

Duurzaamheid bij Comfort Vermogensbeheer

Comfort Vermogensbeheer is een onderneming die duurzaamheid belangrijk vindt. In onze bedrijfsvoering houden wij dan ook zoveel mogelijk rekening met mens, milieu en omgeving. Dit gebeurt niet omdat de omgeving dit van ons eist maar omdat we zelf overtuigd zijn dat duurzame beleidskeuzes een belangrijke bijdrage leveren aan het succes van onze onderneming en onze klanten daar de meerwaarde van ervaren.

Als vermogensbeheerder hechten we er veel waarde aan dat wij op een duurzame manier beleggen met het vermogen dat aan ons is toevertrouwd. Uw vermogen wordt steeds meer geïnvesteerd in beleggingen die een duurzaam karakter hebben en waarbij respect voor mens, milieu en maatschappij een belangrijke rol speelt.

Bij de selectie van fondsen en trackers voor de portefeuilles gaan we als volgt te werk. Naast bijvoorbeeld het trackrecord, van bij voorkeur minimaal 3 jaar, is ook de hoogte van het voldoen aan de ESG-criteria (in Morningstar de Sustainability Rating) een belangrijke factor waar rekening mee gehouden wordt bij de selectie van de financiële instrumenten. De Morningstar Sustainability Rating is een beoordeling van hoe de effecten binnen een fonds omgaan met de risico's en kansen inzake milieu, maatschappij en bestuur ten opzichte van vergelijkbare fondsen binnen dezelfde categorie. Morningstar geeft de Sustainability Rating weer door wereldbollen, een fonds of indextracker wordt beoordeeld in een range van één tot vijf wereldbollen.

De rating wordt alleen toegekend aan fondsen waarvan minimaal 67% van de onderliggende effecten een beoordeling heeft gekregen. Binnen één categorie dienen vervolgens minimaal 30 fondsen een beoordeling te krijgen, voordat vastgesteld wordt wat de relatieve scores per fonds zijn. Hoe hoger het aantal wereldbollen, hoe beter het fonds qua duurzaamheid presteert ten opzichte van de fondsen uit dezelfde categorie.

Door bestaande fondsen of trackers met een lage(re) duurzaamheidsscore in de portefeuilles te vervangen door fondsen of trackers met een hogere duurzaamheidsscore (bij voorkeur vier of vijf wereldbollen) krijgen de portefeuilles die Comfort Vermogensbeheer hanteert een steeds duurzamer karakter. Daarbij streven we naar een portefeuille met een totaalscore van minimaal 3,5 wereldbollen. Ook bij de selectie van individuele aandelen speelt duurzaamheid een belangrijke rol. Een gerenommeerd researchinstituut beoordeelt de duurzaamheid van de bedrijven en laat dit aspect een belangrijke rol spelen bij de rangschikking van de meest koopwaardige aandelen. Comfort Vermogensbeheer bepaalt op basis van deze rangschikking welke aandelen in de portefeuilles worden opgenomen.