

Zelf Beleggen en duurzaamheid

Gepubliceerd op 19 november 2024

Nationale-Nederlanden kwalificeert de beleggingsvorm Zelf Beleggen binnen de producten Persoonlijk Pensioen Plan, Pensioen Plus, Pensioen Continu Plan als een product in de zin van artikel 6 van de Verordening (EU) 2019/2088 betreffende informatievervalsing over duurzaamheid in de financiële sector (de “SFDR”). Dit betekent dat NN met Zelf Beleggen geen beleggingen promoot met ecologische en/ of sociale kenmerken en dat de beleggingsvorm Zelf Beleggen geen duurzame doelstelling heeft (zoals bedoeld in artikel 8 en 9 van de SFDR).

Een indeling als artikel 6 houdt in dat Nationale- Nederlanden het Beleidskader Verantwoord Beleggen van NN Group (het ‘RI Framework’ of ‘Beleidskader VB’) toepast voor het genoemde productonderdeel. Het Beleidskader VB, beschrijft de toepassing van de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen van NN Group. Deze criteria geven de beleggingsovertuigingen en waarden van NN Group, relevante wetgeving en internationaal erkende standaarden weer. In lijn met dit beleid, en de op normen gebaseerde criteria voor verantwoord beleggen, streeft Nationale-Nederlanden ernaar om, voor zover dit wettelijk mogelijk is, beleggingen uit te sluiten in ondernemingen die betrokken zijn bij activiteiten zoals, maar niet uitsluitend, het ontwikkelen, produceren of onderhouden van of de handel in controversiële wapens, de productie van tabaksproducten, de winning van thermische steenkool en/of de winning van olie uit teerzand. Deze uitsluitingsgronden zijn verder omschreven in het Beleidskader VB.

We gebruiken voor onze pensioenproducten beleggingsfondsen van externe beheerders. Goldman Sachs Asset Management (GSAM) is een belangrijke externe beheerder. GSAM past het ‘Beleid voor verantwoord beleggen van GSAM’ toe. Dit beleid is in overeenstemming met ons verantwoord beleggingsbeleid. Wij hebben overeenkomende beleggingsovertuigingen en waarden. We zullen dit blijven monitoren.

Ook bij de selectie van beleggingsfondsen van overige externe beheerders maken ESG-factoren standaard onderdeel uit van de selectiecriteria die wij hanteren. Ons verantwoord beleggingsbeleid is daarbij leidend. Er kan echter sprake van zijn dat de externe beheerder niet volledig dezelfde uitgangspunten gebruikt als het gaat om verantwoord beleggen. Kleine afwijkingen kunnen acceptabel zijn. Wij zullen dit blijven monitoren. Wij spannen ons in om de beleggingen vervolgens alsnog zoveel mogelijk in overeenstemming met ons verantwoord beleggingsbeleid te laten plaatsvinden.



**nationale
nederlanden**

Voor informatie over de wijze waarop de vermogensbeheerders ESG-risico's integreren in de besluitvorming over beleggingen verwijzen wij naar het prospectus van het beleggingsfonds. Zie voor meer informatie: [Fondsen en Koersen van Nationale-Nederlanden](#).

Duurzaamheidsrisico's kunnen een op zichzelf staand risico vormen of een impact hebben op andere portefeuillerisico's en kunnen sterk bijdragen aan het totale risico, in de vorm van onder meer het marktrisico, liquiditeitsrisico, kredietrisico of operationele risico. Duurzaamheidsrisico's worden gedefinieerd als gebeurtenissen of omstandigheden op ecologisch-, sociaal- of governance gebied die, indien ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect kunnen veroorzaken op de waarde van de beleggingen. De beoordeling van duurzaamheidsrisico's en daardoor op de rendementen van de beleggingen, is geïntegreerd in het besluitvormingsproces voor beleggingen via de toepassing van methodes die vermogensbeheerders daarvoor hanteren. Voor informatie over de methodes van vermogensbeheerders verwijzen wij naar het prospectus van het beleggingsfonds.

Zie voor meer informatie: [Fondsen en Koersen van Nationale-Nederlanden](#).

Het is mogelijk dat vermogensbeheerders het effect van duurzaamheidsrisico's op het rendement van de producten niet in aanmerking nemen.

Voor de onderliggende beleggingen van Zelf Beleggen worden de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten niet in aanmerking genomen.

Informatie over de vraag of en zo ja hoe ieder beleggingsfonds waarin een deelnemer belegt rekening houdt met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, zal worden opgenomen in de prospectussen en de jaarverslagen van de beleggingsfondsen waarin de deelnemer kiest om te beleggen.

 De prospectussen en jaarverslagen zijn [hier](#) te vinden.