



Artikel 10 statement | Aegon Uitkerend Garantiepensioen

LEI-code: 5493003SPEWN841SWG39

Jaarversie 2025

Inhoud

Toelichting financiële product	3
1. Samenvatting	4
2. Geen duurzame beleggingsdoelstelling	5
3. Ecologische en/of sociale kenmerken van het financiële product	6
4. Beleggingsstrategie	8
5. Aandeel beleggingen	9
6. Monitoring ecologische of sociale kenmerken	9
7. Methodologieën voor ecologische of sociale kenmerken	10
8. Databronnen en dataverwerking	11
9. Methodologische en databeperkingen	11
10. Due diligence	12
11. Engagementbeleid	12
12. Aangewezen referentiebenchmark	13

Toelichting financiële product

Het vaste pensioen van Aegon is het Aegon Uitkerend Garantiepensioen. Met dit pensioen ontvangt de deelnemer de rest van het leven iedere maand een vast bedrag. Dit biedt zekerheid over de hoogte van het pensioen. Deze beleggingen beslaan de gehele eigen rekening balans van Aegon Leven en worden deels beheerd door a.s.r. vermogensbeheer (hierna: 'AVB'), Aegon Asset Management en Vastgoed / Hypotheken.

Dit financiële product belegt door in verschillende fondsen, zowel in beleggingsfondsen in beheer bij AVB en als in beleggingsfondsen in beheer bij externe beheerders (hierna: 'onderliggende fondsen'). Er wordt belegd in de volgende onderliggende fondsen:

Fondsnaam	Links naar de website van de fondsbeheerder
Bedrijfsleningenfonds Dutch Loan Fund	https://www.robeco.com/en/riam
AEGON Achtergestelde Leningen Fonds	https://www.aegonam.com/
Offshore Mezzanine Partners III Co-Invest, L.P.	https://www.hpspartners.com/en/home/
Offshore Mezzanine Partners III, L.P.	https://www.hpspartners.com/en/home/
Hayfin Direct Lending Fund II	https://www.hayfin.com/
Hayfin Special Opportunities Credit Fund II	https://www.hayfin.com/
OB_LIT	https://omnibridgeway.com/
BlackRock Global Renewable Power Fund II	https://www.blackrock.com/corporate/global-directory
Pan-European Infrastructure II, SCS	https://www.dws.com/en-nl/
SV HEALTH DDF	https://svhealthinvestors.com/
Morgan Stanley Prime Europe	https://www.morganstanley.com/
DiamondPr2Equit	https://svgcapital.ca/

Specialty Loan Ontario Fund 2016, L.P.	https://svgcapital.ca/
Core Senior Lending Fund (A-A), L.P.	https://svgcapital.ca/
HPS Specialty Loan Ontario Fund V, L.P.	https://svgcapital.ca/
AEAM Money Market Euro Fund	https://www.aegonam.com/
Amundi Index MSCI Emerging Markets UCITS ETF DR	https://about.amundi.com/esg-documentation
ASR Azië Aandelen Fonds	Fondsen en koersen a.s.r.
ASR Amerikaanse Aandelen Fonds	Fondsen en koersen a.s.r.
ASR IndexPlus Institutioneel Europa Aandelen Fonds	Fondsen en koersen a.s.r.

Daarnaast belegt het financiële product in directe beleggingen (line by line beleggingen), onroerend goed en hypotheek. Voor de onderliggende fondsen die worden beheerd door een externe beheerder verlangt AVB van deze externe beheerders dat zij zich inspannen om zo veel mogelijk in lijn met het [Beleid voor Verantwoord Beleggen](#) van AVB te beleggen. Hiermee beoogt AVB dat zulke beleggingsinstellingen beleggen in lijn met internationale standaarden, zoals de Principles for Responsible Investment van de Verenigde Naties ('UN PRI') en de Global Compact van de Verenigde Naties ('VN GC').

1. Samenvatting

Deze sectie geeft een samenvatting van de 'Duurzaamheidsinformatie' die hierna in meer detail gegeven is.

Beleggingen in beheer bij AVB

Dit financiële product promoot ecologische en/of sociale (E/S) kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. De E/S kenmerken van dit product zijn onder andere uitsluitingen, het selecteren van bedrijven met een relatief betere duurzaamheidsprestatie, actief aandeelhouderschap en het meten en reduceren van de gemiddelde broeikasgasemissies. Deze kenmerken worden middels verschillende indicatoren gemeten die in het beleggingsproces worden gemonitord. Hiervoor wordt gebruik gemaakt van ESG-data van dataproviders. AVB beoordeelt de kwaliteit van deze ESG-data in het beleggingsproces.

Naast het toepassen van de E/S kenmerken, belegt het financiële product voor minimaal 5% in duurzame beleggingen.

Beleggingen in beheer bij een externe beheerder

Meer informatie over de duurzaamheidskenmerken van de onderliggende fondsen die door een externe beheerder worden beheerd, is te vinden op de websites van de externe beheerders. De links naar de websites zijn hierboven, onder het kopje 'Toelichting financiële product', te vinden.

2. Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling? Zo nee, worden er wel duurzame beleggingen gedaan?

Dit financiële product promoot ecologische en/of sociale kenmerken, maar heeft niet als doel om duurzaam te beleggen.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen? Hoe is hierin rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten?

Beleggingen in beheer bij AVB

Het minimumaandeel duurzame beleggingen doet geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen. AVB brengt dit in de praktijk doordat zij via het verantwoord beleggingsbeleid van AVB rekening houdt met de belangrijkste en andere indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. AVB stemt deze af op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

Beleggingen in beheer bij een externe beheerder

Informatie over dit onderwerp met betrekking tot de onderliggende fondsen in beheer bij externe beheerders vindt u op de website van de betreffende beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake het bedrijfsleven en mensenrechten?

Beleggingen in beheer bij AVB

De duurzame beleggingen zijn afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten. Dit wordt in praktijk gebracht middels de toepassing het uitsluitingenbeleid als onderdeel van het verantwoord beleggingsbeleid van AVB en door screening en monitoring van de van toepassing zijnde belangrijkste indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

Beleggingen in beheer bij een externe beheerder

Informatie over dit onderwerp met betrekking tot de onderliggende fondsen in beheer bij externe beheerders vindt u op de website van de betreffende beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

3. Ecologische en/of sociale kenmerken van het financiële product

Wat zijn de ecologische en/of sociale kenmerken die het fonds promoot?

Hieronder worden de ecologische en/of sociale kenmerken die het financiële product zal promoten, toegelicht.

Beleggingen in beheer bij AVB

Voor de beleggingen in beheer van AVB promoot het financiële product de volgende duurzaamheidskenmerken, die zijn vastgelegd in het [Beleid voor Verantwoord Beleggen](#) van AVB (hierna: 'verantwoord beleggingsbeleid van AVB'):

Duurzaamheidskenmerken uit het verantwoord beleggingsbeleid van AVB:

1. Uitsluitingen:

- a. AVB sluit activiteiten in bepaalde sectoren uit, onder andere bedrijven die actief waren in wapens, tabak, gokken, kolen en andere fossiele brandstoffen. De grenswaarden daarvoor zijn opgenomen in het verantwoord beleggingsbeleid van AVB en worden continu aangepast aan de hand van nieuwe inzichten, beschikbare informatie, nieuwe of gewijzigde wet- en regelgeving en verwachtingen.
- b. AVB sluit bedrijven uit die de beginselen van het VN Global Compact schonden.
- c. AVB sluit op drie manieren landen uit. Ze sloot uit:
 - i. Landen waar politieke vrijheid en burgerrechten niet worden gerespecteerd volgens de Freedom in the World score van [Freedom House](#);
 - ii. Landen die als zeer corrupt worden gezien volgens de [Corruption Perceptions Index](#);
 - iii. Landen met slechte milieuprestaties. Dit zijn landen die (volgens de [SDG Index](#)) niet in staat worden geacht om aan de milieuprestaties te voldoen zoals vastgesteld in het klimaatakkoord van Parijs en in de Sustainable Development Goals (SDG's).

Bedrijven en landen die niet passen binnen de restricties van het verantwoord beleggingsbeleid van AVB zullen worden uitgesloten. Zie de [website](#) van AVB voor een lijst met uitgesloten landen en bedrijven.

2. **Bedrijven met een relatief betere duurzaamheidsprestatie:**

Op grond van het verantwoord beleggingsbeleid van AVB zal zoveel mogelijk worden belegd in bedrijven met relatief betere duurzaamheidsprestaties in vergelijking met hun sectorgenoten. Als onderdeel van de beoordeling van duurzaamheidsprestaties zal naar een aantal indicatoren worden gekeken. Het betreft de volgende indicatoren:

- a. Omgang met ecologische vraagstukken (strategie, binnen de productie en distributie van goederen en diensten, binnen het gebruik en verwerking van reststromen, en met betrekking tot uitstoot van broeikasgassen);
- b. Arbeidsrechten en goed werkgeverschap;
- c. Mensenrechten en goed burgerschap;
- d. Goed bestuur en gedrag ("Good governance").

AVB maakt gebruik van externe dataleveranciers die de bedrijfsprestaties op deze thema's en onderliggende indicatoren analyseren en vervolgens wegen naar een totale ESG-score per onderneming (ESG staat voor Environmental, Social en Governance). Deze ESG-score wordt vervolgens gebruikt als input voor de samenstelling van de portefeuille.

Hoe worden bedrijven met een betere duurzaamheidsprestatie geselecteerd?

AVB hanteert een lijst van ruwweg 300 indicatoren, die invulling gaven aan haar verantwoord beleggingsbeleid en produceert een periodieke rangschikking (die door externe ESG-dataproviders wordt uitgevoerd) om zodoende te kunnen investeren in bedrijven met een relatief hogere duurzaamheidsprestatie dan hun directe sectorgenoten.

Bedrijven zullen alleen worden gescreend op een betere duurzaamheidsprestatie, indien er voor deze bedrijven ESG-scores beschikbaar zijn. Dit is voornamelijk het geval bij beursgenoteerde ondernemingen of bij bedrijven van publiek belang, die vanwege een verplichting of een eigen keuze rapporteren over hun duurzaamheidsprestaties.

Hoe worden landen met een betere duurzaamheidsprestatie geselecteerd?

Hoe duurzaam een land is om in te beleggen, wordt gemeten met de Sustainable Development Goals ("SDG") Index ([link](#)). Deze SDG Index laat een periodieke rangschikking van landen en hun prestaties op de duurzaamheidsdoelen van de Verenigde Naties zien. Landen worden in de SDG Index met een score van 1 tot 100 beoordeeld.

Naast de bovengenoemde ecologische en/of sociale kenmerken kunnen ook de volgende aanvullende ecologische en/of sociale kenmerken van toepassing zijn:

Voor bedrijfsobligaties en aandelen:

- **Actief aandeelhouderschap:** AVB promoot praktijken van goed bestuur van de ondernemingen waarin wordt belegd middels haar betrokkenheidsbeleid en stembeleid, beiden onderdeel van het verantwoord beleggingsbeleid van AVB. Over de voortgang en resultaten van deze dialogen wordt twee keer per jaar gepubliceerd op de website van AVB. Het stemgedrag is te bekijken via een online [dashboard](#).
- **CO2-reductie:** Dit financiële product promoot het beperken van klimaatverandering. Dit wil zeggen dat er binnen dit financiële product is geprobeerd om zo veel mogelijk te beleggen in fondsen die gericht zijn op het tegengaan van klimaatverandering.

Voor landen (staatsobligatiefondsen):

- **Green Bond beleggingen:** AVB selecteert Green Bonds en Social Bonds die voldoen aan ICMA Green Bond Principles standaard of Climate Bond Initiative Green Bond Methodology, waar vier minimale criteria gelden:
 - a. Gebruik van de opbrengsten;
 - b. Proces voor project evaluatie en selectie;
 - c. Management van de opbrengsten;
 - d. Rapportering.

Voor hypotheek:

- **Duurzaamheidsfinanciering voor nieuwe en bestaande hypotheek:** Met de duurzaamheidsfinanciering voor hypotheeknemers faciliteerde AVB, door het bieden van toegankelijke en aantrekkelijke financieringsmogelijkheden voor het verduurzamen van de woning, het nemen van verduurzamingsmaatregelen.
- **Impliciete verbetering in energie-efficiëntie van woningen:** Als gevolg van het nemen van duurzaamheidsmaatregelen met de duurzaamheidsfinanciering verbeterde de energie-efficiëntie van woningen waarvoor hypotheek zijn verstrekt.
- **Samenwerken aan versnelling van energie-efficiëntie en een duurzame woningmarkt:** a.s.r. werkte samen met meer dan 20 financiële dienstverleners in de [EEM-NL Hub](#). De EEM-NL Hub (Dutch Energy Efficient

Mortgages Hub) is een initiatief van spelers in de Nederlandse hypotheekmarkt voor het delen van ideeën en marktontwikkelingen op het gebied van duurzaamheidsfinanciering. De samenwerking had als doel om woningen in hypotheekportefeuilles energiezuiniger en energie-efficiënter te maken.

- **Verbeteren toegang tot de woningmarkt:** De beleggingen in de WelThuis startershypotheken hebben onder andere als doel om de Nederlandse woningmarkt toegankelijker te maken voor starters voor wie het in de huidige woningmarkt relatief moeilijk is om een eigen woning te kopen. De startershypotheken zijn vergelijkbaar met de reguliere WelThuis hypotheken met een aflossingstermijn van 30 jaar, maar hebben een aflossingstermijn van 40 jaar.

Beleggingen in beheer bij een externe beheerder

Voor de onderliggende fondsen die worden beheerd door een externe beheerder verlangt AVB van deze externe beheerders dat zij zich inspinnen om zo veel mogelijk in lijn met het verantwoord beleggingsbeleid van AVB te beleggen. Hiermee beoogt AVB dat zulke beleggingsinstellingen beleggen in lijn met de Principles for Responsible Investment van de Verenigde Naties ('UN PRI') en de Global Compact van de Verenigde Naties ('VN GC') en standaarden zoals gedefinieerd door het Verbond van Verzekeraars met betrekking tot het uitsluiten van beleggingen in controversiële wapens (bijvoorbeeld antipersoonsmijnen en clustermunities).

4. Beleggingsstrategie

Welke beleggingsstrategie is er gebruikt om de ecologische- en sociale kenmerken van het fonds te bereiken?

AVB past het verantwoord beleggingsbeleid van a.s.r. toe op de manier waarop er wordt belegd, zoals aan het begin van dit document is beschreven. Dit beleid bestaat uit drie onderdelen: (i) het uitsluiten van bepaalde sectoren en landen, (ii) het selecteren van bedrijven en landen die beter omgaan met duurzaamheid dan anderen, en (iii) het kiezen van bedrijven die bijdragen aan het verminderen van de broeikasgasuitstoot. Daarnaast maakt AVB actief gebruik van haar aandeelhoudersrechten om op een constructieve manier in dialoog te gaan met bedrijven over verschillende duurzaamheidsthema's (zie [link](#) voor meer informatie hierover).

Dit financiële product vergelijkt zichzelf niet met andere financiële producten op het gebied van duurzaamheid.

Voor de fondsen die worden beheerd door een externe beheerder verlangt AVB van deze externe beheerders dat zij zich inspinnen om zo veel mogelijk in lijn met het verantwoord beleggingsbeleid van a.s.r. te beleggen. Hiermee beoogt AVB dat zulke beleggingsinstellingen beleggen in lijn met de Principles for Responsible Investment van de Verenigde Naties ('UN PRI') en de Global Compact van de Verenigde Naties ('VN GC') en standaarden zoals gedefinieerd door het Verbond van Verzekeraars met betrekking tot het uitsluiten van beleggingen in controversiële wapens (bijvoorbeeld antipersoonsmijnen en clustermunities).

Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?

AVB beoordeelt bedrijven op hun praktijken op het gebied van goed bestuur ("good governance") als onderdeel van de toepassing van haar verantwoord beleggingsbeleid binnen het beleggingsproces. In dit kader onderschrijft AVB internationale frameworks zoals de OESO-richtlijnen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten, de VN Global Compact en de principes en rechten uit de acht fundamentele verdragen van de Internationale Arbeidsorganisatie. Dit beleid wordt in het beleggingsproces onder andere toegepast door middel van uitsluitingen, aandeelhoudersbetrokkenheidsbeleid en stembeleid. Wanneer er sprake is van een mogelijke schending

van het verantwoord beleggingsbeleid door een bedrijf, kan AVB een dialoog met dit bedrijf aangaan. Indien de uitkomsten van deze dialoog onbevredigend zijn, kan dit leiden tot uitsluiting van de onderneming, wat betekent dat AVB niet langer in dit bedrijf belegt.

Meer fondsspecifieke informatie over de beoordeling van de praktijken op het gebied van goed bestuur van de onderliggende fondsen is te vinden op de websites van de externe beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

5. Aandeel beleggingen

Het financiële product belegt minimaal 5% in duurzame beleggingen. Vanwege de complexe aard van het financiële product, dat wordt gekenmerkt door de diversiteit van onderliggende beleggingen en het beheer door verschillende externe partijen, is het niet mogelijk om een specifieke allocatieverdeling voor alle beleggingscategorieën vast te leggen.

6. Monitoring ecologische of sociale kenmerken

Hoe worden de ecologische of sociale kenmerken, en de daarvoor gebruikte indicatoren, over de gehele levensduur van het financiële product gemonitord?

Beleggingen in beheer bij AVB

De ecologische of sociale kenmerken van een bepaalde belegging, en de daarvoor gebruikte indicatoren zijn een onderdeel van het verantwoord beleggingsbeleid van AVB. Naleving van het verantwoord beleggingsbeleid is in eerste plaats de verantwoordelijkheid van de portefeuillemanagers van AVB. De beleggingsrestricties worden technisch vertaald ten behoeve van de portefeuille managementsystemen, met real-time monitoring en pre-trade compliance regels. Schendingen van het verantwoord beleggingsbeleid van a.s.r. worden gerapporteerd aan portefeuillemanagers en risicomangers. Post-trade monitoring wordt gedaan door middel van een dagelijkse portefeuille screening van de complianceregels, inclusief alle van toepassing zijnde ESG-criteria. Eventuele bevindingen worden gerapporteerd aan het management van AVB.

Beleggingen in beheer bij een externe beheerder

Informatie over dit onderwerp met betrekking tot de onderliggende fondsen in beheer bij externe beheerders vindt u op de website van de betreffende beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

7. Methodologieën voor ecologische of sociale kenmerken

Welke methodologieën worden gebruikt om te meten hoe de door het financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken worden behaald?

Beleggingen in beheer bij AVB

De methodologieën om de ecologische en sociale kenmerken te promoten zijn beschreven in het Beleid voor Verantwoord Beleggen van a.s.r. Op de beleggingsstrategie van dit financieel product zijn de kenmerken van het Verantwoord Beleggingsbeleid van a.s.r. van toepassing. Dat betekent dat de volgende onderdelen van toepassing zijn op bedrijven en landen:

Voor bedrijven:

- **Uitsluitingen:** Bedrijven die niet passen binnen de restricties zoals gesteld in het verantwoord beleggingsbeleid van a.s.r. worden uitgesloten.
- **Bedrijven met een relatief betere duurzaamheidsprestatie:** Er zal zoveel mogelijk worden belegd in bedrijven die een relatief betere prestatie leveren op het gebied van duurzaamheid, vergeleken met alle bedrijven in het gehanteerde beleggingsuniversum en binnen de eigen sector (best-in-class).
- **Actief aandeelhouderschap:** AVB promoot praktijken van goed bestuur van de ondernemingen waarin wordt belegd middels haar betrokkenheidsbeleid en stembeleid, beiden onderdeel van het verantwoord beleggingsbeleid van a.s.r. Over de voortgang en resultaten van deze dialogen wordt twee keer per jaar gepubliceerd op de website. Het stemgedrag is te bekijken via een online [dashboard](#).

Voor landen:

- **Uitsluitingen:** Landen die niet passen binnen de restricties van het verantwoord beleggingsbeleid van a.s.r. zullen worden uitgesloten. AVB gebruikt drie criteria om te besluiten niet in bepaalde landen te beleggen.
- **Green Bond beleggingen:** AVB selecteert Green Bonds en Social Bonds die voldoen aan ICMA Green Bond Principles standaard of Climate Bond Initiative Green Bond Methodology.
- **Overheden met relatief betere SDG-score:** De score van gewogen gemiddelde Sustainable Development Goals (SDG) van de beleggingen in het staatsobligatiefonds dienen zich in de top 10% van de SDG-Index (uitgegeven door Bertelsmann Stiftung) te bevinden. Deze SDG-Index geeft een periodieke rangschikking van landen en hun prestaties op de duurzaamheidsdoelen van de Verenigde Naties. Meer informatie over de SDG-Index is te vinden via deze [link](#).

Voor meer informatie over elk van deze onderdelen verwijzen we naar het Beleid voor Verantwoord Beleggen van a.s.r. (zie [link](#)).

Beleggingen in beheer van externe beheerder

Voor beleggingen die worden beheerd door een externe beheerder verlangt AVB van deze externe beheerders dat zij zich inspannen om zo veel mogelijk in lijn met het verantwoord beleggingsbeleid van a.s.r. te beleggen. Hiermee beoogt AVB dat zulke beleggingsinstellingen beleggen in lijn met de Principles for Responsible Investment van de Verenigde Naties ('UN PRI') en de Global Compact van de Verenigde Naties ('VN GC') en standaarden zoals gedefinieerd door het Verbond van Verzekeraars met betrekking tot het uitsluiten van beleggingen in controversiële wapens (bijvoorbeeld antipersoonsmijnen en clustermunitie).

8. Databronnen en dataverwerking

- Hoe worden de databronnen gebruikt om elk van de ecologische- of sociale kenmerken te bereiken die worden gepromoot door het fonds?
- Welke maatregelen worden er genomen om de datakwaliteit te waarborgen?
- Hoe wordt de data verwerkt?
- Welk deel van de data wordt geschat?

Beleggingen in beheer bij AVB

AVB maakt gebruik van ESG-data van dataproviders voor beleggingen in beursgenoteerde bedrijven. Bij de inkoop van deze data heeft AVB specifieke criteria gesteld ten aanzien van de kwaliteit van de data die door deze leveranciers worden verstrekt. Dit omvat onder andere een beoordeling van geschatte data en de methodologie die de ESG-data provider gebruikt om deze betrouwbaar te maken. Deze ESG-data wordt vervolgens geïntegreerd in het beleggingsadministratiesysteem, waar een controle op de kwaliteit van de data plaatsvindt. AVB onderhoudt een constante dialoog met haar ESG-dataleverancier over ontwikkelingen op het gebied van ESG-data.

De markt voor databronnen op het gebied van duurzaamheid is continu in ontwikkeling. AVB verwacht dat Europese richtlijnen, zoals de voorgestelde Corporate Sustainability Reporting Directive ('CSRD') en de EU Taxonomy, evenals standaarden zoals de Partnership for Carbon Accounting Financials ('PCAF') en de Partnership for Biodiversity Accounting Financials ('PBAF'), samen met andere wereldwijde ontwikkelingen op het gebied van mensenrechten- en klimaatrisicorapportages, positief zullen bijdragen aan de verbetering van de datakwaliteit en vergelijkbaarheid van ESG-data.

Beleggingen in beheer van externe beheerder

Informatie over dit onderwerp met betrekking tot de onderliggende fondsen in beheer bij externe beheerders vindt u op de website van de betreffende beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

9. Methodologische en databeperkingen

Wat zijn de mogelijke beperkingen aan de eerder genoemde methodologieën en data? Hoe zijn deze van invloed op de wijze waarop de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot worden behaald?

Beleggingen in beheer bij AVB

Om te kunnen voldoen aan de ecologische en sociale kenmerken wordt er gebruik gemaakt van data die worden verstrekt door externe dataproviders. Deze leveranciers verzamelen de benodigde data uit bedrijfsrapportages. Helaas rapporteren (nog) niet alle bedrijven de benodigde data. Deze data wordt soms geschat door de externe dataproviders en ontbreekt soms volledig als het niet mogelijk is om deze data te schatten. Dit vormt een uitdaging voor de gehele financiële sector. Deze databeperking zorgt ervoor dat we de gevolgen die een belegging kan hebben op mens of planeet niet helemaal kunnen inschatten. We werken actief samen met bedrijven om de databeperkingen te verkleinen. Zo kunnen we de hoeveelheid betrouwbare ESG-gegevens vergroten.

AVB is actief betrokken bij de ontwikkeling van diverse marktstandaarden voor duurzaamheidsdata binnen de financiële sector. Het bedrijf streeft ernaar de beschikbare data optimaal te benutten en bij te dragen aan een verbeterde beschikbaarheid van dergelijke data. AVB verwacht dat, door de invoering van duurzaamheidsregelgeving en de verscherping en uitbreiding van transparantie-eisen, het in de komende jaren steeds beter in staat zal zijn om de impact van zijn beleggingen op duurzaamheidsfactoren te beoordelen.

Beleggingen in beheer van externe beheerder

Informatie over dit onderwerp met betrekking tot de onderliggende fondsen in beheer bij externe beheerders vindt u op de website van de betreffende beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

10. Due diligence

Welke due diligence wordt uitgevoerd op de onderliggende activa van het financiële product (inclusief de interne en externe controles)?

Beleggingen in beheer bij AVB

Naleving van het verantwoord beleggingsbeleid is in eerste plaats de verantwoordelijkheid van de portefeuillemanagers van AVB. De beleggingsrestricties worden technisch vertaald ten behoeve van de portefeuille managementsystemen, met real-time monitoring en pre-trade compliance regels. Schendingen van het verantwoord beleggingsbeleid van a.s.r. worden gerapporteerd aan portefeuillemanagers en risicomangers. Post-trade monitoring wordt gedaan door middel van een dagelijkse portefeuille screening van de complianceregele, inclusief alle van toepassing zijnde ESG-criteria. Eventuele bevindingen worden gerapporteerd aan het management van AVB.

Beleggingen in beheer van externe beheerder

Informatie over dit onderwerp met betrekking tot de onderliggende fondsen in beheer bij externe beheerders vindt u op de website van de betreffende beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

11. Engagementbeleid

Wat is het toegepaste engagementbeleid?

Beleggingen in beheer bij AVB

Binnen haar verantwoord beleggingsbeleid heeft AVB een uitvoerige procesbeschrijving opgenomen voor hoe zij in gesprek gaat met de bedrijven en landen waarin is belegd (engagementbeleid). AVB belegt verantwoord en is een betrokken investeerder. Dit betekent dat zij vragen kan stellen aan het management van een bedrijf en dat zij kunnen stemmen op aandeelhoudersvergaderingen. Op de website van de AVB kan via een interactieve website worden gezien hoe AVB stemt (zie [dashboard](#)). Het stemrecht strekt zich uit tot alle relevante aangelegenheden die worden voorgelegd ter stemming aan de aandeelhouders. Dit betreft onder meer strategie, financiële en niet financiële prestaties en risico's, duurzaamheid en ESG-beleid, benoemingen, beloningsbeleid en onderwerpen betreffende de

Corporate Governance Code.

Beleggingen in beheer van externe beheerder

Informatie over dit onderwerp met betrekking tot de onderliggende fondsen in beheer bij externe beheerders vindt u op de website van de betreffende beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

12. Aangewezen referentiebenchmark

Is er een index aangewezen als referentiebenchmark om te voldoen aan de ecologische- of sociale kenmerken gepromoot door het financiële product?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.