

---

## Beleid

Verantwoord beleggen in de financiële sector



# Inhoud

---

1	Introductie	3
2	ESG-beleid voor de Financiële Sector	4

ACTIAM is dé verantwoorde fonds- en vermogensbeheerder en biedt een compleet assortiment van beleggingsfondsen en beleggingsoplossingen aan. Hierin neemt ACTIAM haar verantwoordelijkheid: voor de klanten en vanuit de maatschappelijke rol. Met onze Fundamentele Beleggingsbeginselen stellen we strikte eisen aan onze beleggingen. We hanteren een strenge en zorgvuldige selectie, zonder dat we concessies doen aan het financiële rendement. De onderscheidende kracht van ACTIAM is dat wij verantwoord ondernemen hebben doorgevoerd tot diep in onze processen. ACTIAM is hiermee toonaangevend. Een voorsprong waarin we blijven investeren.

Voor het verantwoord vermogensbeheer hanteren wij strikte beleggingsbeginselen (Fundamentele Beleggingsbeginselen) die betrekking hebben op de rechten van de mens, fundamentele arbeidsrechten, corruptie, milieu, wapens, klant- en productintegriteit en dierenwelzijn. Deze beginselen vormen de basis van ons beleggingsbeleid en gelden voor alle bedrijven en alle sectoren in ons beleggingsuniversum. Voor diverse sectoren hebben we ons verantwoorde beleggingsbeleid verder uitgewerkt. In dit document laten we zien hoe dat eruitziet voor de financiële sector.

De financiële sector is een belangrijke sector. De beurswaarde van de sector is aanzienlijk en als verantwoorde belegger zet ACTIAM zich al geruime tijd in voor meer transparantie, verantwoording en goed bestuur in deze en andere sectoren. Dit zijn materiële uitdagingen voor de sector naast het herstellen van het (consumenten)vertrouwen. Gezien de positie en het businessmodel van financiële instellingen in de economie is de directe en indirecte (via de klanten van de instelling) invloed groot.

In dit document leggen wij een basis voor ons verantwoord beleggingsbeleid voor de financiële sector. We willen daarmee tegelijk duidelijk maken hoe wij als betrokken en verantwoordelijke investeerder verschil kunnen en willen maken. Door bedrijven uit te sluiten van investering, of door met ze in gesprek te gaan om verbeteringen te ontwikkelen en te implementeren.

## ESG-beleid voor de Financiële Sector

Naast de Fundamentele Beleggingsbeginselen, die op alle sectoren van toepassing zijn, verwacht ACTIAM van financiële instellingen dat zij ten minste:

- Zich houden aan de Wolfsberg Principles;
- rapporteren over hun (belasting)betalingen aan regeringen voor ieder land waarin zij actief zien;
- een investeringsbeleid hebben ten aanzien van gevoelige sectoren en cruciale thema's, gebaseerd op internationale verdragen en conventies;
- de aanbevelingen van de Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (FSB TCFD) in acht nemen en waar mogelijk implementeren.

Daarnaast heeft ACTIAM een uitgebreid beleid met betrekking tot stemmen op aandeelhoudersvergaderingen dat van toepassing is op alle sectoren. Voor de financiële sector betekent dit specifiek dat ACTIAM neigt naar het steunen van aandeelhoudersvoorstellen die de instelling vragen te rapporteren over CO<sub>2</sub>-emissies en klimaatrisico's gekoppeld aan financiële activiteiten. Dit is inclusief activiteiten omtrent fossiele brandstoffen. Voor het gehele stembeleid, inclusief alle andere criteria die gelden voor financiële instellingen, zie onze [website](#).

## Disclaimer

Deze Disclaimer is van toepassing op de in deze presentatie en/of dit document opgenomen commerciële informatie (hierna: de Informatie) die door ACTIAM N.V. (hierna: ACTIAM) aan de ontvanger wordt aangeboden. Door het in ontvangst nemen van deze Informatie accepteert de ontvanger de toepasselijkheid van deze Disclaimer.

ACTIAM streeft ernaar nauwkeurige en actuele informatie te verschaffen uit betrouwbaar geachte bronnen. ACTIAM kan echter de nauwkeurigheid en volledigheid van de Informatie niet garanderen en aan de Informatie kunnen geen rechten worden ontleend. De Informatie kan technische of redactionele onnauwkeurigheden of typografische fouten bevatten. ACTIAM geeft geen garanties, expliciet of impliciet, aangaande de vraag of de Informatie die middels deze presentatie en/of dit document verkregen is nauwkeurig, volledig of actueel is. ACTIAM is niet verplicht om de verstrekte Informatie bij te werken of onnauwkeurigheden of fouten te herstellen.

De ontvanger zal ACTIAM inclusief haar bestuurders, management en medewerkers niet aansprakelijk stellen voor eventuele tekortkomingen in deze Informatie.

De waarde van beleggingen kan fluctueren en resultaten behaald in het verleden bieden geen garantie voor de toekomst. Het bespreken van risico's in de Informatie dient niet beschouwd te worden als een volledige opsomming van alle voorkomende risico's. De hier vermelde Informatie dient door de ontvanger niet te worden geïnterpreteerd als zakelijk, financieel, beleggings-, hedging-, handels-, juridisch, regelgevend, belasting-, of boekhoudkundig advies. De belegger dient zelf elders onafhankelijk advies in te winnen. Ook dient deze informatie niet beschouwd te worden als een aanbod om producten te kopen, te verkopen of te investeren. Op producten en diensten genoemd in deze Informatie zijn mogelijk specifieke voorwaarden van toepassing die geraadpleegd dienen te worden voordat tot een transactie besloten wordt.

De ontvanger van de Informatie is zelf verantwoordelijk voor de wijze waarop de ontvanger de Informatie gebruikt. De op die Informatie gebaseerde beslissingen zijn voor rekening en risico van de ontvanger.

Deze Informatie wordt de ontvanger uitsluitend aangeboden voor eigen gebruik en de ontvanger zal deze Informatie slechts aan derden ter beschikking stelling na schriftelijke toestemming van ACTIAM.

Nederlands recht is van toepassing op deze Disclaimer.