

Duurzaam vermogensbeheer Stichting Beheer SNS REAAL

Het vermogen van Stichting Beheer SNS REAAL ('de Stichting') wordt op een duurzame wijze belegd. Dit is ook vastgelegd in het beleggingsmandaat dat met vermogensbeheerder Cardano is afgesproken. Cardano heeft ruimschoots ervaring met duurzaam beleggen en is in Nederland een voorloper op het gebied van duurzaam beleggen.

Voor de beleggingen waarbij Cardano het beheer voert, zijn de fundamentele beleggingsbeginselen het vertrekpunt. Deze beginselen richten zich op milieu, mensen en maatschappij. Bedrijven en landen die hier niet aan voldoen worden uitgesloten van belegging. Denk bijvoorbeeld aan bedrijven die zich niet houden aan normen ten aanzien van de arbeidsrechten van mensen of die betrokken zijn bij controversiële wapens.

Voor de bedrijven waarin wél wordt belegd, wordt door middel van het inkopen van duurzaamheidsdata en eigen research, vastgesteld hoe ze scoren op duurzaamheidsthema's zoals klimaat, water en land. We analyseren of bedrijven goed zijn voorbereid op de toekomst. Dit is van invloed op hun winstgevendheid en zelfs op hun voortbestaan. Wanneer we bedrijven als risicovol bestempelen zullen we er niet in investeren.

Waar Cardano van mening is dat bedrijven nog niet helemaal toekomstbestendig zijn, maar dit wel kunnen worden, wordt het gesprek aangegaan met het bedrijf. Dit heet 'engagement'. Het doel is dan om gedragsverandering te realiseren bij de betreffende onderneming.

De beleggingsportefeuille van de Stichting bestaat uit een obligatieportefeuille, waar een specifiek mandaat voor geldt dat door Cardano wordt beheerd. De aandelenportefeuille bestaat uit een aantal regionale aandelenindexfondsen die door Cardano worden beheerd en een wereldwijd actief beheerd aandelenfonds dat door Generation wordt beheerd.

Bij het beheer van de aandelenfondsen vormen duurzaamheidscriteria een belangrijk onderdeel. Daarnaast heeft de Stichting een belang in zogenoemde impact investing fondsen (gericht op het verstrekken van micro-financieringen).

Een uitgebreide versie van het duurzaamheidsbeleid is te vinden op de website van Cardano.