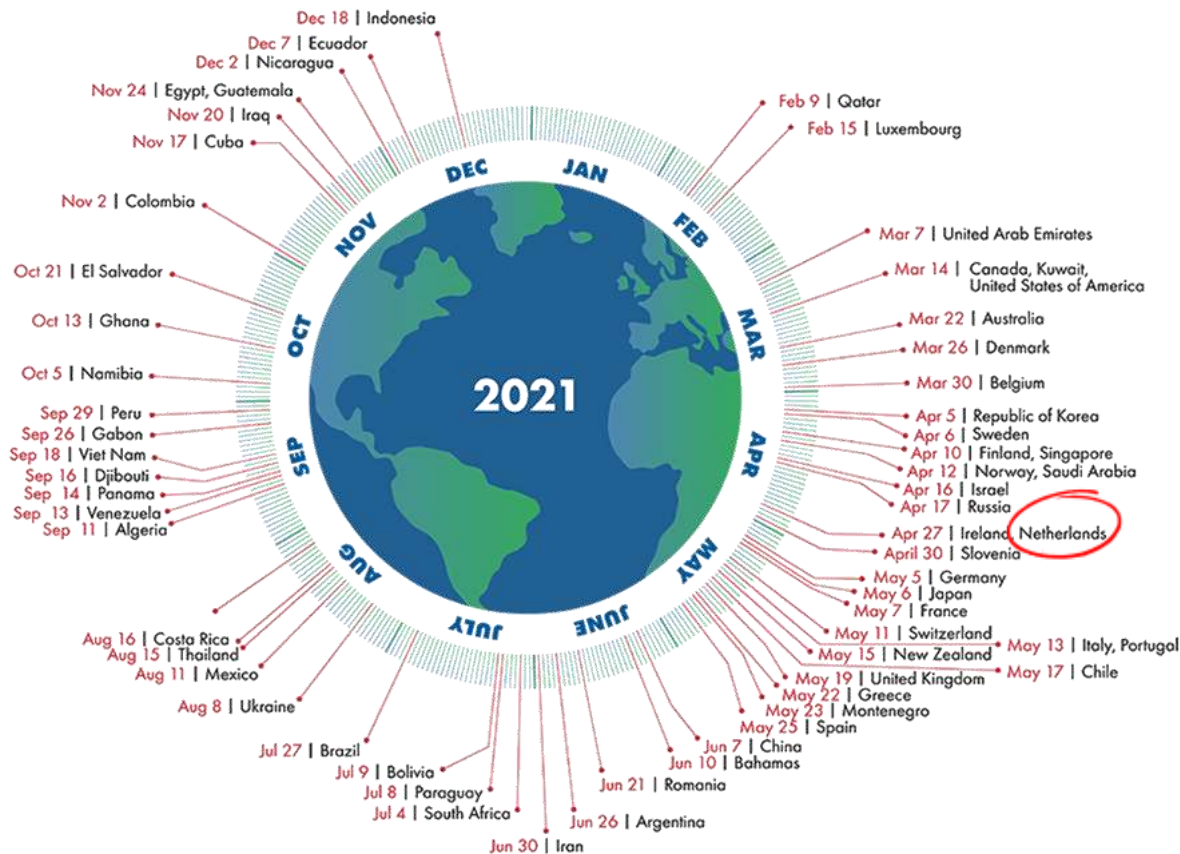
Nieuwe wetgeving helpt adviseur om klanten te begeleiden op het gebied van duurzaamheid



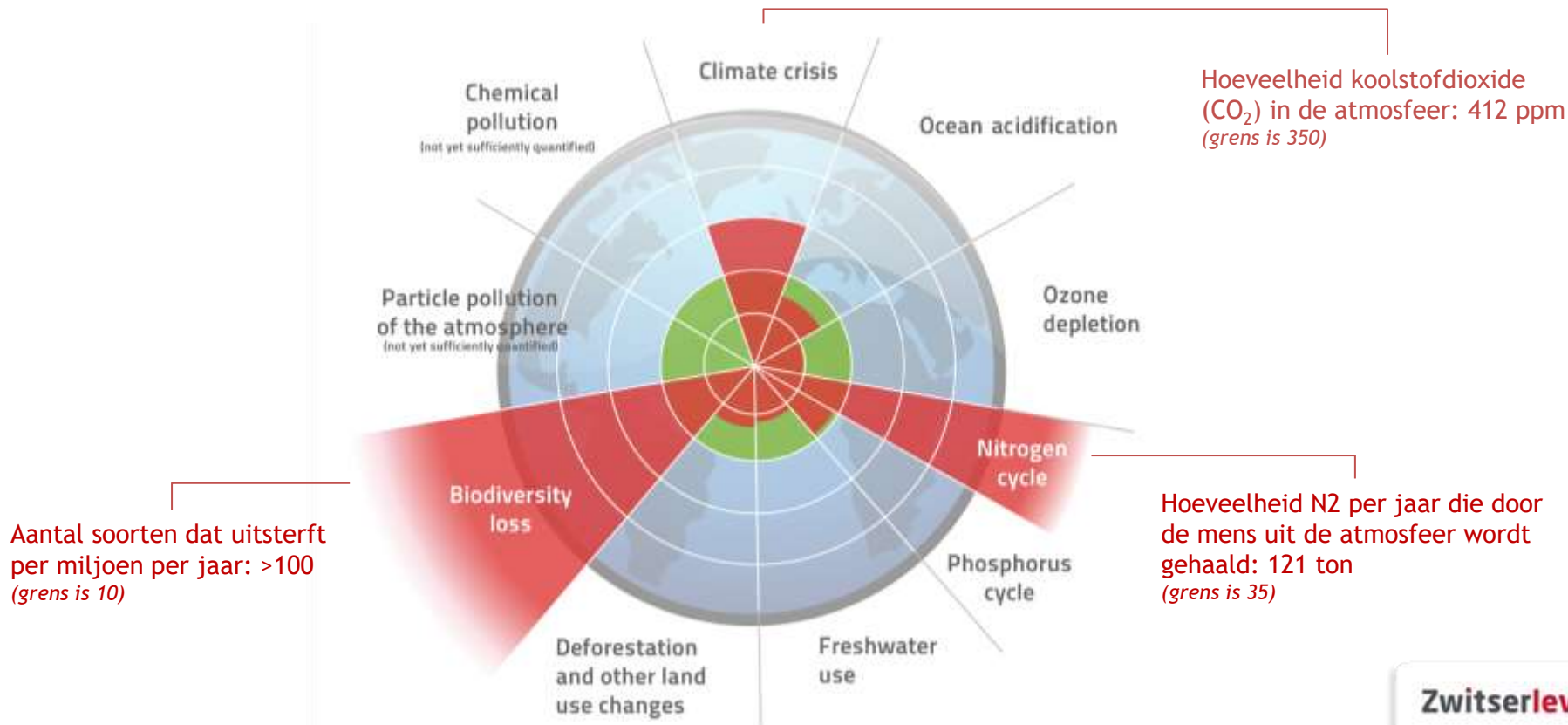
(A)

**Hoe werkt Zwitserleven aan
een betere wereld**

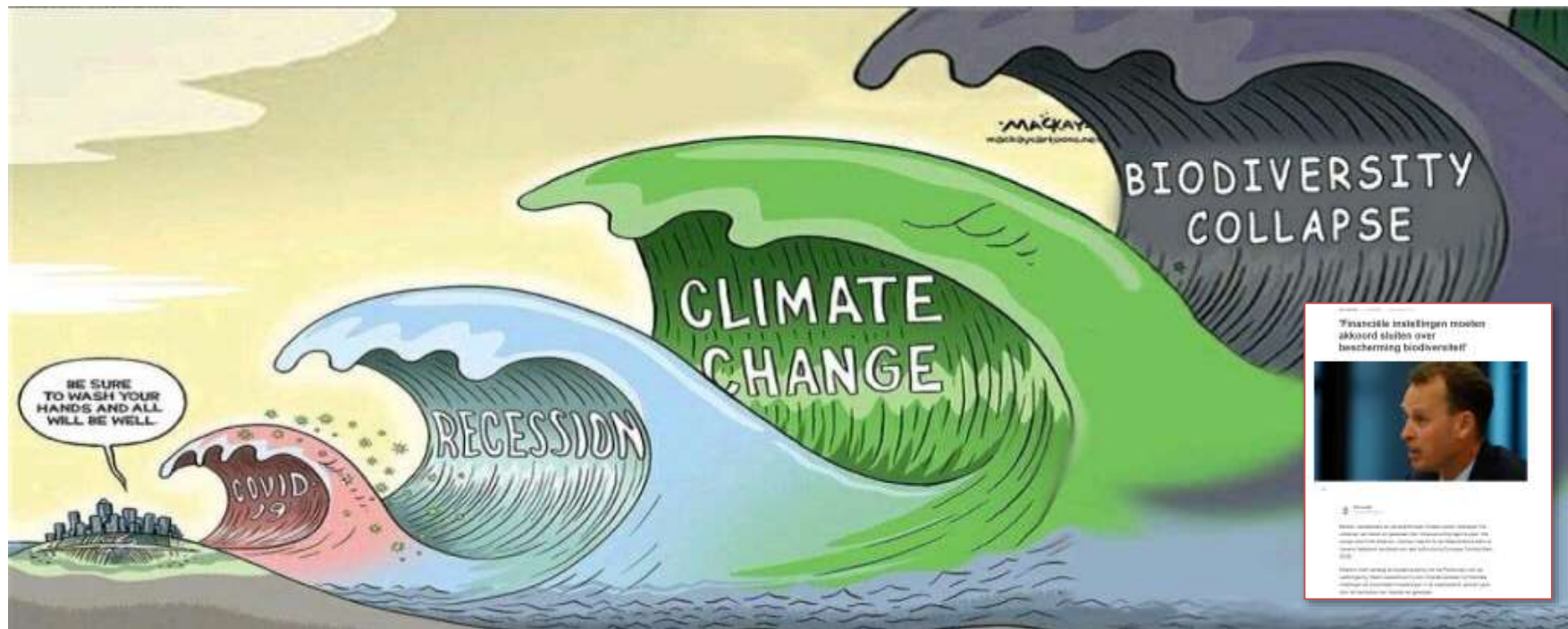
Situatie: we gebruiken meer dan de aarde kan genereren



Complexiteit: grenzen van onze planeet worden overschreden



Gevolg: druk op aarde is bedreiging voor wereldeconomie



Meerdere wegen: integratie van duurzaamheid in beleggen

Impact

Gerichte beleggingen die een aantrekkelijk rendement opleveren én een meetbaar positief effect hebben op de samenleving en het milieu.



Integreren

Het meenemen van de relevantie van een duurzaamheidsfactor voor de financiële performance.



Uitsluiten

Het uitsluiten van sectoren of ondernemingen uit een beleggingsportefeuille als ze niet voldoen aan specifieke ESG-criteria.



Stelling nemen

- Welk onderdeel van duurzaamheid vinden klanten het belangrijkste in hun keuze voor een pensioenaanbieder:
 - A. Voorkomen van negatieve impact door niet te beleggen in bedrijven die bijvoorbeeld bedrijven die mensenrechten schenden.
 - B. Mitigeren van duurzaamheidsrisico's in portefeuilles.
 - C. Creëren van positieve impact door te beleggen in oplossingen, zoals duurzame technologieën, voor maatschappelijke problemen
 - D. Geen van allen

Zwitserleven: verduurzaming in 2020

Impact

Gerichte beleggingen die een aantrekkelijk rendement opleveren én een meetbaar positief effect hebben op de samenleving en het milieu.

Integreren

Het meenemen van de relevantie van duurzaamheidsfactor voor de financiële performance.

Uitsluiten

Het uitsluiten van sectoren of ondernemingen uit de beleggingsportefeuille als ze niet voldoen aan specifieke ESG-criteria.

Beleggen, Duurzaam

Verduurzaming van Zwitserleven fondsen afgerond.

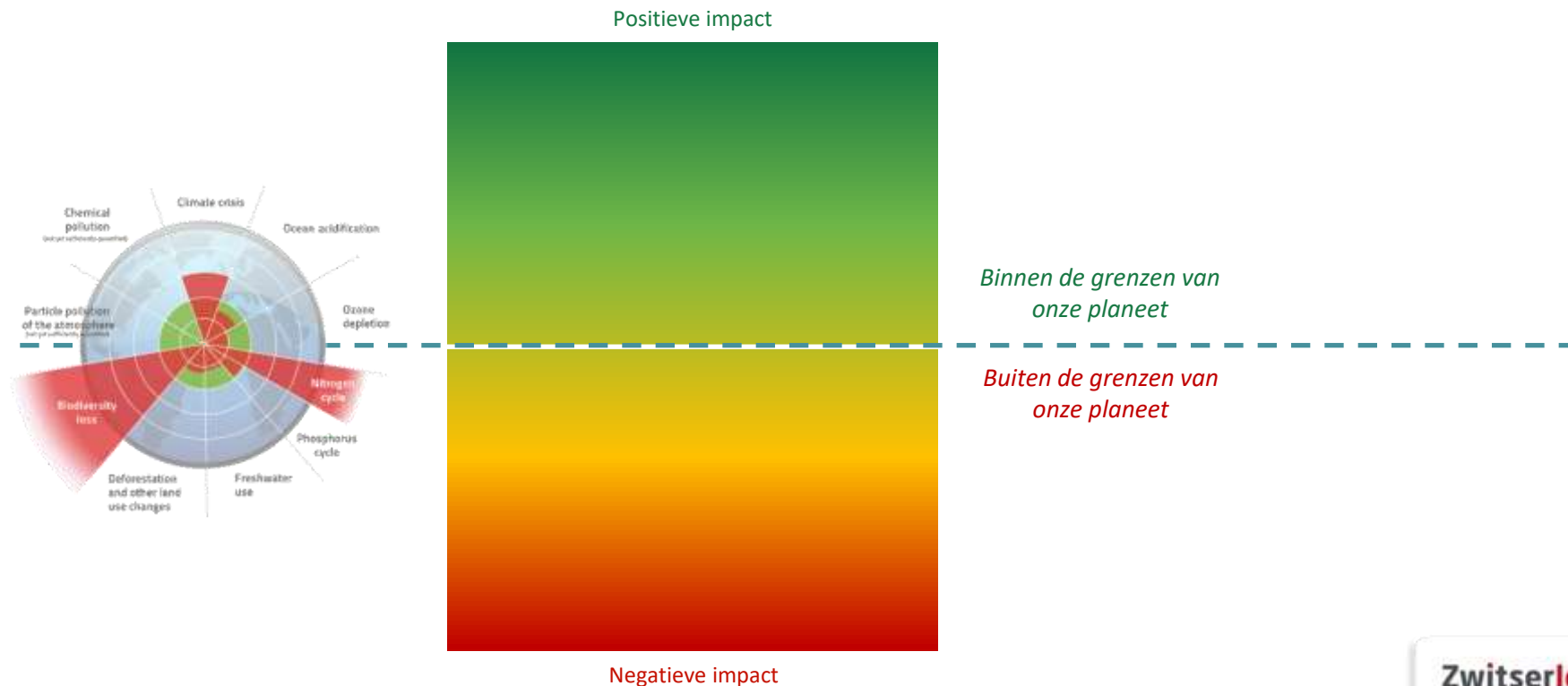
Leestijd 4 minuten

Zwitserleven heeft een belangrijke stap gezet in de verdere verduurzaming van haar fondsen. De recente aanpassing van het beleggingsbeleid van het **Zwitserleven Wereld Aandelenfonds** en het **Zwitserleven Index Wereld Aandelenfonds** heeft ervoor gezorgd dat de Zwitserleven Lifecycle nu volledig duurzaam is. Met deze unieke propositie wil Zwitserleven bijdragen aan een leefbare wereld, voor nu en later.

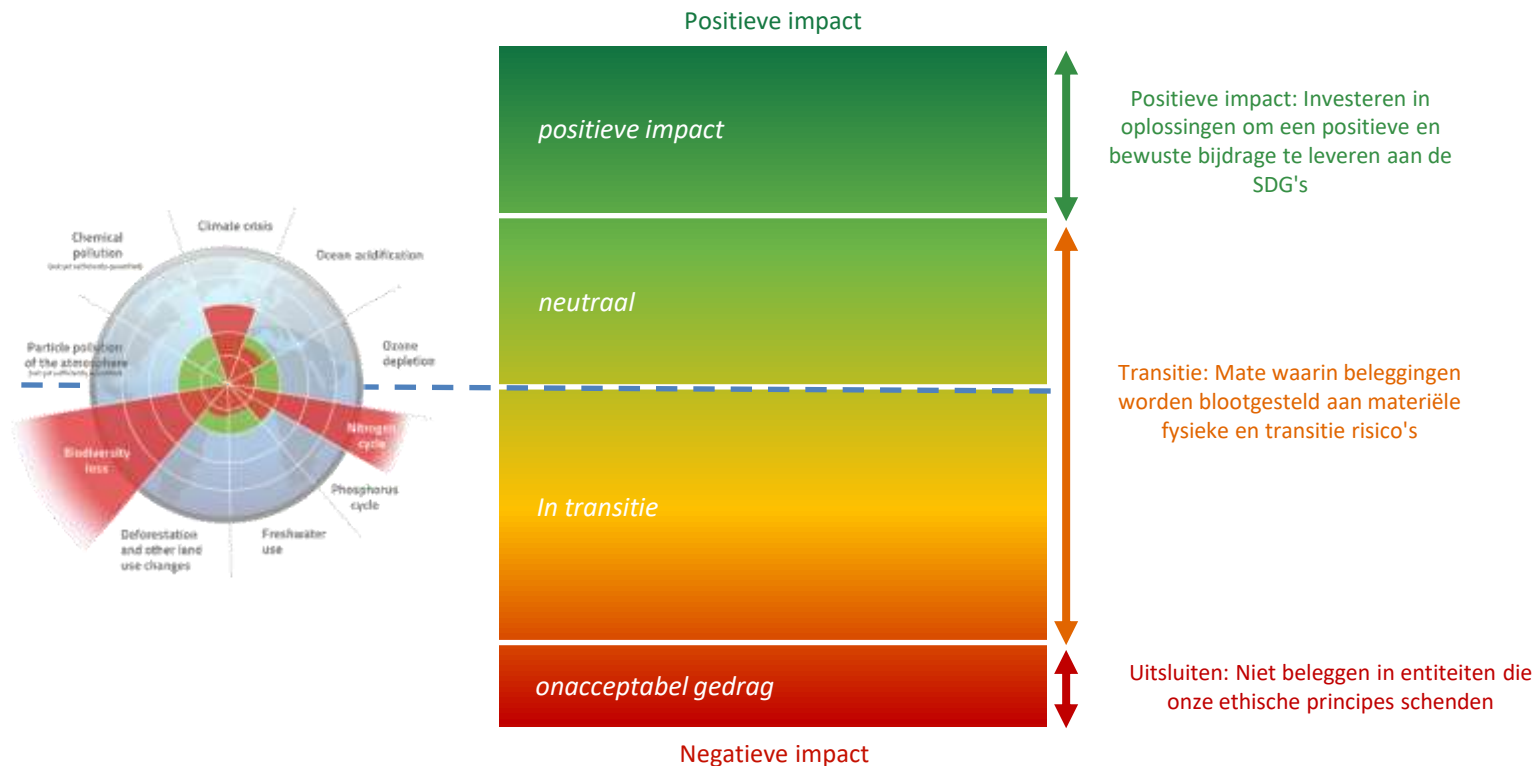
Uitsluiting

Door de beleidswijziging worden ondernemingen voortaan beoordeeld op de mogelijkheid en intentie om zich aan te passen - en voor te bereiden - op maatschappelijke veranderingen, zoals de energietransitie. Daarnaast wordt bij de uitvoering van het beleggingsbeleid rekening gehouden met ESG-scores en de water- en koolstofdioxidevoetafdruk van ondernemingen waarin wordt belegd. Wanneer bedrijven slecht worden beoordeeld zal Zwitserleven deze bedrijven voortaan uitsluiten van beleggingen. De verwachting is dat de aanscherping van het beleid zal leiden tot een uitval van ongeveer 25% van de bedrijven waar nu in wordt belegd.

Zwitserleven: anticiperen op aanstaande transitie



Zwitserleven: beleggen in transitie én duurzame oplossingen



**(B) Claim en advies omtrent
duurzaamheid niet
vrijblijvend**

Stelling nemen

- Er is voldoende informatie beschikbaar over het duurzaamheidsgehalte van aanbieders om een gedegen advies te verzorgen aan klanten:
 - A. Helemaal mee eens
 - B. Mee eens
 - C. Geen mening
 - D. Oneens
 - E. Helemaal oneens

EU: meer verplichte transparantie, te beginnen met SFDR

Onderdeel van het EU
Sustainable Finance
Action Plan



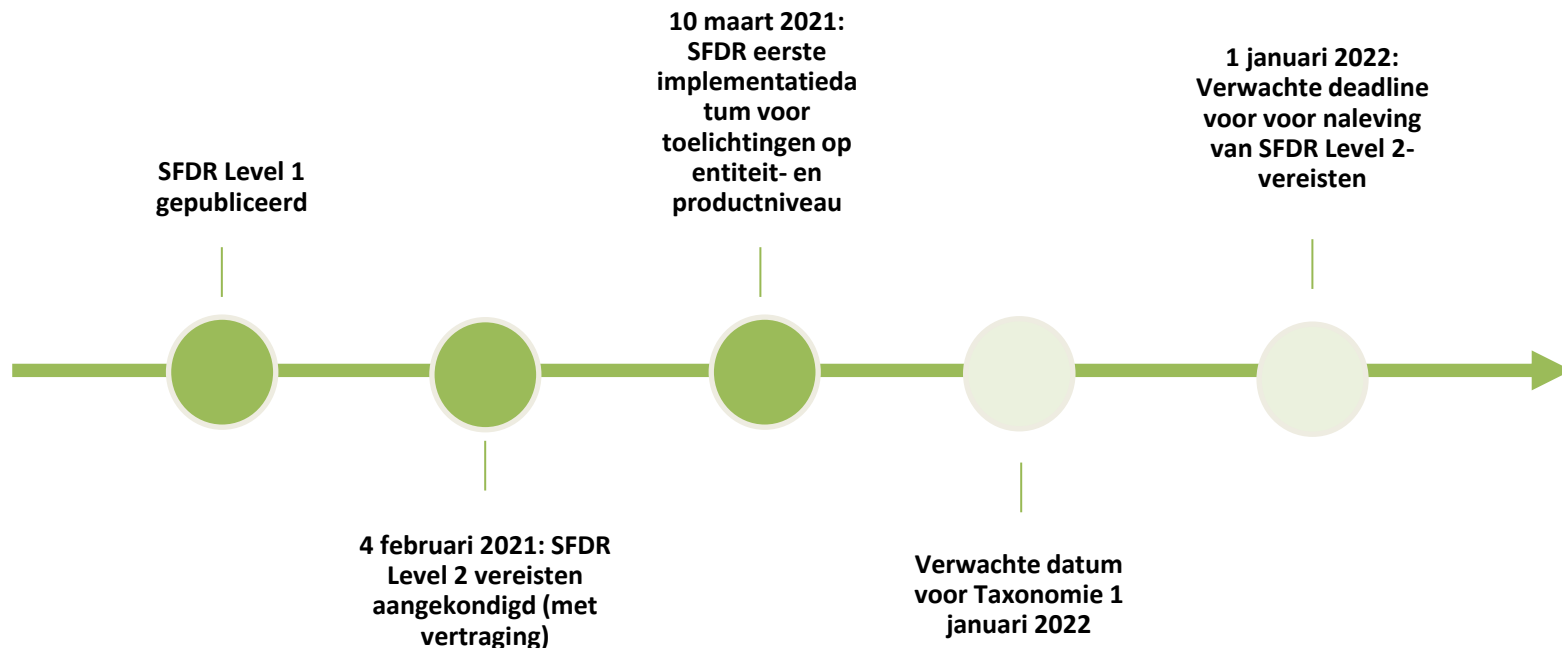
Regelgeving die
transparantie over
duurzaamheid verplicht
stelt



Heeft als doel
het risico op
greenwashing te
verkleinen



EU: ontwikkelingen volgen elkaar in hoog tempo op



Kern van SFDR: verplichte transparantie

Integratie van duurzaamheidsrisico's (artikel 3)



In het beleggingsbeleid moet worden vastgelegd hoe duurzaamheidsrisico's worden geïntegreerd in beleggingsbeslissingen of bij beleggingsadvies.



Ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen (artikel 4)



Partijen moeten in een verklaring over het 'due diligence' beleid op hun website beschrijven of en hoe zij omgaan met de 'belangrijkste ongunstigste effecten van beleggingsbeslissingen'.



Beloningsbeleid (artikel 5)



Om buitensporige duurzaamheidsrisico's te voorkomen, moeten deze risico's in het beloningsbeleid worden meegenomen.



Kern van SFDR: categorisering eigen producten

Art. 6 – Producten die geen duurzaamheidskenmerken promoten en geen duurzame beleggingen tot doel hebben.

Art. 8 – Producten die de duurzaamheidskenmerken ecologisch en sociaal (ES-kenmerken) promoten

Art. 9 – Producten die duurzame beleggingen tot doel hebben

Zwitserleven Selectie Fonds

Zwitserleven Medium Duration Fonds

Zwitserleven Long Duration Fonds

Zwitserleven Credits Fonds

Zwitserleven Wereld Aandelenfonds

Verplichte opname in prospectus



EU Taxonomie: bijdrage aan klimaatdoelen EU



De EU heeft een [lijst](#) gepubliceerd van economische activiteiten die bijdragen aan de klimaatdoelstellingen



De lijst moet worden gebruikt door grote bedrijven in de rapportage over hun duurzaamheid



Ook voldoet het bedrijf aan het 'geen significante afbreuk'-criterium en de minimumgaranties.



Onder andere vermogensbeheerders en pensioenfondsen moeten periodiek rapporteren over de mate van alignment met de EU taxonomie

EU Taxonomie: hoe werkt het in de praktijk?

Vermogensallocatie

20%



Bedrijf A

30%



Bedrijf B

50%



Bedrijf C

Taxonomie-conformiteit
per bedrijf



Taxonomie-conformiteit van het fonds: 48%

SFDR en EU taxonomie: de holy grail?



- + Uniforme wijze van rapporteren
- + Producten makkelijker te vergelijken
- + Ontmoedigd greenwashing (ten dele)
- Uitwerking biedt nog veel onzekerheid
- Beperkt tot klimaatdoelen van de EU
- Weinig inzicht in duurzaamheidsrisico's



Zwitsersleven