

Duurzaam beleggen

Meer dan alleen rendement



Toekomstgericht groeien

We geloven dat het behalen van lange termijn rendement hand in hand gaat met het welzijn van mens en planeet. Daarom zetten we ons in voor een beleggingsstrategie die zowel winstgevend als ethisch verantwoord is.

Meer dan alleen rendement

In de wereld van beleggen is rendement vaak de voornaamste drijfveer. Maar wat als we verder kijken dan de cijfers? In tegenstelling tot traditionele beleggingen die zich puur richten op financieel gewin, kijken wij naar het bredere plaatje.

Wij kiezen beleggingen niet alleen op basis van hun brede spreiding en lage kosten, maar ook vanwege hun goede verhandelbaarheid en mate van duurzaamheid. Op deze manier volgen we de markt zo goed mogelijk en dragen we tegelijkertijd bij aan een duurzamere toekomst.

Rendement met oog voor mens en planeet

Duurzaamheid wordt op verschillende manieren toegepast. Wij volgende richtlijnen uitgevaardigd door de Verenigde Naties en de Europese Unie. Deze gaan uit van zowel ecologische als sociale doelstellingen.

Ecologische doelstellingen hebben betrekking op het streven naar een leefbare en gezonde planeet, waaronder het reduceren van broeikasgassen en het bevorderen van biodiversiteit. Sociale doelstellingen richten zich op het waarborgen van een waardig leven voor iedereen.

In de Europese wetgeving worden beleggingen onderverdeeld in drie categorieën:

1. Niet-duurzame beleggingen
2. Beleggingen met een positieve duurzame bijdrage
3. Impactbeleggingen

Wij kiezen in je portefeuille voor bedrijven onder categorie 2, die op een positieve manier bijdragen aan duurzaamheid. Door hierin te investeren streven wij naar positieve verandering en behalen we tegelijkertijd een verantwoord rendement voor jou als belegger.

Hoe stellen wij je portefeuille samen?

Bij Bloei selecteren we indextrackers die uitblinken in brede spreiding, lage kosten, goede verhandelbaarheid en duurzaamheid. We selecteren uiteindelijk de beleggingen die een optimale mix bieden van deze kenmerken of het beste presteren op het gebied van duurzaamheid.

ESG en SRI fondsen

De duurzame beleggingen waarin wij beleggen zijn zogenaamde ESG en SRI fondsen. Hieronder leggen we kort uit waar deze afkortingen voor staan.

ESG (Environment, Social en Governance)

Deze beleggingen zijn gericht op bedrijven die zich actief inspannen om hun negatieve maatschappelijke invloed te beperken en/of voordelen te behalen voor de samenleving. Een olie- en gasbedrijf kan bijvoorbeeld als een verantwoorde investering worden beschouwd als het continu werkt aan het verminderen van de uitstoot.

SRI (Socially Responsible Investments)

SRI gaat een stap verder dan ESG door bepaalde beleggingen actief uit te sluiten of juist te selecteren op basis van specifieke ethische richtlijnen, zoals religie, persoonlijke waarden of politieke overtuigingen. Deze strengere screening op ethische normen maakt SRI een nog duurzamere benadering dan ESG.

We sluiten bedrijven uit die niet voldoen aan onze duurzaamheidsnormen. Dit kunnen bijvoorbeeld ondernemingen zijn met een schadelijke impact op het milieu of met betrokkenheid bij kinderarbeid en corruptie.

Daarnaast conformeren alle indextrackers waarin wij beleggen zich aan de 10 duurzame grondbeginselen van de Verenigde Naties op het gebied van mensenrechten, arbeid, milieu en corruptiebestrijding. Alleen bedrijven die zich houden aan deze beginselen, worden opgenomen in je portefeuille.

De toetsingen op duurzaamheid van ESG en SRI fondsen worden uitgevoerd door gerenommeerde screeningbureaus zoals MSCI en Sustainalytics. We onderhouden regelmatig contact met de fondsaanbieders om hun screeningmethoden, uitsluitingsbeleid, duurzaamheidskeuzes en toekomstplannen te bespreken.

Duurzaamheidsrisico's

We kijken goed naar de risico's van duurzaam beleggen. We streven hierbij naar een evenwichtige portefeuillesamenstelling, waarbij we rekening houden met de impact van duurzaamheidsfactoren op de waarde van je beleggingen.

Beheersen van duurzaamheidsrisico's

Wij houden rekening met alle relevante beleggingsrisico's, waaronder [duurzaamheidsrisico's](#). Gebeurtenissen op het gebied van duurzaamheid kunnen ervoor zorgen dat je beleggingen minder waard worden. Omdat wij wereldwijd gespreid beleggen in verschillende aspecten van duurzaamheid, minimaliseren wij dit risico.

Onder- en overweging van sectoren

Omdat wij je portefeuille invullen met duurzame beleggingen, kan er sprake zijn van een onder- en/of overweging van bepaalde sectoren ten opzichte van de wereldwijde marktkapitalisatie. Sectoren zoals technologie, gezondheidszorg en financiële dienstverlening wegen bijvoorbeeld over het algemeen zwaarder, terwijl energie en industrie (zoals olie en gas) juist minder zwaar wegen in een duurzame portefeuille.

Deze onder- en overweging kan invloed hebben op de waarde van je beleggingen. Echter, zullen wij ervoor zorgen dat je portefeuille zoveel mogelijk overeenkomt met de marktkapitalisatie.

Wij staan voor je klaar

Heb je ergens vragen over? Neem dan contact met ons op. We zijn elke werkdag bereikbaar van 8.30 uur tot 17.30 uur.

Telefoon 020 671 38 70
E-mail info@bloevermogen.nl

