

SFDR Compliance Statement

Op 10 maart 2021 is de Europese verordening inzake informatieverschaffing met betrekking tot duurzaamheid in de financiële dienstensector (“SFDR”) van toepassing geworden. De verordening verplicht Aegon Bank N.V. (‘Aegon Bank’), ertoe om informatie openbaar te maken over de wijze waarop zij bij het beleggen rekening houdt met duurzaamheidsaspecten.

In dit document lichten wij toe hoe wij hiermee omgaan.

Verantwoord beleggen

Aegon Bank beschouwt zichzelf als een verantwoordelijke onderneming en wil een positieve invloed hebben op de maatschappij en het milieu. Als lange termijn belegger in een breed scala aan bedrijven, sectoren en landen nemen wij onze verantwoordelijkheid m.b.t. de beleggingen van onze klanten serieus. Om die reden hebben wij een raamwerk van documenten die gezamenlijk het Verantwoord Beleggen Beleid vormen. Dit raamwerk bestaat uit de volgende documenten:

- **Principes Verantwoord beleggen:** Dit document is het overkoepelende document dat onze verantwoorde beleggingsbenadering beschrijft en uitlegt welke middelen we binnen ons verantwoord beleggen raamwerk gebruiken.
- **Thema's Verantwoord beleggen:** Dit document geeft gedetailleerde informatie over hoe we de verschillende middelen uit ons verantwoord beleggen raamwerk per thema gebruiken (zoals bij klimaatverandering). Het bevat details over de screening, engagement en uitsluitingscriteria.
- **Responsible Investing Exclusion list:** Dit document geeft een overzicht van de landen en bedrijven die we hebben uitgesloten voor investeringen. Dit (Engelstalige) document wordt periodiek aangepast wanneer tot aanvullende uitsluitingen wordt besloten.
- **Responsible Investing Treaties, Standards and Initiatives:** Dit document geeft een overzicht van alle relevante verdragen, standaarden en initiatieven waaraan we ons conformeren of die we steunen als onderdeel van ons Verantwoord Beleggen Beleid. Dit (Engelstalige) document wordt periodiek aangepast.
- **Voting Policy Aegon Nederland N.V.:** In dit (Engelstalige) document beschrijft Aegon Nederland N.V. hoe het als aandeelhouder gebruik maakt van haar stemrecht bij beursgenoteerde bedrijven.

Deze documenten vindt u op onze pagina over ons [beleggingsbeleid](#).

Integratie duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbeleid (artikel 3 SFDR)

Aegon Bank belegt voor u in beleggingsfondsen. Wij beheren deze beleggingsfondsen niet zelf, maar selecteren hiervoor een fondsbeheerder. Bij het selecteren van een nieuw beleggingsfonds beoordelen wij hoe de beheerder van het fonds rekening houdt met de integratie van duurzaamheidsrisico's. Duurzaamheidsrisico is het risico dat de beleggingen minder waard worden als gevolg van een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governance gebied. Bij zulke gebeurtenissen of omstandigheden kunt u bijvoorbeeld denken aan klimaatverandering of mensenrechtenschendingen. Die kunnen een negatief effect hebben op de waarde van beleggingen.

Wij selecteren alleen fondsen die worden beheerd in overeenstemming met ons Verantwoord Beleggen Beleid. Onderdeel van het Verantwoord Beleggen Beleid is de integratie van duurzaamheidsrisico's. Dit houdt in dat voor uw beleggingen beoordeeld moet worden hoe duurzaamheidsrisico's de financiële prestaties van uw beleggingen kunnen beïnvloeden.

Meewegen van negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren (artikel 4 SFDR)

Aegon Bank wil ESG-overwegingen inbedden in alle stadia van de besluitvorming m.b.t. beleggingen. Dit zorgt ervoor dat bij de afweging van beleggingen naast traditionele financiële factoren, zoals verwacht risico en rendement, ook de niet-financiële factoren worden meegenomen. Dit doen wij door onze fondsbeheerders de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking te laten nemen bij het afwegen van beleggingen.

Om rekening te houden met de belangrijkste negatieve effecten worden, onze (potentiële) beleggingen – indien dit gelet op de belegging mogelijk is – door de door ons geselecteerde fondsbeheerders onafhankelijk gescreend aan de hand van een combinatie van eigen en externe ESG-tools. Er wordt gescreend op:

- de naleving van relevante wet- en regelgeving;
- de beginselen van goed ondernemingsbestuur; en
- onze eigen screeningcriteria.

Onze eigen screeningcriteria zijn opgenomen in de Thema's Verantwoord beleggen. Aangezien het niet mogelijk is om met alle negatieve effecten evenveel rekening te houden, hebben wij negen aandachtsgebieden geformuleerd. Wij zijn van mening dat op dit moment deze onderwerpen de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren zijn en daarom in elk geval meegewogen moeten worden bij onze beleggingsbeslissingen. Periodiek wordt beoordeeld of dit nog altijd het geval is. Wij hebben de volgende aandachtsgebieden geïdentificeerd:

- **Klimaatverandering**

Onder 'klimaatverandering' verstaat Aegon Bank de effecten van de opwarming van de aarde als gevolg van de uitstoot van broeikasgassen door menselijk handelen. Aegon Bank onderschrijft de rapporten van het International Panel on Climate Change (IPCC) en steunt de doelstellingen van het Klimaatakkoord van Parijs.

Aegon Bank wil haar beleggingsstrategieën in overeenstemming brengen met SDG 7 (betaalbare en duurzame energie) en SDG 13 (klimaatactie). Dit betreft de duurzame ontwikkelingsdoelen van de UN.

- **Biodiversiteit**

Onder biodiversiteit wordt over het algemeen verstaan het totaal aan genen, soorten en ecosystemen binnen een regio.

Aegon Bank vindt dat overheden, bedrijven en beleggers een verantwoordelijkheid hebben om te zorgen voor natuur en milieu, voor waterbronnen en voor de instandhouding van de biodiversiteit. Van bedrijven verwachten wij dat zij daartoe zo veel mogelijk actie ondernemen.

- **Mensenrechten**

Onder mensenrechten worden alle soorten mensenrechten verstaan, zoals burgerlijke rechten, politieke rechten, sociaal-economische rechten, culturele rechten, de rechten van minderheden, vrouwenrechten en de rechten van kwetsbare groepen, zoals kinderen en inheemse volken.

Aegon Bank vindt dat overheden en bedrijven ervoor moeten zorgen dat zij via hun activiteiten geen bijdrage leveren aan schending van de mensenrechten en daarvan ook niet de oorzaak zijn. Voor bedrijven geldt de extra eis dat voorkomen moet worden dat een schending van de mensenrechten rechtstreeks voortvloeit uit hun activiteiten, producten en/of diensten en dat schendingen worden aangepakt.

- **Arbeidsrechten**

Onder arbeidsrechten vallen de vrijheid van vereniging, erkenning van het recht om collectief te onderhandelen, uitbanning van alle vormen discriminatie op de werkvloer, uitbanning van alle vormen van dwangarbeid en afschaffing van kinderarbeid.

Aegon Bank verwacht van bedrijven dat zij goede arbeidsomstandigheden bieden, de arbeidsrechten respecteren en voor een productieve, gezonde en veilige werkplek zorgen.

- **Goede gezondheid en welzijn**

Aegon Bank erkent dat gezondheid en welzijn van groot belang zijn voor onze klanten en op de samenleving als geheel. Zo leven mensen gemiddeld langer vanwege betere geneesmiddelen waardoor zij op latere leeftijd aanvullende voorzieningen behoeven. Dit schept verantwoordelijkheden voor de samenleving én voor Aegon Bank.

Aegon Bank vindt dat alle bedrijven een belangrijke rol hebben bij het faciliteren van een goede gezondheid en welzijn. Het gaat dan om velerlei zaken, zoals een betere toegang tot betaalbare zorg en een schone, duurzame leefomgeving, goede arbeidsomstandigheden en beleid om een actieve, gezonde levensstijl te stimuleren bij werknemers.

- **Goed ondernemingsbestuur**

Goed ondernemingsbestuur (corporate governance) is essentieel voor het succes van een bedrijf op de lange termijn en om waarde te creëren voor alle belanghebbenden, met inbegrip van de aandeelhouders.

Aegon Bank hanteert vier aandachtsgebieden op het gebied van goed ondernemingsbestuur: belastingen, anti-corruptie, transparantie en bestuurdersbeloningen.

- **Controversiële wapens en de handel daarin**

Aegon Bank zet zich in voor vrede en is van mening dat in vrede en vrijheid leven een essentieel mensenrecht is. Maar we zijn ons ook ervan bewust dat het voor het realiseren en in stand houden van bepaalde internationaal aanvaarde doelstellingen onvermijdelijk is dat bepaalde soorten wapens worden ingezet, zoals voor vredesmissies en veiligheids- en humanitaire missies.

Aegon Bank acht de productie en inzet van controversiële wapens die zonder onderscheid des persoons disproportioneel veel burgerslachtoffers maken (zoals massavernietigings-wapens) onaanvaardbaar. De gevolgen van deze controversiële wapens worden vaak nog jaren na het einde van een conflict gevoeld.

- **Financiële instellingen**

Financiële instellingen spelen een belangrijke bemiddelende rol in de economie en de beleggingen die zij verrichten, kunnen van grote invloed zijn op de samenleving. Als zodanig kunnen zij zowel direct (via hun activiteiten) als indirect (via hun beleggingen) invloed hebben op ESG-factoren.

Aegon Bank vindt dat financiële instellingen een centrale rol moeten spelen bij de aanpak van de huidige maatschappelijke uitdagingen (zoals klimaatverandering en de transitie naar een CO2-neutrale economie) en een grote, positieve invloed kunnen hebben op duurzame ontwikkelingen

- **Dierenwelzijn**

Er is sprake van dierenwelzijn wanneer een dier gezond, op zijn gemak, goed doorvoed en veilig is, normaal gedrag vertoont, geen pijn of angst ervaart en niet in nood is.

Aegon Bank vindt dat overheid, bedrijven en beleggers een verantwoordelijkheid hebben om te zorgen voor dieren en voor diervriendelijke leefomstandigheden. Van bedrijven verwachten wij dat zij daartoe zo veel mogelijk actie ondernemen. Wanneer een bedrijf dierproeven doet, vinden wij dat het bedrijf zich maximaal moet inspannen om alternatieve onderzoeksmethoden te vinden en die te hanteren. En daarbij te streven naar vervanging, vermindering of verfijning, de zogenoemde 3V-strategie.

Screening, dialoog en uitsluitingen

Voor alle bovenstaande onderwerpen heeft Aegon Bank per onderwerp screeningscriteria geformuleerd. Op basis van onze screeningscriteria beoordelen de fondsbeheerders of de ondernemingen handelen in lijn met onze normen en waarden. Is dit niet het geval? Dan gaan onze fondsbeheerders – namens u – de actieve dialoog aan met de onderneming. Wij zijn van mening dat een actieve dialoog bij kan dragen aan een positieve gedragsverandering van de bedrijven waarin wij voor u beleggen. Zodat hun activiteiten en producten bijdragen aan betere resultaten voor zowel de onderneming als de samenleving.

Pas als geconstateerd wordt dat verdere gesprekken naar verwachting niet de noodzakelijk gewenste resultaten zullen opleveren, kan de fondsbeheerder besluiten om het bedrijf op de uitsluitingenlijst te zetten en/of om uw beleggingen in dat bedrijf van de hand te doen.

Los van de bovenstaande individuele beoordelingen, beschouwen wij een aantal thema's als controversieel en sluiten deze uit van het beleggingsuniversum. De fondsbeheerders mogen hierin niet namens u beleggen. Deze thema's vallen uiteen in twee brede categorieën:

- Controversieel gedrag; en
- Betrokkenheid bij specifieke producten of diensten (zoals controversiële wapens, tabak enz.).

Deze specifieke uitsluitingen zijn te vinden in de [uitsluitingenlijst](#).

Gedragcodes en internationale normen

De kern van het Verantwoord Beleggen Beleid is sterk gebaseerd op de UN Global Compact Principles, de UN Guiding Principles en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. [Hier](#) vindt u de lijst met alle verdragen, standaarden en initiatieven die Aegon Bank ondertekend heeft.

Integratie duurzaamheidsrisico's in het beloningsbeleid (artikel 5 SFDR)

In het Beloningsbeleid van Aegon Bank stimuleren we onze werknemers om verantwoorde keuzes te maken. Dit doen we op de volgende manier:

- Aegon Bank onderkent dat alle belanghebbenden in het bedrijf in toenemende mate waarde hechten aan het voorkomen en verminderen van risico's op milieu, sociaal en maatschappelijk vlak (ESG-factoren). De belonings- en governance structuur binnen Aegon Bank en de bijbehorende risicobeheersing zorgen ervoor dat deze risico's op alle niveaus binnen het bedrijf worden onderkend en regelmatig opnieuw worden beoordeeld.
- In het beloningsbeleid van Aegon Bank is een verantwoorde en doeltreffende risicobeheersing geregeld met betrekking tot duurzaamheidsrisico's. De beloning binnen Aegon Bank zet medewerkers niet aan tot het nemen van buitensporige risico's voor de bank, maar stimuleert milieuvriendelijk, sociaal en maatschappelijk verantwoord ondernemen en stelt het handelen in het belang van de klant voorop.
- De niet-financiële indicatoren zoals duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen spelen een grote rol bij de beoordeling van werknemers.