

A misty forest landscape with sunlight filtering through the trees. The scene is serene and natural, with a soft, ethereal atmosphere. The text is centered over the image.

ACCURO WEALTH ADVISORS

ESG-duurzaamheidsbeleid

ONZE AANPAK

Duurzaam investeren betekent voor Accuro investeren in bedrijven die de test van de tijd kunnen doorstaan. Dit leidt automatisch tot een beleggingsbeleid waarin we aandacht hebben voor de manier waarop bedrijven omgaan met hun **omgeving & de middelen die ze gebruiken**, maar evengoed met **hun medewerkers**. Ten slotte is ook **het deugdelijk bestuur** van een bedrijf een sleutel tot de toekomst.

Het is immers onze plicht om de toekomst van onze klanten én de volgende generaties voorop te stellen: Als wij de verantwoordelijkheid voor onze toekomst niet opnemen, zal iemand anders dit doen. Dat gezegd zijnde werken we in een advies model waarbij onze klanten altijd het laatste woord hebben. Het is dan ook niet aan Accuro om bij voorbaat bedrijven uit te sluiten uit een portefeuille van een klant, met uitzondering van een aantal sectoren die ons überhaupt niet duurzaam lijken.

Het is aan elke organisatie om zichzelf continue te blijven verbeteren en Accuro voorziet dan ook om vanaf 2022 een nog betere analyse van de duurzaamheidsrisico's te kunnen maken door het inschakelen van nieuwe tools voor het analyseren en rapporteren van deze risico's.

CONTROLE

Het duurzaamheidsbeleid stoelt enerzijds op de uitsluiting van een aantal sectoren en anderzijds op de relatieve scoring van bedrijven binnen hun sector.

Aangezien het opnemen van instrumenten in het beleggingsbeleid van Accuro altijd op basis van een gezamenlijke beslissing door een product-comité gebeurt, is het ook aan de deelnemers van dit comité om de duurzaamheidsrisico's in te schatten. Door de ex-ante uitsluiting van een aantal sectoren vermijden we alvast de grootste risico's.

Daarnaast beoordeelt het productcomité ook op basis van de beschikbare ESG scores wat de verdere risico's zijn van een bepaald instrument. De beschikbare cijfers zeggen echter niet altijd alles en we gebruiken dan ook verschillende bronnen om een zo correct mogelijk oordeel te kunnen vellen.

Te slotte is het aan de productverantwoordelijke om ex-post de evolutie van de duurzaamheid van een instrument te blijven opvolgen. Wij zijn er van overtuigd dat we zo aan de noden en wensen van al onze klanten tegemoet kunnen komen én dat we de risico's op het vlak van duurzaamheid kunnen monitoren.

EX - AN TE
O V E R W E G I N G E N
E N
U I T S L U I T I N G E N

- Wapenindustrie: Bedrijven die actief zijn in de productie of distributie van wapens worden automatisch uitgesloten.
- Tabaksindustrie: De negatieve effecten van tabak en afgeleide producten zijn al sinds de jaren '70 van de vorige eeuw duidelijk omschreven en dragen op geen enkele wijze bij aan een duurzamere wereld.
- Kansspelen: De groei van de (online) gokindustrie gaat hand in hand met het toenemend aantal gokverslavingen wereldwijd en wordt dan ook uitgesloten uit het beleggingsbeleid.
- Naast deze 3 grote groepen kunnen individuele bedrijven steeds uitgesloten worden als ze het onderwerp zijn van controverse in één of meerdere ESG-gerelateerde onderwerpen.

BEST-IN-CLASS AANPAK

Bij een mogelijke opname van een bedrijf in het Accuro Beleggingsbeleid, worden de ESG-scores mee in rekening genomen. Het is echter aan het opnamecomité om verder te bekijken wat de precieze risico's zijn en te bepalen of dit bedrijf al dan niet opgenomen kan worden in het beleid. We baseren ons hierbij op de volgende bronnen:

- Refinitiv beschikt over een database van meer dan 10.000 bedrijven over 76 landen. Hun ESG database beslaat meer dan 80% van de globale markten over honderden specifieke metrics.
- Morningstar gebruikt de data van Sustainalytics voor het scoren van fondsen en ETF's op het vlak van duurzaamheid. Deze scoring wordt gemaakt op het niveau van de sector, groep én het beleggingsuniversum.

Voor zover sommige bedrijven geen scoring of rapportering zouden krijgen van hetzij Sustainalytics of Refinitiv, zoeken we altijd of er een andere score ter beschikking is (Yahoo Finance, Bloomberg, etc.). Mocht er geen enkele score ter beschikking zijn, is het aan het opname comité om de risico's in te schatten op basis van de beschikbare informatie (jaarrekeningen, nieuwsbronnen, publicaties, onafhankelijke onderzoeken etc).

EX-POST OPVOLGING

Binnen het kader van het beleggingsbeleid is elk instrument toegewezen aan een verantwoordelijke. Het is aan de verantwoordelijke om de risico's van zijn/haar instrumenten te blijven opvolgen en dit betekent dus ook de ESG-risico's te blijven monitoren. Zoals eerder aangehaald zijn we ook permanent aan het bijschaven aan onze methodologie. Daarom zullen we vanaf 2022 naast de opvolging door de productverantwoordelijke ook op basis van een aantal geijkte parameters de opvolging van de ESG risico's in het bijzonder en het duurzaamheidsbeleid in het algemeen monitoren. Daarnaast streven we er ook naar om vanaf 2022 de klanten een rapportering te bezorgen die (de evolutie van) de duurzaamheid van hun portefeuille weerspiegelt. We zijn ervan overtuigd dat we door onze lange termijn aanpak bij het investeren, per definitie ook rekening moeten blijven houden met de duurzaamheid van deze investeringen. Duurzaamheid en opbrengst gaan voor Accuro dan ook hand in hand.

VERLONINGSBELEID

Hoewel sommige ondernemingen hun verloningsbeleid aan doelstellingen inzake duurzaamheid koppelen, is dit bij Accuro momenteel niet het geval. Een goede dienstverlening aan onze cliënten staat bij ons centraal. Dat houdt voor ons ook in dat we onze cliënten adviseren te investeren in ondernemingen die het op lange termijn goed zullen doen. Duurzaamheid en ESG zijn aspecten die daarbij aan bod komen, maar zijn zeker niet de enige.

Onze medewerkers worden betaald en beloond omwille van de uitstekende dienstverlening die zij **in zijn geheel** leveren. Wij koppelen daar dan ook geen specifieke doelstellingen aan op het vlak van duurzaamheid. We zijn er immers van overtuigd dat mensen gemotiveerd zijn en blijven, niet enkel door een correcte verloning, maar vooral door de inhoud van hun werk en de omgeving waarin ze werken. Tijdelijke of punctuele incentives dragen op termijn niet bij aan die motivatie.

ACCURO WEALTH ADVISORS

Realistisch & duurzaam beleggingsadvies op maat

