



ondernemend  
als jij

# Duurzaamheidsvoorkeuren bij vermogensbeheer door Wealth Management Partners

---

Versie 1.0

---

# Duurzaamheidsvoorkeuren bij vermogensbeheer door WMP

Bij Wealth Management Partners (WMP) stemmen wij je beleggingen af op jouw persoonlijke doelstellingen. Daarbij kunnen ook jouw wensen op het gebied van duurzaamheid een rol spelen.

Deze toelichting is specifiek van toepassing op de vermogensbeheerdienstverlening van WMP, waarbij wij namens jou beleggingsbeslissingen nemen.

## Waarom vragen wij naar jouw duurzaamheidsvoorkeuren?

Om je goed te kunnen bedienen, beoordelen wij welke beleggingen bij je passen. Daarbij kijken wij onder andere naar:

- je financiële situatie en doelstellingen
- je risicobereidheid
- en je eventuele duurzaamheidsvoorkeuren

## Hoe wordt dit besproken?

Bij het inventariseren van je wensen zal je relatiebeheerder bij WMP dit onderwerp met je bespreken. Daarbij wordt toegelicht wat duurzaam beleggen inhoudt en welke keuzes je kunt maken. Op basis daarvan kun je aangeven of, en in hoeverre, duurzaamheid een rol speelt in je beleggingen.

Je duurzaamheidsvoorkeuren worden vastgelegd en meegenomen bij de inrichting en beoordeling van je portefeuille.

## Wat verstaan wij onder duurzaam beleggen?

Duurzaam beleggen betekent dat bij beleggingsbeslissingen niet alleen naar financieel rendement wordt gekeken, maar ook naar de manier waarop bedrijven omgaan met milieu-, sociale en bestuursaspecten.

Hierbij wordt vaak gekeken naar:

- Milieu (Environmental): bijvoorbeeld CO<sub>2</sub>-uitstoot en klimaatimpact
- Sociaal (Social): bijvoorbeeld arbeidsomstandigheden en mensenrechten
- Bestuur (Governance): bijvoorbeeld transparantie en goed ondernemingsbestuur

Deze factoren worden ook wel ESG-criteria genoemd.

Er bestaat geen eenduidige definitie van duurzaam beleggen en de manier waarop dit wordt toegepast kan per aanbieder verschillen.

## Wat is het verschil in de praktijk?

- **Geen duurzaamheidsvoorkeur** → duurzaamheid is geen richtinggevend onderdeel van de portefeuille
- **Algemene duurzaamheidsvoorkeur** → duurzaamheid wordt meegenomen, met ruimte voor flexibiliteit
- **Specifieke duurzaamheidsvoorkeur** → duurzaamheid wordt concreet en meetbaar toegepast

Hoe specifiekere je voorkeuren zijn, hoe gerichtere je portefeuille moet worden ingericht, en hoe beperkter het aantal beschikbare beleggingen kan zijn.

## Hoe WMP hiermee omgaat binnen vermogensbeheer

Binnen de vermogensbeheerdienstverlening van WMP nemen wij duurzaamheidsvoorkeuren mee in de inrichting van je portefeuille.

Daarbij geldt:

- als je geen duurzaamheidsvoorkeuren hebt, wordt je portefeuille ingericht op basis van je overige doelstellingen
- als je een algemene voorkeur voor duurzaam beleggen hebt, kunnen wij je portefeuille hierop afstemmen
- als je specifieke, meetbare duurzaamheidsvoorkeuren hebt (zoals minimumpercentages of specifieke duurzaamheidscriteria), kunnen wij geen vermogensbeheer aanbieden dat hier volledig op aansluit

## Verschillende manieren om met duurzaamheid om te gaan

Hieronder lichten wij de verschillende manieren waarop je met duurzaamheid kunt omgaan verder toe. Je kunt zelf bepalen in hoeverre duurzaamheid een rol speelt in jouw beleggingen. Daarbij maken wij onderscheid tussen drie situaties.

Situatie	Wat betekent dit voor jou?	Wat gebeurt er in de praktijk?
1. Geen duurzaamheids voorkeur	Duurzaamheid speelt voor jou geen bepalende rol bij beleggen	Je portefeuille wordt ingericht op basis van je financiële doelstellingen, risicobereidheid en andere beleggingsdoelen, zonder dat duurzaamheid een bepalende factor is.
2. Wel duurzaam willen beleggen, zonder specifieke eisen	Je vindt duurzaamheid belangrijk, maar hebt geen concrete of meetbare eisen	Duurzaamheid wordt meegenomen bij de selectie van beleggingen, bijvoorbeeld via ESG-criteria, uitsluitingen en selectie van beter presterende bedrijven op het gebied van duurzaamheid.
3. Specifieke duurzaamheids voorkeuren	Je wilt dat je beleggingen voldoen aan concrete, meetbare criteria	<p>Je stelt specifieke eisen, bijvoorbeeld door je voorkeur te specificeren langs drie wettelijke vastgelegde categorieën:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>een minimumpercentage duurzame beleggingen</b></li> </ul> <p>Je geeft aan dat een deel van je beleggingen moet kwalificeren als "duurzaam" volgens Europese definities. Dit betekent dat beleggingen alleen meetellen als zij:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• aantoonbaar bijdragen aan een milieu- of sociale doelstelling;</li> <li>• geen significante schade toebrengen aan andere duurzaamheidsdoelstellingen; en</li> <li>• voldoen aan eisen op het gebied van goed bestuur.</li> </ul> <p>In de praktijk wordt dit bepaald op basis van gegevens van fondsaanbieders, die rapporteren welk percentage van hun beleggingen als "duurzaam" kwalificeert.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>een minimumpercentage ecologisch duurzame beleggingen</b></li> </ul> <p>Je geeft aan dat een deel van je beleggingen specifiek moet bestaan uit beleggingen die bijdragen aan milieudoelstellingen, zoals klimaatverandering of de energietransitie.</p> <p>Dit betreft beleggingen in economische activiteiten die volgens Europese regelgeving als "ecologisch duurzaam" worden aangemerkt, bijvoorbeeld omdat zij:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– bijdragen aan doelstellingen zoals CO<sub>2</sub>-reductie of duurzame energie;</li> <li>– geen significante schade toebrengen aan andere milieudoelstellingen; en</li> <li>– voldoen aan aanvullende technische criteria.</li> </ul> <p>Dit is een meer specifieke en striktere categorie dan algemene duurzame beleggingen.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ <b>rekening houden met negatieve effecten (PAI's)</b></li> </ul> <p>Je geeft aan dat bij je beleggingen expliciet rekening moet worden gehouden met de belangrijkste negatieve effecten op milieu en maatschappij. Dit betekent dat wordt gekeken naar indicatoren die laten zien waar beleggingen een negatieve impact hebben, zoals:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– de uitstoot van broeikasgassen (CO<sub>2</sub>)</li> <li>– impact op biodiversiteit</li> <li>– schending van mensenrechten of arbeidsnormen</li> </ul>

		Op basis van deze gegevens kan worden gestuurd op het beperken of vermijden van dergelijke negatieve effecten. Dit zijn meer specifieke en juridisch gedefinieerde voorkeuren, die vragen om een gerichte invulling van je portefeuille.
--	--	--

## Wijzigen van je duurzaamheidsvoorkeuren

Je duurzaamheidsvoorkeuren kunnen gedurende de relatie worden aangepast.

Dit kan bijvoorbeeld:

- tijdens een periodieke evaluatie
- of tussentijds op jouw verzoek

Je kunt dit kenbaar maken via je relatiebeheerder bij WMP.

Wij leggen wijzigingen vast en nemen deze mee bij de beoordeling van je portefeuille en de vraag of deze nog passend is.