

Verklaring SFDR

Aegon Nederland N.V.



Verklaring SFDR

Op grond van de Europese verordening inzake informatieverstrekking met betrekking tot duurzaamheid in de financiële dienstensector ('SFDR') geven wij deze verklaring uit. De SFDR verplicht een aantal dochtervennootschappen van Aegon Nederland N.V. (hierna: Aegon NL) ertoe om informatie openbaar te maken over de wijze waarop zij bij haar beleggingsactiviteiten rekening houden met duurzaamheidsfactoren. Deze informatie is in deze Verklaring SFDR opgenomen voor Aegon Levensverzekering N.V., Aegon Capital B.V. en Aegon Spaarkas N.V. Specifieke duurzaamheidsinformatie over beleggingsproducten en met betrekking tot genoemde entiteiten publiceren wij in de desbetreffende sectie op onze website en bij het jaarverslag van de entiteit.

Verantwoord Beleggen

Aegon NL beschouwt zichzelf als een verantwoordelijke onderneming en wil een positieve invloed hebben op de maatschappij en het milieu. Als lange termijn belegger in een breed scala aan bedrijven, sectoren en landen nemen wij onze verantwoordelijkheid met betrekking tot beleggingen serieus. Om die reden hebben wij de volgende documenten opgesteld:

- Aegon Nederland Beleid Verantwoord Beleggen (hierna: Beleid Verantwoord Beleggen): Dit document is het overkoepelende document dat onze verantwoorde beleggingsaanpak beschrijft en uitlegt welke middelen we binnen onze verantwoord beleggen aanpak gebruiken.
- Uitsluitingenlijst: Dit document geeft een overzicht van de landen en bedrijven die we hebben uitgesloten voor beleggingen. Dit (Engelstalige) document wordt periodiek aangepast wanneer tot aanvullende uitsluitingen wordt besloten.

Deze documenten vindt u op onze pagina over Verantwoord Beleggen. [We beleggen verantwoord | Aegon](#)

Integratie duurzaamheidsrisico's in het beleggingsbeleid (artikel 3 SFDR)

De beleggingen voor klanten worden beheerd in overeenstemming met ons Beleid Verantwoord Beleggen. Wij beheren de beleggingsfondsen niet zelf, maar selecteren hiervoor fondsbeheerders. Wij monitoren deze fondsbeheerders (en hun beleggingsfondsen) regelmatig. De fondsbeheerder geeft bij het beheer van de door ons geselecteerde fondsen uitvoering aan ons Beleid Verantwoord Beleggen. Onderdeel daarvan is dat de beheerder van het fonds rekening houdt met de integratie van duurzaamheidsrisico's, dat wil zeggen het risico dat de beleggingen minder waard worden als gevolg van een gebeurtenis of omstandigheid op ecologisch, sociaal of governance ("ESG") gebied. Bij zulke gebeurtenissen of omstandigheden kunt u bijvoorbeeld denken aan klimaatverandering of mensenrechtenschendingen. Die kunnen een negatief effect hebben op de waarde van beleggingen.

Als een fondsbeheerder niet langer handelt in overeenstemming met ons Beleid Verantwoord Beleggen (bijvoorbeeld omdat in de praktijk onvoldoende rekening wordt gehouden met duurzaamheidsrisico's) dan wijzen wij de fondsbeheerder hierop. Wij geven de fondsbeheerder eerst de mogelijkheid haar handelwijze aan te passen. Kan of wil de fondsbeheerder haar handelwijze niet in overeenstemming brengen met ons Beleid Verantwoord Beleggen, dan zullen wij het beheer van deze beleggingen wijzigen.

Het Beleid Verantwoord Beleggen biedt het kader voor de integratie van duurzaamheidsoverwegingen naast de traditionele financiële overwegingen. Dit stelt ons in staat duurzaamheidsrisico's of nadelige gevolgen van onze beleggingsbeslissingen beter te begrijpen en te beheersen. Hierbij richten wij ons op vijf belangrijke thema's waaraan wij prioriteit geven aangezien deze thema's een grote impact hebben op duurzaamheidsrisico's voor Aegon. Deze thema's betreffen klimaatverandering, diversiteit en inclusie, biodiversiteit, mensenrechten en gezondheid en welzijn. We screenen onze beleggingen om duurzaamheidsrisico's vast te stellen en nemen maatregelen om die te beperken. Mogelijke mitigerende maatregelen zijn het afstoten en uitsluiten

van een belegging, of rechtstreeks met een onderneming waarin we beleggen in overleg te treden en eventuele stemrechten van aandeelhouders uitoefenen in overeenstemming met onze benadering van actief eigenaarschap.

Wij integreren financieel relevante en materiële ESG-factoren in al onze besluitvormingsprocessen voor beleggingen, zodat we holistisch inzicht hebben in onze beleggingen. Anders gezegd: wij houden rekening met ESG-gebeurtenissen of omstandigheden die bij het optreden daarvan een daadwerkelijk of potentieel belangrijk ongunstig effect kunnen hebben op de waarde van onze belegging.

Door bij de beleggingsbeoordeling niet alleen rekening te houden met traditionele financiële overwegingen, maar ook met ESG-factoren, krijgen wij inzicht in de duurzaamheidsrisico's van een bepaalde belegging. Hierdoor kunnen wij weloverwogen keuzes maken met betrekking tot de eventuele risico's voor de waarde van een belegging, mocht zich een materieel ESG-risico realiseren. Wij kunnen dan zo nodig actie ondernemen om de waarde van onze beleggingen veilig te stellen.

Wanneer wij zien dat onze beleggingen in ondernemingen aanzienlijke duurzaamheidsrisico's opleveren, kunnen we onze methoden op het gebied van actief aandeelhouderschap inzetten om de ondernemingen waarin wij beleggen te helpen tot een beheersing van deze risico's te komen. Dit houdt in dat we met deze ondernemingen in gesprek gaan en dat we, waar we die mogelijkheid hebben, ons stemrecht als aandeelhouder uitoefenen. De onderwerpen die bij deze gesprekken aan de orde komen zijn zeer divers. Denk aan inspanningen om ervoor te zorgen dat de beloning van bestuurders op behoorlijke wijze wordt gekoppeld aan de bedrijfsresultaten, of adequaat toezicht op de arbeidsomstandigheden te organiseren. Meer informatie over onze methoden op het gebied van actief aandeelhouderschap is te vinden in ons [Beleid Verantwoord Beleggen](#).

[Aegon NL RI Policy \(January 2023\) NL](#)

Meewegen van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (artikel 4 SFDR)

Duurzaamheidsfactoren zijn onderdeel van onze beleggingsbeslissingen. Dit zorgt ervoor dat bij de afweging van beleggingen naast traditionele financiële factoren, zoals verwacht risico en rendement, ook de niet-financiële factoren worden meegenomen. Dit doen wij door de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren in aanmerking te nemen bij beleggingsbeslissingen. Omdat het niet mogelijk is om met alle ongunstige effecten evenveel rekening te houden, hebben wij vijf aandachtsgebieden geselecteerd waar wij rekening mee houden bij beleggingsbeslissingen. Dit zijn: klimaatverandering, inclusiviteit en diversiteit, biodiversiteit, mensenrechten en gezondheid en welzijn. Daarnaast moeten bedrijven waarin wij beleggen een goede governance hebben. Aegon NL verwacht dat de bedrijven waarin zij belegt zich houden aan wereldwijde normen en algemeen aanvaarde gedragsnormen. Daartoe behoren de OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen en het Convenant voor Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen voor de Nederlandse verzekeringssector (IMVO). Dit is vastgelegd in het [Beleid Verantwoord Beleggen](#). Een nadere verklaring over de belangrijkste ongunstige effecten op beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren is te vinden op onze website.

Wij hebben screeningscriteria ontwikkeld op basis van onze minimumnormen. Al onze beleggingen worden periodiek gescreend aan de hand van deze criteria om na te gaan welke beleggingen schade veroorzaken of dreigen te veroorzaken doordat zij niet aan de minimumnormen voldoen. Als een belegging tijdens het screeningproces wordt aangemerkt als een belegging met een potentieel schadelijk of daadwerkelijk een negatief effect heeft, zullen maatregelen worden genomen. Dit kan bijvoorbeeld betekenen dat we een dergelijke belegging afstoten. Meer informatie over hoe wij ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren meewegen is te vinden op onze website in de Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die zijn opgesteld voor de hierboven genoemde entiteiten.

Gedragcodes en internationale normen

Ons Beleid Verantwoord Beleggen is gebaseerd op internationale codes en normen onder andere de OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen en het Convenant voor Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen voor de Nederlandse verzekeringssector (IMVO).

Integratie van duurzaamheidsrisico's in het beloningsbeleid (artikel 5 SFDR)

Het beloningsbeleid van Aegon NL is afgestemd op de integratie van duurzaamheidsrisico's; in meerdere componenten van de variabele beloningsstructuur zijn duurzaamheidsfactoren geïntegreerd. In voorkomende gevallen geeft het beloningsbeleid van elke onderliggende rechtspersoon aan welke duurzaamheidsfactoren moeten worden opgenomen in de niet-financiële prestatie-indicatoren die het financieringsniveau van de variabele beloningspool bepalen, alsook in de individuele indicatorvereisten die van invloed zijn op individuele toekenningen.

In de collectieve Aegon NL targets voor variabele beloning is in de non-financial targets een duurzaamheid target opgenomen voor 2023. Deze targets zijn onderdeel van de variabele beloning van het senior management dat variabele beloning heeft.

De beloningsstructuur binnen Aegon NL zet niet aan tot het nemen van buitensporige risico's met betrekking tot duurzaamheid. Om een nauwkeurig beeld te krijgen van de totale duurzaamheidsprestaties op lange termijn, worden in het beloningsbeleid grenzen gesteld aan niet-genormaliseerde financiële prestatie-indicatoren op zowel organisatorisch als individueel niveau.

Het beloningsbeleid bevordert een gezond en doeltreffend risicobeheer met betrekking tot duurzaamheidsrisico's. In ons beloningsbeleid zijn risicobeoordelingen opgenomen gericht op de afstemming van risico's en duurzaamheid van de bedrijfsvoering.

juni 2023



AEGON Nederland N.V.
Postbus 202
2501 CE Den Haag



www.aegon.nl

AEGON