

# Verklaring inzake het geen rekening houden met ongunstige duurzaamheidseffecten

## 1. Inleiding

Aegon Nederland N.V. ('Aegon NL') is een van de grootste aanbieders van levensverzekerings- en pensioenproducten in Nederland. Onze activiteiten omvatten ook bankdiensten voor particulieren, algemene verzekeringen en hypotheek. Wij beheren meer dan EUR 100 miljard aan vermogen namens onze klanten en voor eigen rekening, en zijn daarmee een van de grootste beleggers van Nederland. Wij willen een verschil maken door mensen te helpen bij het bereiken van een leven lang financiële zekerheid. Wij doen dit door onze klanten de juiste producten, diensten en adviezen te leveren en verstrekken, en hen bij elke stap bij te staan.

Aegon Advies B.V. ('Aegon Advies') is een dochteronderneming van Aegon NL en adviseert klanten over de financiële producten van onder meer Aegon en Scildon. Aegon Bemiddeling B.V. ('Aegon Bemiddeling') is ook een dochteronderneming van Aegon NL en verstrekt zogenaamd 'hersteladvies' aan polishouders van beleggingsverzekeringen die deel uitmaken van hun klantenportefeuille die uitsluitend in het verleden door Aegon NL zijn aangeboden ('closed book'). Wij wijzen u erop dat onderstaande uitspraken over Aegon Advies ook gelden voor Aegon Bemiddeling, met dien verstande dat de uitspraken alleen van toepassing zijn op het hersteladvies van Aegon Bemiddeling met betrekking tot bovengenoemde beleggingsverzekeringen en niet op andere producten.

Deze informatieverschaffing wordt gepubliceerd in verband met de informatieverschaffingsverplichtingen op grond van Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector, ook wel bekend als de Sustainable Finance Disclosure Regulation, of SFDR. Meer in het bijzonder wordt ingegaan op de artikelen van die verordening die Aegon Advies en Aegon Bemiddeling verplichten om openbaar te maken of in hun adviezen rekening wordt gehouden met ongunstige duurzaamheidseffecten en hoe duurzaamheidsrisico's in het beloningsbeleid zijn geïntegreerd.

## 2. Ongunstige duurzaamheidseffecten (artikelen 3 en 4 SFDR)

Aegon Advies beschouwt zichzelf als een verantwoordelijke onderneming en streeft naar een positieve invloed op de samenleving en het milieu. Zij voert haar activiteiten uit in overeenstemming met de aanpak van haar moedermaatschappij inzake verantwoord ondernemen en verstrekt haar klanten dienovereenkomstig advies.

Aegon Advies integreert momenteel geen duurzaamheidsrisico's in haar advies, maar de financiële producten in haar portefeuille vallen onder het Beleid verantwoord beleggen Aegon Nederland N.V. (artikel 3 SFDR) danwel het duurzaamheidsbeleid van Scildon voor de producten van Scildon. Aegon Advies houdt in haar advies evenmin rekening met de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren (artikel 4 SFDR). Het advies heeft namelijk betrekking op een beperkte portefeuille die bestaat uit financiële producten van Aegon en Scildon met weinig of geen alternatieven. Alle relevante producten van Aegon vallen onder het Beleid inzake verantwoord beleggen van Aegon, dan wel het duurzaamheidsbeleid van Scildon. In het kader van de heroriëntatie van de productportefeuille zal Aegon Advies nagaan of zij in de toekomst in haar adviezen wel rekening zal houden met duurzaamheidsrisico's of de ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren.

### 3. Integratie van duurzaamheidsrisico's in het beloningsbeleid (artikel 5 SFDR)

Aegon NL beseft dat gebeurtenissen en omstandigheden op het gebied van milieu, maatschappij en governance (Environmental, Social & Governance, of ESG) steeds meer een (potentieel) kernthema vormen voor onze belanghebbenden. Het beloningsbeleid van Aegon NL, zoals dat van toepassing is op Aegon Advies, is afgestemd op de integratie van duurzaamheidsrisico's; in meerdere componenten van de variabele beloningsstructuur zijn ESG-factoren geïntegreerd.

De beloningsstructuur binnen Aegon Advies zet niet aan tot het nemen van buitensporige risico's met betrekking tot duurzaamheid. Om een nauwkeurig beeld te krijgen van de totale duurzaamheidsprestaties op lange termijn, worden in het beloningsbeleid grenzen gesteld aan niet-genormaliseerde financiële prestatie-indicatoren op zowel organisatorisch als individueel niveau.

In voorkomende gevallen geeft het beloningsbeleid van elke onderliggende rechtspersoon aan welke ESG-factoren moeten worden opgenomen in de niet-financiële prestatie-indicatoren die het financieringsniveau van de variabele beloningspool bepalen, alsook in de individuele indicatorvereisten die van invloed zijn op individuele toekenningen.

Het beloningsbeleid bevordert een gezond en doeltreffend risicobeheer met betrekking tot duurzaamheidsrisico's. In ons beloningsbeleid zijn risicobeoordelingen opgenomen gericht op de afstemming van risico's en duurzaamheid van de bedrijfsvoering.