



Duurzaamheidsinformatie

Puur Beleggen

Duurzaamheidsinformatie voor financiële producten als bedoeld artikel 10, lid 1, van Verordening (EU) 2019/2088 en de artikelen 25 tot en met 36 van Verordening (EU) 2020/852

Versie 1.0 , 30 december 2022

a) Samenvatting

Dit document beschrijft hoe Puur Beleggen N.V. (hierna Puur Beleggen) duurzaam en verantwoord beleggen benadert. Het is een aanpassing conform de artikelen 25 tot en met 36 van Verordening (EU) 2020/852 van het document 'Informatieverschaffing duurzaamheid' van Puur Beleggen van april 2022.

Puur Beleggen verbindt de doelstelling van een goed financieel rendement met de maatschappelijke impact van onze beleggingen en het integreren van ESG-doelstellingen in het beleggingsproces. 'ESG' staat voor 'Environment', 'Social' en 'Governance'. Duurzaamheid is niet het voornaamste doel van de beleggingen, maar ESG-integratie is wel een wezenlijk onderdeel van het beleggingsproces. In termen van bovengenoemde Verordening kwalificeren de beleggingsprofielen van Puur Beleggen zich als *"financiële producten die ecologische of sociale kenmerken promoten"*.

Aan de basis van de Europese regelgeving voor financiële producten ligt de EU-Verordening *betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële sector* (Sustainable Finance Disclosure Regulation, ofwel SFDR). Puur Beleggen kwalificeert zijn beleggingen in de vijf verschillende beleggingsprofielen conform artikel 8 SFDR. Deze beleggingen voldoen aan de volgende kenmerken:

- beleggingsportefeuilles streven naar een optimaal financieel rendement;
- duurzaam beleggen is niet een op zichzelf staand doel, maar vormt onderdeel van het beleggingsproces. De beleggingen zijn gescreend op ESG-risico's en voldoen aan de randvoorwaarden die zijn opgesteld in het beleggingsbeleid;
- de beleggingsstrategie is onder andere gericht op het promoten van ecologische en/of sociale doelstellingen; en
- bedrijven dienen te voldoen aan een goed ondernemingsbestuur (good governance criterium). Hieronder wordt mede verstaan een goede managementstructuur en de beloning van het betrokken personeel.

Er wordt uitsluitend belegd via externe ETF's (Exchange Traded Funds) en beleggingsfondsen. Hierbij is het streven om zoveel mogelijk in artikel 8 SFDR- en Artikel 9 SFDR - producten (dit zijn fondsen met een duurzaamheidsdoelstelling) te investeren. Daarom is een essentieel onderdeel van hoe we ESG-zaken centraal stellen het selecteren van gelijkgestemde fondsmanagers, deze vervolgens monitoren en -waar nodig- de dialoog met hen aangaan. Voor ESG-data is Puur Beleggen voor het grootste deel afhankelijk van de ESG-informatie van de fondsen en ETF's. Deze ESG-informatie wordt vanaf 2023 in een gestandaardiseerde format aangeleverd. Op basis daarvan kan Puur Beleggen in de loop van 2023 zijn selectie- en monitoringproces optimaliseren. Omdat Puur Beleggen niet over alle exacte duurzaamheidsinformatie van de onderliggende aandelen en obligaties kan beschikken, kan niet in een 'Verklaring omtrent ongunstige effecten op duurzaamheid' worden aangegeven dat "bij de selectie van financiële instrumenten geen rekening gehouden wordt met mogelijke gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governancegebied die, indien ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kan veroorzaken."

b) Geen duurzame beleggingsdoelstelling

De beleggingsprofielen hebben geen duurzame doelstelling. In de beleggingsprofielen wordt voornamelijk geïnvesteerd in beleggingsfondsen en/of ETF's met E/S bevorderende kenmerken (artikel 8) of een duurzame beleggingsdoelstelling (artikel 9). Door Puur Beleggen geselecteerde fondsen zijn onderworpen aan een due diligence-proces, waarbij de fondsen worden beoordeeld op basis van hun E/S-bevorderende kenmerken.

c) Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

In de beleggingsprofielen wordt voornamelijk geïnvesteerd in beleggingsfondsen en/of ETF's met E/S bevorderende kenmerken (artikel 8) of een duurzame beleggingsdoelstelling (artikel 9).

d) Beleggingsstrategie

Puur Beleggen voert een actief beleggingsbeleid, waarbij wordt gestreefd naar lange termijn vermogensgroei. Hiervoor zijn er vijf verschillende risicoprofielen, met van I tot en met V een oplopende risicograad. Puur Beleggen hanteert voor ieder risicoprofiel een aparte beleggingsportefeuille met een verschillende risicograad (standaarddeviatie). Deze beleggingsportefeuilles zijn opgebouwd uit beleggingsfondsen en ETF's in aandelen, vastgoed, obligaties en liquiditeiten. Naast een due diligence op financiële criteria uitgevoerd op de fondsen waarin wordt belegd, integreert Puur Beleggen ook duurzaamheidsindicatoren. Puur Beleggen past ESG-criteria toe bij de uiteindelijke short list van de beleggingsfondsen en ETF's die in de portefeuilles opgenomen kunnen worden.

e) Aandeel beleggingen

In de zin van de Verordening worden in het kader van het financiële product geen duurzame beleggingen verricht. Het financiële product promoot ecologische of sociale kenmerken zonder dat het duurzaam beleggen als doel heeft.

f) Monitoring ecologische of sociale kenmerken

Puur Beleggen is voor het monitoren van ecologische en sociale kenmerken voor het grootste deel afhankelijk van de ESG-informatie van de fondsen en ETF's waarin wordt belegd.

g) Methodologieën

De beleggingsprofielen hebben als duurzaamheidsindicator het percentage van de beleggingen belegd in artikel 8 of 9 onder SFDR.

Puur Beleggen belegt uitsluitend via externe ETF's (Exchange Traded Funds) en beleggingsfondsen. Daarom is een essentieel onderdeel van hoe we ESG-zaken centraal stellen het selecteren van gelijkgestemde fondsmanagers, deze vervolgens monitoren en -waar nodig- de dialoog met hen aangaan. In het gehele proces van fondsselectie worden als laatste stap ETF's en beleggingsfondsen op duurzaamheidskenmerken geselecteerd. De benadering is als volgt:

- De beleggingsprestaties van de externe beleggers worden niet alleen getoetst aan financiële doelstellingen, maar ook aan maatschappelijke doelstellingen. In plaats van het rendement in euro's gaat het dan om onder meer de ESG-scores van het fonds en de gerealiseerde duurzaamheidsimpact van de portefeuille.
- Er wordt gestreefd om beleggingsfondsen en ETF's te selecteren die de ESG-overtuigingen van Puur Beleggen delen en aandacht besteden aan ESG-risico's en -kansen in hun besluitvormingsprocessen voor investeringen.
- Puur Beleggen selecteert mede op de overtuiging dat de asset managers onze overtuigingen op het gebied van duurzaam en verantwoord beleggen naleven.

- Bij de beoordeling van de assetmanagers wordt gekeken in hoeverre deze een duidelijke voorloper/opinievormer zijn met betrekking tot ESG en of de integratie van ESG zichtbaar onderdeel is van de organisatie en processen.
- De ESG-prestaties worden vergeleken met prestaties van andere assetmanagers die een vergelijkbaar fonds onder beheer hebben.

h) Databronnen en -verwerking

Belangrijkste bronnen voor deze duurzaamheidskenmerken zijn:

- ESG-informatie van de fondsbeheerders (o.a. het prospectus);
- dataleveranciers als ECR, Lipper en Morningstar;
- waar nodig en relevant, een rechtstreekse dialoog tussen Puur Beleggen en de asset manager

i) Methodologische en databeperkingen

Er wordt uitsluitend belegd via externe ETF's (Exchange Traded Funds) en beleggingsfondsen. Voor ESG-data is Puur Beleggen voor het grootste deel afhankelijk van de ESG-informatie van de fondsen en ETF's. Deze ESG-informatie wordt vanaf 2023 in een gestandaardiseerde format aangeleverd. Op basis daarvan kan Puur Beleggen pas in de loop van zijn selectie- en monitoringproces aanpassen en optimaliseren.

j) Due diligence

Zie onder g)

k) Engagementbeleid

Zie onder g)

l) Aangewezen benchmark

Er is geen specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of het financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot.

=0=