



Duurzaamheidsverklaring Finaforte

In hoeverre Finaforte expliciet rekening houdt met de duurzaamheidsthema's in ons beleggingsbeleid.



Inleiding

Per 10 maart 2021 is de Europese verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR) in werking getreden. Op grond van deze verordening dienen beleggingsondernemingen zoals Finaforte duidelijk aan te geven in hoeverre zij in hun beleggingsbeleid expliciet rekening houden met duurzaamheidsthema's. Onder duurzaamheid vallen onderwerpen als klimaatverandering, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie.

Graag informeren wij u in deze brochure hoe wij met de SFDR omgaan en wat dit concreet betekent voor de dienstverlening aan u.



Ecologische kenmerken

Klimaat en milieu



Sociale aspecten

Mensenrechten en
werkgelegenheid



Goed bestuur

Transparantie en integriteit

Belangrijke punten vooraf

Allereerst willen hier we benadrukken dat Finaforte **ecologische en/of sociale kenmerken promoot** in haar vermogensbeheerportefeuilles (**artikel 8 SFDR**).

De duurzaamheidsrisico's waaraan de vermogensbeheerportefeuilles blootstaan, en de mogelijke impact daarvan, **hebben daarom invloed op het beloningsbeleid** binnen Finaforte, om dit beleid af te stemmen op de integratie van deze risico's.

De onderliggende beleggingen van de vermogensbeheerportefeuilles **houden rekening met de EU-criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten, hoewel zij geen duurzame belegging als doelstelling hebben.

Finaforte houdt bij haar selectie van beleggingen in de onderliggende vermogensbeheerrekening **actief rekening met diverse duurzaamheidsaspecten**.

De vermogensbeheerportefeuilles van Finaforte zijn **specifiek bedoeld voor de belegger met duurzaamheidsvoorkeuren**.

Hoe Finaforte precies omgaat met verschillende duurzaamheidscriteria, hopen wij u in het volgende duidelijk te maken.

Wat is duurzaam / duurzaamheid?

Duurzaamheid bij beleggen betekent dat je niet alleen kijkt naar hoeveel geld je kunt verdienen, maar ook naar hoe goed het is voor de wereld. Je let op bedrijven die vriendelijk zijn voor het milieu, goed omgaan met mensen en eerlijk en open bestuurd worden. Dus, als je belegt op een duurzame manier, investeer je in bedrijven die proberen de wereld beter te maken, niet alleen om winst te maken.

Wat we precies onder duurzaam verstaan, is lastig aan te geven. Er is (helaas) geen eenduidige definitie. Wat bijvoorbeeld de één duurzaam vindt, vindt de ander lang niet ver genoeg gaan. Om bedrijven enigszins objectief met elkaar te kunnen vergelijken maakt men internationaal veel gebruik van de term 'ESG'.



ESG: Milieu, Sociaal en Goed Bestuur

ESG staat voor Milieu, Sociaal en Goed Bestuur. Het is een manier om te kijken naar bedrijven en te beoordelen hoe ze omgaan met het milieu, hoe ze met mensen omgaan, en hoe goed ze bestuurd worden. Dus, als we praten over ESG bij beleggen, betekent het dat we letten op bedrijven die vriendelijk zijn voor het milieu, goed omgaan met hun werknemers en eerlijk en goed geleid worden.

De bepaling van duurzaamheidsrisico's

Duurzaamheidsrisico's bij beleggen verwijzen naar risico's die voortkomen uit factoren op het gebied van milieu, sociale verantwoordelijkheid en goed bestuur (ESG-factoren). Deze risico's kunnen invloed hebben op de financiële prestaties van beleggingen en worden steeds meer erkend als belangrijke overwegingen in de beleggingsbesluitvorming. Voorbeelden van duurzaamheidsrisico's kunnen liggen in bijvoorbeeld:

Klimaatverandering

Bescherming, aanpassing en transitie

Mensen- en arbeidsrechten

Personeelsbeleid, beloningsbeleid

Arbeidsomstandigheden

Kinderarbeid, veiligheid en gezondheid van werknemers

Ondernemingsbestuur

Corruptie, witwaspraktijken, fiscale integriteit

Omgang met natuur

Ontbossing

Milieu

Vervuiling

Impact op rendement

De impact van dergelijke risico's op het rendement kunnen fors zijn. Mogelijke gevolgen kunnen immers zijn:

- Negatieve pers.
- Boycot van klanten, toeleveranciers, beleggers.
- Boetes en schadeclaims.
- Verbanning naar het 'strafbankje' of geheel niet meer in de aandelen kunnen handelen.
- Gedwongen stoppen met de onderneming.

Ongunstige effecten en PAI-indicatoren

De vermogensbeheerportefeuille van Finaforte bestaat uit beleggingen in verschillende financiële waarden zoals aandelen en obligaties van meerdere bedrijven uit diverse sectoren en of alternatieve beleggingen. De activiteiten van die bedrijven kunnen ongunstige effecten hebben op de omgeving waar het bedrijf actief is. Te denken valt onder andere aan:

- Forse uitstoot van CO2 / stikstof / fijnstof, waardoor de leefomgeving verslechtert en de biodiversiteit vermindert.
- Verwoesting cultureel erfgoed.
- Excessief watergebruik waardoor watertekort in de omgeving wordt veroorzaakt.
- Slechte werkomstandigheden, slaven-of kinderarbeid.
- Problematische personeels-of managementcondities, denk hierbij ook aan omkoping of belastingontduiking.
- Mogelijke corruptie.
- Ontbossing.
- Vervuiling van grond / gebied.
- Vervuiling van water.
- Droogte.

Vervolgens kunnen deze ongunstige effecten ook een negatieve impact krijgen op de performance van het bedrijf op de beurs en schieten ze zich dus in de voet met hun slechte gedrag.

- ☐ De negatieve impact van duurzaamheidsrisico's op de totale portefeuille trachten wij te beperken door **een actieve selectie en monitoring op basis van ESG-criteria**.

PAI-beleid op entiteitsniveau

Finaforte houdt op dit moment geen rekening met de voornaamste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (PAI) op entiteitsniveau. De reden hiervoor is de beperkte beschikbaarheid en betrouwbaarheid van vereiste gegevens en de onevenredige lasten die hiermee gemoeid zijn gezien de omvang van onze onderneming. Wij heroverwegen dit beleid jaarlijks of eerder zodra relevante, betrouwbare en kostenefficiënte data breed beschikbaar komt.

Finaforte **houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten** op duurzaamheidsfactoren (PAI-indicatoren) uit gedelegeerde verordening 2022/1288. Wij integreren de analyse van deze PAI-indicatoren in ons beleggingsselectieproces om de negatieve impact op duurzaamheid te identificeren en te beheren. Hiermee houden wij in het gehele vermogensbeheerconcept rekening met deze ongunstige effecten.

Uiteraard blijven wij de ontwikkelingen op dit gebied monitoren om de beschikbaarheid en kwaliteit van data verder te verbeteren.

Beleggingsfilosofie Finaforte



Bij Finaforte maken wij onze eigen analyse waarbij de beleggingsexperts een weloverwogen afweging van de beschikbare beleggingen maken. Hier wordt naar de specifieke samenstelling van de belegging gekeken en zodoende bepaald welke belegging de beste selectie is voor de vermogensbeheerportefeuille passend bij de wensen van de klant.

Bij de selectie van beleggingen beoordelen wij of en in welke mate een belegging duurzaam is; **dit is een integraal onderdeel van het selectieproces.**

- ❑ Beleggingen die **niet voldoen aan de door ons gestelde ESG-criteria worden actief uitgesloten** uit de vermogensbeheerportefeuilles. De negatieve impact van (duurzaamheids-) risico's op de totale portefeuille trachten wij te kunnen beperken door **deze actieve selectie en uitsluiting**.

Verduidelijking selectie-aanpak

Deze actieve selectie en uitsluiting ziet op entiteitsniveau (onze selectie-aanpak). Producten die wij aanbieden promoten niet noodzakelijkerwijs ecologische of sociale kenmerken zoals bedoeld in Artikel 8 SFDR, tenzij dit uitdrukkelijk en per product in de bijbehorende documentatie is vermeld. Het Taxonomie-aandeel van onderliggende beleggingen in onze Artikel 6-producten is 0% (niet van toepassing), tenzij anders gespecificeerd in de productdocumentatie.