



## Veel gestelde vragen Duurzaamheidsrapportage

### Wat wordt onder een duurzame belegging verstaan?

Als Van Lanschot Kempens classificeren wij aandelen, bedrijfsobligaties, en/of staatsobligaties direct of indirect via eigen beleggingsfondsen als duurzame belegging wanneer zij aan de volgende criteria voldoen.

- **Duurzame (beursgenoteerde) aandelen en bedrijfsobligaties:** aandelen en bedrijfsobligaties van (beursgenoteerde) bedrijven die:
  - o tenminste 20% van hun omzet genereren uit activiteiten die bijdragen aan een beter milieu of sociale doelen, en/of
  - o een deel van hun omzet genereren via activiteiten waarmee het bedrijf een netto bijdrage realiseert aan de VN Duurzame ontwikkelingsdoelen, en/of
  - o een deel van de uitgaven of investeringen van het onderliggende bedrijf voldoet aan de EU Taxonomieverordening of een deel van de omzet van het onderliggend bedrijf wordt gegeneerd uit activiteiten die voldoen aan de EU Taxonomieverordening
- **Staatsobligaties:** staatsobligaties van landen die goed scoren op criteria ten aanzien van milieubeleid en de mate waarin zij er in slagen om in fundamentele behoeften te voorzien (o.a. huisvesting, schoon drinkwater en veiligheid).
- **Groene-, sociale-, impact- en/of duurzaamheidsgerelateerde obligaties:** obligaties waarvan de opbrengst specifiek gebruikt wordt om projecten te financieren die positieve milieu- en/of sociale voordelen hebben.

Daarnaast toetsen wij of deze beleggingen niet ongewild ook nadelige gevolgen hebben voor andere milieudoelstellingen of sociale doelstellingen. Tot slot moeten de bedrijven ook ons beleid voor goed bestuur.

### Waarom ontvangt u bij vermogensbeheer een duurzaamheidsrapportage?

De duurzaamheidsrapportage is een jaarlijks rapport dat wettelijk vereist is onder de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). Het rapport biedt informatie over hoe wij ecologische, sociale kenmerken integreren in onze beleggingsbeslissingen.

### Wat is het verschil tussen de informatie die u voorafgaand aan de dienstverlening ontvangt en de duurzaamheidsrapportage achteraf?

Als onderdeel van u overeenkomst ontvangt u voorafgaand aan onze dienstverlening de door de SFDR verplichte informatie over hoe uw vermogensbeheerconcept ecologische of sociale kenmerken of een combinatie daarvan promoot. De actuele informatie hierover en een extra verplichte toelichting op uw vermogensbeheer concept vindt u in de verplichte webrubriek Duurzaamheidsinformatie.

De duurzaamheidsrapportage geeft u achteraf inzicht in de wijze waarop wij het afgelopen jaar hebben gehandeld om ecologische en sociale kenmerken te promoten. Deze duurzaamheidsrapportage kunt u terugvinden in uw online archief in de Mijn Van Lanschot omgeving of op Duurzaamheidsinformatie.

### Wat is de referentieperiode van de duurzaamheidsrapportage?

In de duurzaamheidsrapportage zelf kunt u de referentieperiode zien bij de vraag "Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?". Voor vermogensbeheer bepaald de SFDR dat de referentieperiode het (gemiddelde) resultaat over de afgelopen vier kwartalen moet laten zien. Dit betekent dat de informatie over onder andere de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (de zogenaamde PAI's), de grootste beleggingen, de activa-allocatie en de sectorallocatie geen weergave is van de status aan het eind van de referentieperiode, maar van het gewogen gemiddelde per indicator over de afgelopen vier kwartalen.

## Wat zijn PAI-indicatoren?

PAI staat voor "Principal Adverse Impacts", wat zich vertaalt naar "Belangrijkste ongunstige effecten" in het Nederlands. Deze indicatoren moeten wij gebruiken om te meten welke ongunstige effecten onze portefeuilles mogelijk hebben op milieu, maatschappij en goed bestuur (betrokkenheid). Welke indicatoren wij precies gebruiken om te meten hoe wordt voldaan aan de ecologische of sociale kenmerken die het beleggingsconcept binnen vermogensbeheer promoot kunt u nalezen in de webrubriek onder Duurzaamheidsinformatie. Hoe de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd hebben de afgelopen referentieperiode kunt u zien in uw Duurzaamheidsrapportage bij de vraag "Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?".

## Welke type PAI-indicatoren zijn er?

De wet bevat een groot aantal duurzaamheidsindicatoren. De indicatoren zijn verdeeld over drie categorieën: milieu-indicatoren (zoals klimaatverandering, vervuiling en watergebruik), sociale indicatoren (zoals mensenrechten, arbeidsrechten en inheemse rechten) en governance (betrokkenheid) indicatoren (zoals belastingontwijking en corruptie).

## Ik heb geen duurzaamheidsrapportage ontvangen?

Dat kan kloppen. U ontvangt alleen een duurzaamheidsrapportage als u gebruik maakt van de beleggingsdienstverlening Vermogensbeheer. Indien u gebruik maakt van Beleggingsadvies of Zelf Beleggen ontvangt u geen duurzaamheidsrapportage.

## Waarom wijken de percentages duurzame belegging die ik kan kiezen als ik mijn duurzaamheidsvoorkeuren doorgeef af van het percentage dat ik zie in het duurzaamheidsrapport van mijn vermogensbeheerportefeuille?

Het percentage duurzame beleggingen in uw duurzaamheidsrapportage betreft de periode zoals opgenomen als referentieperiode in de rapportage. Zie hiervoor de vraag "Wat is de referentieperiode van de duurzaamheidsrapportage?". De percentages duurzame beleggingen waaruit u nu kan kiezen bij het doorgeven van uw duurzaamheidsvoorkeuren wijken af van de percentages in uw rapportage over het vorige jaar. Uiteraard houden we als uw bepaalde duurzaamheidsvoorkeuren nu doorgeeft rekening met de door u opgegeven percentages.

## Disclaimer

De informatie die is opgenomen in deze publicatie is uitsluitend bestemd voor algemene doeleinden. Met uw individuele specifieke omstandigheden is geen rekening gehouden. De informatie kan niet worden beschouwd als een juridisch, financieel, fiscaal of ander professioneel advies. Wij adviseren u op grond van de informatie niet meteen tot actie over te gaan en voorafgaand aan uw eventuele actie eerst deskundig advies in te winnen. Deze publicatie is geen aanbod en u kunt aan deze publicatie geen rechten ontleen.

Bij de totstandkoming van deze publicatie hebben wij de grootst mogelijke zorgvuldigheid betracht bij de selectie van externe bronnen. Wij kunnen niet garanderen dat de informatie van deze bronnen die in deze publicatie is opgenomen juist en volledig is of in de toekomst zal blijven. Wij aanvaarden geen aansprakelijkheid voor druk- en zetfouten. Wij zijn niet verplicht de informatie die we hebben opgenomen in deze publicatie te actualiseren of te wijzigen. Alle rechten ten aanzien van de inhoud van de publicatie worden voorbehouden, inclusief het recht van wijziging. Het is niet toegestaan de gegevens in deze publicatie geheel of gedeeltelijk te reproduceren, in welke vorm dan ook, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Van Lanschot Kempen NV.



### PRIVATE BANKING

Beethovenstraat 300  
1077 WZ Amsterdam  
Postbus 1021  
5200 HC 's-Hertogenbosch

T +0800 1737  
[vanlanschotkempen.com/private-banking](https://vanlanschotkempen.com/private-banking)