

SFDR statement

Informatie over de gedragslijnen inzake integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingsprocedures (SFDR artikel 3) – Achmea (beleggingen voor eigen rekening en risico).

Hieronder leest u meer over duurzaamheidsrisico's en hoe Achmea daarmee omgaat. Voor ons complete beleid ten aanzien van maatschappelijk verantwoord beleggen verwijzen wij u graag naar: de informatie op [achmea.nl](https://www.achmea.nl).

Gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch, sociaal of governance gebied die, indien ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van een belegging kan veroorzaken noemen we “duurzaamheidsrisico's”. Achmea houdt hier rekening mee door deze duurzaamheidsrisico's te signaleren, te vermijden en beleid te hebben hoe om te gaan met een gerealiseerd duurzaamheidsrisico. Wij informeren u hieronder kort over de integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingsprocedures bij Achmea.

De beleggingsportefeuille van Achmea bestaat uit een mix van verschillende beleggingscategorieën, beheerd door verschillende vermogensbeheerders. Bij de verschillende beleggingscategorieën horen verschillende duurzaamheidsrisico's. De betreffende vermogensbeheerders brengen deze risico's in kaart en verschaffen ons informatie over hun gedragslijnen inzake het integreren van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces van de betreffende beleggingscategorie.

TOELICHTING OP DUURZAAMHEIDSRISICO'S

Achmea onderkent drie hoofdonderwerpen onderliggende aan duurzaamheidsrisico: ecologisch risico en milieurisico, sociaal risico, en governance risico.

Ecologische risico's en milieurisico's

Ecologische – en milieurisico's zijn de financiële risico's die voortvloeien uit de blootstellingen van een instelling aan tegenpartijen of belegde activa die mogelijk worden beïnvloed door of bijdragen aan de negatieve effecten van omgevingsfactoren, zoals klimaatverandering en andere vormen van aantasting van milieu (bv. luchtverontreiniging, waterverontreiniging, zoetwaterschaarste, bodemverontreiniging, verlies aan biodiversiteit en ontbossing), naast corrigerende beleidsmaatregelen om dergelijke factoren aan te pakken.

Sociale risico's

Sociale factoren zijn gerelateerd aan de rechten, het welzijn en de belangen van mensen en gemeenschappen, en omvatten factoren als (on) gelijkheid, gezondheid, inclusiviteit, arbeidsverhoudingen, gezondheid en veiligheid op de werkplek, menselijk kapitaal en gemeenschappen. Deze factoren worden in toenemende mate meegenomen in de bedrijfsstrategieën en werkkaders van instellingen en hun tegenpartijen. Sociale factoren kunnen een positieve of negatieve impact hebben op de financiële prestaties of solvabiliteit van een entiteit, overheid of individu en daarmee een negatieve of positieve impact op het rendement van de belegging.

Governance risico's

Governance factoren zijn bestuurspraktijken die zien op de wijze waarop leiding wordt gegeven, beloning van bestuurders, audits, interne controles, belastingontwijking, onafhankelijkheid van de raad van bestuur, aandeelhoudersrecht, riskmanagement, corruptie en omkoping en ook de manier waarop bedrijven of overheden milieu- en sociale factoren opnemen in hun beleid en procedures. Deze factoren kunnen een positieve of negatieve impact hebben op de financiële prestatie of de solvabiliteit van een onderneming of overheid en daarmee een positieve of negatieve impact op het rendement van een belegging.

RICHTLIJNEN DUURZAAM BELEGGEN

Via onze beleggingen streven wij ernaar om op de lange termijn maatschappelijke waarde te creëren. Dit doen wij o.a. door (internationale) richtlijnen voor verantwoord beleggen toe te passen. [Hier](#) leest u welke richtlijnen dat zijn. Op basis van deze richtlijnen screent Achmea de beleggingsportefeuille. Aan de hand van de uitkomsten van deze screening worden vervolgstappen geformuleerd. Hiervoor hanteren wij verschillende instrumenten. In het geval van beleggingen in bedrijven oefenen wij onze invloed uit door het gesprek aan te gaan (engagement) en/of door te stemmen op aandeelhoudersvergaderingen. Mocht dit niet het gewenste effect bereiken kunnen wij overgaan tot uitsluiting.

Onze vermogensbeheerders passen ESG-integratie toe in het beleggingsproces. Dit betekent dat zij voor (des-) investeringsbeslissingen informatie over ESG-risico's meenemen als component in de besluitvorming. Een voorbeeld hiervan is de toepassing van MSCI ESG

ratings binnen onze aandelen- en bedrijfsobligatie beleggingen. De MSCI ESG rating stelt vast hoe hoog de risico's zijn die een onderneming loopt op ESG onderwerpen. Heeft een onderneming een hoge ESG rating dan zijn deze risico's laag (terwijl bij een lage ESG rating de risico's hoog zijn). Binnen een investeringsbeslissing werkt een hogere ESG rating bevorderlijk terwijl een lage ESG rating nadelig is. Binnen de aandelenbeleggingen heeft Achmea Pensioen en Leven vastgelegd dat ESG-risico's, gemeten via deze ESG ratings, altijd lager moeten zijn dan die van het wereldwijde aandelenuniversum (benchmark). Klimaatverandering vormt een risico voor onze beleggingen. Achmea reduceert de blootstelling naar carbon-intensieve beleggingen en heeft hiervoor reductiedoelstellingen vastgelegd binnen de aandelen- en bedrijfsobligatieportefeuilles. Bedrijven met een hoge exposure naar de meest vervuilende fossiele brandstoffen worden geweerd uit de beleggingsportefeuilles.