

Duurzaamheid bij Comfort Vermogensbeheer

Inleiding

Comfort Vermogensbeheer is een onderneming die duurzaamheid belangrijk vindt. In onze bedrijfsvoering houden wij dan ook zoveel mogelijk rekening met mens, milieu en maatschappij. Dit gebeurt 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.

Het beleggingsbeleid en duurzaamheid

Als vermogensbeheerder hechten we er veel waarde aan dat wij op een gedegen 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.

Trackrecord, rendement en geschiktheid zijn belangrijke criteria bij het samenstellen van portefeuilles. Daarnaast speelt ook duurzaamheid een rol. Hierbij is het voldoen aan de ESG-criteria (in Morningstar de Sustainability Rating) een belangrijke factor waar rekening mee wordt gehouden 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 werelddollen, een fonds of indextracker wordt beoordeeld in een range van één tot vijf werelddollen. Hoe hoger het aantal werelddollen, hoe beter het fonds qua duurzaamheid presteert ten opzichte van de fondsen uit dezelfde categorie. Daarnaast zal tevens gebruik worden gemaakt van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) en de classificatie van beleggingen in artikel 6 (grijs), 8 (lichtgroen) en 9 (donkergroen).

Door bestaande fondsen of trackers met een lage(re) duurzaamheidsscore in de portefeuilles te vervangen door fondsen of trackers met een hogere duurzaamheidsscore krijgen de portefeuilles die Comfort Vermogensbeheer hanteert een steeds duurzamer karakter.

Ook bij de selectie van individuele aandelen speelt duurzaamheid een 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 onder andere op basis van deze rangschikking welke aandelen in de portefeuilles worden opgenomen. Concluderend moeten we op basis van geldende Europese regelgeving echter stellen dat de dienstverlening die Comfort aanbiedt en de portefeuilles die zij beheert geen duurzaamheidskenmerken promoten of duurzame beleggingen als doelstelling hebben, zoals bedoeld in de artikelen 8 en 9 van de Europese Verordening 2019/2088.

Het beloningsbeleid houdt rekening met duurzaamheidsfactoren

Comfort Vermogensbeheer houdt in haar beloningsbeleid rekening met duurzaamheidsfactoren. Zo zet de beloningsstructuur niet aan tot het nemen van buitensporige risico's in verband met duurzaamheidsrisico's. Comfort kent geen vaste of variabele beloning toe aan medewerkers die risico's nemen op het gebied van duurzaamheid. Er bestaat verder geen relatie tussen de keuze van een belegging of de acceptatie van een cliënt en een variabele beloning.

Raamsdonksveer, juni 2021, Comfort Vermogensbeheer B.V.