

Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsadvies op duurzaamheidsfactoren

Financieel Adviseur: Achmea Investment Management B.V. (Achmea IM)

Legal Entity Identifier (LEI): 724500ZL4PEM4Q5XCL78

Achmea IM (LEI: 724500ZL4PEM4Q5XCL78) neemt de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking bij het geven van beleggingsadvies.

Bij Achmea IM vinden we maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) belangrijk. Sinds 2007 geven we hieraan invulling in onze beleggingsfondsen en stellen we MVB centraal voor onze klanten. Als onderdeel van onze benadering van MVB en naast het meenemen van duurzaamheidsrisico's, streven we ernaar de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking te nemen bij het geven van beleggingsadvies. Deze belangrijkste ongunstige effecten kunnen zich op verschillende gebieden voordoen, zoals met betrekking tot milieu-, sociale en werknemersaangelegenheden, mensenrechten, corruptie en omkoping.

De mate en de manier waarop de belangrijkste ongunstige effecten in beleggingsadviezen worden meegenomen, hangt af van verschillende factoren, zoals het type fonds of strategie waarover beleggingsadvies gegeven wordt, de activaklasse en de beschikbaarheid van betrouwbare gegevens.

In dit statement geven we meer informatie over hoe wij de informatie die financiëlemarktdeelnemers publiceren overeenkomstig de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) gebruiken in ons proces voor het geven van beleggingsadvies. Dit statement is van toepassing op alle beleggingsadviezen van Achmea IM die met financiële instrumenten verband houden.

Hoe Achmea IM de SFDR informatie van financiëlemarktdeelnemers gebruikt in haar beleggingsadviezen

MVB is een breed begrip wat betrekking kan hebben op veel verschillende gebieden. Sinds 2022 vragen wij daarom aan onze klanten om hun duurzaamheidsvoorkeuren te formuleren, overeenkomstig geldende bepalingen voortvloeiend uit de Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/1253 onder MIFID II. Dit betekent dat wij onze klanten vragen aan te geven welke MVB-thema's zij belangrijk vinden, en waar zij in hun beleggingsportefeuille op willen focussen. Naast MVB-thema's vragen wij klanten onder andere voorkeuren op te geven over de proportie van taxonomie aligned beleggingen, de proportie van duurzame beleggingen, en welke indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten zij belangrijk vinden.

Die informatie nemen wij bij het geven van beleggingsadvies mee in de selectie en prioritering van financiële instrumenten. Dit doen wij door de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant te vergelijken met de duurzaamheidsrisico's en -kenmerken en/of doelstelling van de financiële producten waarover wij beleggingsadvies verstrekken.

Achmea IM geeft beleggingsadvies over beleggingsinstellingen. In dit geval is de beheerder van de beleggingsinstelling veelal verplicht om SFDR-informatie te verstrekken. Hierbij wordt specifiek gevraagd naar:

- kennis op het gebied van duurzaamheidsrisico's;

- de procedures hoe de beheerder omgaat met duurzaamheidsrisico's en de mogelijke belangenverstremgeling die hierbij kan ontstaan;
- de relevante duurzaamheidsrisico's en de mogelijke impact daarvan voor het betreffende beleggingsfonds.

Op basis van de beschikbare informatie, kijken wij nadrukkelijk naar de mate waarin de duurzaamheidsrisico's en -kenmerken en/of doelstelling van de beleggingsinstelling passen bij de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant. Een beleggingsinstelling met duurzaamheidskenmerken - zoals de indicatoren voor de belangrijkste ongunstige effecten - die beter passen bij de duurzaamheidsvoorkeuren van de klant krijgt zo een positievere aanbeveling.

Op verzoek van de klant is het mogelijk om vooraf drempels of andere selectiecriteria op basis van duurzaamheidsvoorkeuren te hanteren. Naast duurzaamheidsvoorkeuren, hebben klanten eigen selectiecriteria vastgelegd in de kaderstelling voor een betreffende beleggingscategorie.

Versiebeheer

Publicatiedatum	Vastgesteld door directie Achmea IM op	Versie
22-12-2022	20-12-2022	1.0
30-6-2024	25-6-2024	2.0

Disclaimer

Achmea Investment Management B.V. ("Achmea IM") heeft de informatie in dit document met zorg samengesteld. Deze informatie is alleen bestemd voor gekwalificeerde beleggers en/of professionele beleggers zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht ("Wft").

Dit document is of bevat (i) geen aanbod of uitnodiging om financiële instrumenten te kopen, te verkopen of te verhandelen (in de zin van 1:1 Wft), (ii) geen beleggingsaanbeveling of beleggingsadvies (in de zin van 1:1 Wft), en (iii) geen juridisch of fiscaal advies. Raadpleeg in voorkomende gevallen een juridisch of fiscaal adviseur. Achmea IM raadt u af een (beleggings)beslissing uitsluitend te baseren op de in dit document opgenomen informatie. Achmea IM is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van een dergelijke (beleggings)beslissing.

De informatie in dit document is (mede) gebaseerd op informatie die Achmea IM van betrouwbaar geachte informatiebronnen heeft verkregen. Achmea IM garandeert niet de betrouwbaarheid van die bronnen en de juistheid en volledigheid van de van die bronnen verkregen informatie. De informatie in dit document is puur informatief en u kunt daaraan geen rechten ontleen. Alle informatie is een momentopname, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven. Het verstrekken van dit document na de oorspronkelijke publicatiedatum is geen garantie dat de hierin opgenomen informatie op die latere datum nog juist en volledig is. Achmea IM heeft het recht om deze informatie zonder aankondiging te wijzigen. Het noemen van rendementen op beleggingen in dit document dient uitsluitend als uitleg en toelichting. Achmea IM spreekt daarmee geen verwachting uit over het rendement of koersverloop van die beleggingen. De waarde van uw belegging kan fluctueren en in het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De informatie in dit document is gebaseerd op door Achmea IM gemaakte aannames. Het is mogelijk dat andere aannames worden gemaakt dan de door Achmea IM gemaakte aannames. De door Achmea IM getrokken conclusies zijn daarom niet noodzakelijkerwijs juist en/of volledig.

U mag de informatie in dit document alleen voor eigen persoonlijk gebruik kopiëren. Informatie over de beleggingsinstellingen van Achmea IM kan een publicitaire mededeling bevatten. Raadpleeg het prospectus van de beleggingsinstellingen op www.achmeainvestmentmanagement.nl voordat u een beleggingsbeslissing neemt. U mag de informatie niet overnemen, vermenigvuldigen, distribueren of openbaren zonder schriftelijke toestemming van Achmea IM. Alle informatie (teksten, foto's, illustraties, grafisch materiaal, handelsnamen, logo's, woord- en beeldmerken) blijft eigendom van of in licentie bij Achmea IM en wordt beschermd door auteursrecht, merkenrecht en/of intellectueel eigendomsrecht. Er worden geen rechten of licenties overgedragen bij gebruik van of toegang tot deze informatie.

Uitgegeven door: Achmea Investment Management B.V., statutair gevestigd te Zeist en kantoorhoudende te Zeist (Handelsregister nr. 18059537). Achmea IM is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten ("AFM") in Amsterdam als een beheerder van beleggingsinstellingen als bedoeld in artikel 2:65a Wft en is onder deze vergunning bevoegd tot het verlenen van de beleggingsdiensten als opgenomen in het door de AFM gehouden register.