



## Informatieverschaffing duurzaamheid

Puur Beleggen

## Informatieverschaffing over duurzaamheid

Dit document beschrijft het beleid en de voornemens van Puur Beleggen met betrekking tot duurzaamheid. Als referentie dient de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). De SFDR is een Europese verordening die voortkomt uit het EU Actieplan Duurzame Financiering en geldt vanaf 10 maart 2021 voor vrijwel alle financiële marktdeelnemers, ook voor Puur Beleggen. Doelstelling van de SFDR is het harmoniseren en transparant maken van duurzaamheidsbeleid. Puur Beleggen onderschrijft deze doelstelling.

Een centraal begrip in de SFDR is duurzaamheidsrisico. Een duurzaamheidsrisico is een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of bestuurlijk gebied (ofwel ESG: Environment, Social and Governance) die, als ze zich voordoet, een werkelijk of mogelijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken. Omdat duurzaamheidsrisico's, net als andere risico's, gevolgen kunnen hebben voor het rendement op uw beleggingen, maken duurzaamheidsrisico's onderdeel uit van het beleggingsbeleid van Puur Beleggen. Bij het selecteren van beleggingen worden de mogelijke duurzaamheidsrisico's in dat kader meegewogen.

Duurzaamheidsrisico's kunnen gevolgen hebben voor de waarde van uw beleggingen, maar beleggingen kunnen uiteraard ook gevolgen hebben voor de omstandigheden op ecologisch, sociaal of bestuurlijk gebied. Bij het selecteren van beleggingen kan de impact die beleggingen hebben op duurzaamheidsfactoren worden meegewogen. Factoren waarmee rekening gehouden kan worden zijn bijvoorbeeld CO<sub>2</sub>-uitstoot, biodiversiteit, werkomstandigheden, watergebruik, gendergelijkheid of anti-corruptie.

Puur Beleggen vindt deze duurzaamheidsfactoren van groot belang. Een goed onderzoek naar de concrete impact van de beleggingen conform de vereisten van de SFDR vereisen echter specifieke kennis, tijd en vooral duidelijke kaders. Zolang de SFDR voor wat de technische details betreft nog niet compleet is en de praktische uitwerking nog niet helemaal duidelijk, geeft Puur Beleggen aan dat het beleggingsbeleid niet specifiek gericht is op de selectie van duurzame beleggingen. Daarnaast kunnen nog niet alle fondsaanbieders en ondernemingen de vereiste data aanbieden om een adequaat oordeel te kunnen geven over de impact die de belegging heeft op duurzaamheidsfactoren. De ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren zijn daarom niet altijd goed te bepalen en worden daarom tot nadere aankondiging door Puur Beleggen voorlopig niet expliciet meegenomen in het beleggingsbeleid.

Vergelijken we bovenstaande overwegingen met de SFDR dan is het volgende van belang. De verordening deelt het universum van beschikbare beleggingen in de volgende drie categorieën in:

- Grijs (artikel 6): producten die geen ESG\* kenmerken promoot;
- Lichtgroen (artikel 8): producten die duurzaamheid promoten en veel ESG-criteria bevatten;
- Donkergroen (artikel 9): producten die duurzaamheid als doelstelling hebben en over de beste governance (bestuur) beschikken

Op grond van bovenstaande overwegingen heeft Puur Beleggen besloten voorlopig gebruik te maken van de 'opt out' van de SFDR. Dit betekent dat Puur Beleggen zich vooralsnog kwalificeert als een financiële onderneming overeenkomstig artikel 6.

Puur Beleggen streeft er naar, onder verwijzing naar artikel 8 van de SFDR, zich in de loop van 2021 te kwalificeren als een "licht groene" belegger, waarbij, rekening houdend met de rendementsdoelstellingen, een deel van de beleggingen ecologische en sociale kenmerken

promoten. Zodra Puur Beleggen van mening is dat het zich als zodanig kwalificeert wordt dat op de website bekendgemaakt.

#### **Beloningsbeleid in relatie tot duurzaamheid**

Puur Beleggen hanteert een zorgvuldig en beheerst beloningsbeleid. Er zijn geen prikkels die kunnen aanzetten tot het nemen van buitensporige (duurzaamheids-)risico's. Het beloningsbeleid kent ook geen directe koppeling met duurzaamheidsdoelstellingen of duurzaamheidsrisico's in relatie tot de beheerde beleggingsportefeuilles.