



DUURZAAMHEID EN MAATSCHAPPELIJKE BETROKKENHEID

Optimix staat met haar medewerkers midden in de samenleving en vindt dat belangrijk. Onze ervaring leert dat duurzaam beleggen op veel manieren kan worden vormgegeven.

Introductie

Optimix erkent haar verantwoordelijkheden als belegger in beursgenoteerde effecten en andere beleggingsproducten. We vinden dat we een maatschappelijke verantwoordelijkheid hebben voor de manier waarop we beleggen. Hoe we dit doen is vastgelegd in dit Verantwoord Beleggingsbeleid.

Signatory of:



Om onze verantwoordelijkheid te onderstrepen, hebben we de UN Principles for Responsible Investment ondertekend. Hiermee committeert Optimix zich aan zes principes die onder meer gerelateerd zijn aan het meenemen van milieu-, sociale- en bestuurlijke criteria (ESG-criteria) bij beleggingsbeslissingen.



Daarnaast heeft Optimix zich aangesloten bij het Global Compact van de Verenigde Naties. Het VN Global Compact bevat tien breed geaccepteerde principes over mensenrechten, arbeidsvoorwaarden, milieu en anticorruptie. Deze zijn gebaseerd op internationale verdragen, zoals de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens en principes van de International Labour Organisation (ILO). Het vraagt van bedrijven dat zij deze principes in hun eigen invloedssfeer ondersteunen en toepassen.

Het Verantwoord Beleggingsbeleid geldt voor individueel vermogensbeheer én voor collectief beheer via de Optimix beleggingsfondsen. Voor meer informatie over het (verantwoorde) beleggingsbeleid van de Optimix beleggingsfondsen verwijzen wij naar het prospectus van Optimix Investment Funds.

Sustainable Finance Disclosure Regulation

Vanuit de Europese Unie zijn regels gemaakt voor informatie over duurzaamheid in de financiële sector. Deze regels heten de Sustainable Finance Disclosure Regulation (hierna: SFDR). De SFDR gaat over transparantie bij het meenemen van duurzaamheidsrisico's, de nadelige effecten van beleggingen op duurzaamheidsfactoren en informatie over ecologische en sociale kenmerken van financiële producten.

Duurzaamheidsrisico's

De SFDR schrijft voor dat financiële marktdeelnemers, zoals Optimix, transparant zijn over hoe zij duurzaamheidsrisico's meenemen in beleggingsbeslissingen. Een duurzaamheidsrisico is een milieugebeurtenis, sociaal effect of bestuursprobleem dat de waarde van een belegging negatief kan beïnvloeden. Optimix houdt bij haar beleggingsbeslissingen rekening met deze risico's. Dit gebeurt met instrumenten zoals uitsluitingen, engagement en stemmen en ESG-integratie.

Nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren

Op grond van de SFDR moeten financiële marktdeelnemers aangeven hoe zij omgaan met de belangrijkste nadelige effecten van beleggingen op mens, milieu en samenleving. Optimix kijkt bij haar beleggingsbeslissingen naar deze belangrijkste nadelige effecten. In de Verklaring Ongunstige Effecten leggen we uit hoe wij daar rekening mee houden. Deze verklaring wordt jaarlijks bijgewerkt en op de website gepubliceerd. Voor de meting gebruiken we duurzaamheidsdata van Clarity AI.



Duurzaamheidsinformatie producten

De SFDR vraagt ook transparantie over het promoten van ecologische of sociale kenmerken. Financiële producten worden in de SFDR verdeeld in drie groepen:

- Artikel 6: producten zonder ecologische of sociale kenmerken en zonder specifieke duurzame beleggingsdoelstellingen.
- Artikel 8: producten die ecologische of sociale kenmerken bevorderen.
- Artikel 9: producten die duurzame beleggingen tot doel hebben.

De vermogensbeheerconcepten en de Optimix beleggingsfondsen bevorderen ecologische en sociale kenmerken, maar hebben geen duurzame beleggingsdoelstelling. Daarom vallen zij onder artikel 8 SFDR. Op de website geven we jaarlijks aan hoe en op welke manier deze kenmerken worden bevorderd.

Instrumenten

Het doel van het vermogensbeheer bij Optimix is om een zo goed mogelijk financieel resultaat te behalen, passend bij het profiel van de cliënt en met aandacht voor verschillende soorten risico's. Optimix beheert het vermogen van cliënten op discretionaire basis, wat betekent dat we zelf beslissingen nemen over de beleggingen binnen de afgesproken richtlijnen. Daarbij houden we niet alleen rekening met financiële factoren, maar ook met andere belangrijke aspecten die de keuze van beleggingen kunnen

Financiële én niet-financiële overwegingen bij beleggingsbeslissingen

Uitsluiten op basis van gedrag van bedrijven of de producten die zij maken

beïnvloeden. We nemen onze verantwoordelijkheid door bepaalde bedrijven uit te sluiten, via ons engagement en stembeleid en door het meenemen van ESG-factoren in de selectie en beoordeling van externe vermogensbeheerders (ESG-integratie).

Uitsluitingen

In sommige bedrijven willen of mogen wij niet beleggen. Deze bedrijven sluiten we uit. Daar kunnen verschillende redenen voor zijn. Soms mogen we in bedrijven niet beleggen omdat er een wettelijk verbod geldt. Daarnaast sluiten we sommige bedrijven uit waarvan de producten schade kunnen veroorzaken aan het milieu of de maatschappij. Ook kan ons besluit tot uitsluiting gebaseerd zijn op het gedrag van een bedrijf.

Verbod beleggen cluster munitie

Volgens de wet mag Optimix niet beleggen in bedrijven die cluster munitie produceren, verkopen of verspreiden, of die belangrijke onderdelen daarvoor leveren.

Steenkool

Optimix voert een streng beleid voor beleggingen in steenkool. We beleggen alleen in bedrijven die minder dan 5% van hun omzet verdienen met de winning van steenkool. Bedrijven waarvan meer dan 5% van de omzet komt uit het opwekken van elektriciteit met steenkool, sluiten we uit.

UN Global Compact schenders

Optimix belegt niet in bedrijven die structureel internationale regels overtreden op het gebied van mensenrechten, arbeidsomstandigheden, milieu of anti-corruptie. Deze regels komen uit de principes van het Global Compact van de Verenigde Naties.

Ieder kwartaal screent het bedrijf Sustainalytics alle relevante bedrijven op basis van de bovengenoemde uitsluitingscriteria voor Optimix. Bedrijven die niet aan onze uitsluitingscriteria voldoen, worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. Wanneer de lijst wordt vernieuwd, verkoopt Optimix binnen een redelijke termijn eventuele beleggingen in uitgesloten bedrijven. Zolang een bedrijf op deze lijst staat, mag er niet opnieuw in worden belegd.



Omdat het beleggingsuniversum erg groot is, heeft het uitsluiten van bepaalde bedrijven geen grote invloed op onze mogelijkheden als vermogensbeheerder.

Het uitsluitingsbeleid is van toepassing op alle directe beleggingen in aandelen en obligaties. Naast deze directe beleggingen in aandelen en obligaties maken wij ook gebruik van beleggingsfondsen van externe vermogensbeheerders. Hierdoor kan het uitsluitingsbeleid niet worden toegepast en kan het voorkomen dat (indirect) toch wordt belegd in bedrijven die op de uitsluitingslijst staan. Bij het selecteren en volgen van beleggingsfondsen kijken wij zorgvuldig in hoeverre hun uitsluitingsbeleid overeenkomt met dat van Optimix. Omdat verschillende partijen gebruikmaken van eigen methoden, databronnen en interpretaties, kunnen er verschillen ontstaan tussen de uitsluitingslijsten.

Engagement en stembeleid

Wanneer Optimix 5% of meer van het uitstaande aandelenkapitaal van een bedrijf beheert, gaan wij actief in gesprek met dat bedrijf over duurzaam ondernemen.

Optimix voert een actief beleid ten aanzien van haar beleggingen. In deze hoedanigheid ziet Optimix zich in principe als belegger in financiële instrumenten en niet als belegger in ondernemingen. Optimix zal in principe geen gebruik maken van de stemrechten die verbonden zijn aan de financiële instrumenten waarin zij namens haar cliënten en beleggingsfondsen in belegt, tenzij:

- a) Het belang dat Optimix in een onderneming heeft meer dan 5% van het geplaatste aandelenkapitaal bedraagt. In dat geval maakt Optimix gebruik van haar stemrechten.
- b) Optimix besluit om toch te stemmen, omdat dit in het belang is van haar cliënten.

Wanneer stemrechten worden uitgeoefend, gebeurt dit bij voorkeur door deelname aan aandeelhoudersvergaderingen. Indien fysieke aanwezigheid niet mogelijk is, wordt elektronisch op afstand gestemd (proxy voting).

Dit engagement- en stembeleid geldt voor directe beleggingen in aandelen. Voor beleggingen in beleggingsfondsen van externe vermogensbeheerders is Optimix slechts deelnemer en geen juridisch eigenaar van de onderliggende beleggingen. Daarom kunnen wij geen direct contact onderhouden met de bedrijven en geen stemrecht uitoefenen. In die gevallen volgen wij het engagement- en stembeleid van de externe vermogensbeheerder. Bij de selectie en beoordeling van beleggingsfondsen wordt rekening gehouden met het beleid van de externe beheerder.

ESG-integratie

Wij beleggen deels in beleggingsfondsen die worden beheerd door externe vermogensbeheerders. Bij de keuze van beleggingsfondsen beoordelen we op welke wijze ESG is geïntegreerd in het beleggingsproces.

De vermogensbeheerders van de externe beleggingsfondsen hebben bij voorkeur de UN PRI ondertekend. Daarnaast streven we ernaar om externe vermogensbeheerders te selecteren die onze overtuigingen op het gebied van verantwoord beleggen delen en die ESG-risico's en -kansen meenemen in hun beleggingsbeslissingen. Ook verwachten wij dat zij duurzaamheidsrisico's en -kansen verwerken in hun beleggingsproces. Bij de beoordeling van externe vermogensbeheerders is dit een afzonderlijk onderdeel. Daarbij kijken we vooral naar de integratie van ESG-factoren, de rapportage over duurzaamheid en, waar van toepassing, de engagement met de ondernemingen waarin wordt belegd, inclusief de geboekte voortgang.

Individueel Vermogensbeheer

Binnen individueel vermogensbeheer onderscheiden we twee concepten: “Vermogensbeheer” en “Duurzaam”. Bij Vermogensbeheer ligt de nadruk op financiële overwegingen. In dit concept hanteren we geen aanvullende duurzaamheidscriteria bij de selectie van beleggingsfondsen. Bij Duurzaam combineren we het beperken van de negatieve effecten van de beleggingen op milieu en maatschappij met het meenemen van ESG-risico’s in de beleggingsbeslissingen. Daarnaast streven we er naar om via de beleggingen bij te dragen aan praktische oplossingen voor (de transitie naar) een duurzamere wereld. Dit doen we onder meer door te beleggen in specifieke duurzaamheidsthema’s en in bedrijven die oplossingen bieden voor of profiteren van een duurzame verandering. Voor het concept Duurzaam wordt minimaal 50% van het vermogen belegd in beleggingsfondsen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten (SFDR Artikel 8) of die duurzame beleggingen tot doel hebben (SFDR Artikel 9).

Duurzaamheidsvoorkeuren

Bij het vaststellen van een passend beleggingsmandaat houden wij, naast traditionele factoren zoals de financiële situatie, kennis en ervaring, en risicobereidheid ook rekening met de duurzaamheidsvoorkeuren van onze cliënten. Op deze manier zorgen wij dat de wijze van vermogensbeheer ook aansluit bij de duurzaamheidsvoorkeuren en waarden van de klant.