Informatie over ecologische en sociale kenmerken van het product AG Succession+

Dit product heeft ecologische en sociale kenmerken zoals het bijdragen aan een gunstig effect op het milieu of de maatschappij en het beperken van de negatieve effecten op het milieu of de samenleving. Het heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling.

Samenvatting

Naast financiële criteria promoot dit product ecologische en sociale kenmerken. Concreet houdt dit in dat AG bij zijn beleggingsbeslissingen criteria toepast voor de uitsluiting van bepaalde activiteiten, de integratie van criteria op het vlak van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG-factoren) en zijn stemrecht uitoefent en een dialoog aangaat met de ondernemingen waarin AG belegt.

Voor beleggingsbeslissingen en voor de opvolging van de duurzaamheidsindicatoren en de belangrijkste ongunstige effecten, gebruikt AG verschillende interne en externe informatiebronnen waarbij het toeziet op de kwaliteit van de gegevens. Deze gegevens worden ook gebruikt voor het opstellen van de verslagen.

Het SRI Monitoring Committee is het orgaan binnen AG dat toeziet op de goede implementatie van de beleggingsstrategie. Op basis van de verslagen kan het SRI Monitoring Committee beslissen om de posities waarin het product belegt aan te passen of om met bepaalde emittenten te selecteren. Deze monitoring en de eventuele beslissingen die eruit voortvloeien, maken het mogelijk positief bij te dragen tot de sociale en ecologische kenmerken die dit product promoot.

Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling. Toch bevat dit product een minimumaandeel aan duurzame beleggingen.

De duurzame beleggingen in dit product brengen geen significante schade toe aan een ecologische of sociaal duurzame beleggingsdoelstelling. Dit wordt gegarandeerd door de toepassing van onder meer volgende elementen uit de beleggingsstrategie van AG:

- Indicatoren van negatieve effecten worden in aanmerking genomen bij beleggingsbeslissingen op basis van de op dat moment beschikbare informatie en de relevantie van de indicatoren voor de economische activiteit waarin wordt belegd. Een specifiek verslag van AG wordt opgevolgd door het 'SRI Monitoring Committee', dat kan besluiten om de posities waarin het product belegt aan te passen of om met bepaalde emittenten te selecteren.

- Uitsluiting van ondernemingen die herhaaldelijk en aanzienlijk de OESO-richtsnoeren voor multinationals en de VN-richtsnoeren inzake bedrijfsleven en mensenrechten schenden (met inbegrip van de beginselen en rechten in de acht kernverdragen die worden genoemd in de verklaring van de Internationale Arbeidsorganisatie over de fundamentele beginselen en rechten op het werk en de internationale Verklaring van de Rechten van de Mens).

- Uitsluiting van landen waarop internationale sancties van toepassing zijn.

Ecologische of sociale kenmerken van het financiële product

Dit product heeft ecologische en sociale kenmerken waardoor het kan bijdragen aan een positief effect op het milieu of de samenleving en negatieve effecten op het milieu of de samenleving kan beperken.

Beleggingsstrategie

Dit product volgt het beleid van AG op het vlak van verantwoord beleggen. AG volgt en past onder meer volgende principes toe:

- Meting van de waarde van de indicatoren op het gebied van milieu, sociaal beleid en goed bestuur

- Systematische uitsluiting van bepaalde ecologisch of sociaal controversiële activiteiten en van bepaalde landen en bedrijven die niet voldoen aan internationale normen en standaarden

- Integratie van criteria op het vlak van milieu, maatschappij en goed bestuur (ESG) Het goede bestuur van een onderneming wordt beoordeeld in het kader van de ESG-analyse die de portefeuillebeheerders uitvoeren. Deze analyses en scores maken het mogelijk om niet te beleggen in ondernemingen die geen goede bestuurspraktijken hebben ingevoerd.

- Uitoefening van het stemrecht en engagement met de ondernemingen, waardoor bewustmaking van het al dan niet duurzame karakter van hun activiteiten, inclusief goed bestuur, mogelijk is.

Aandeel beleggingen

De activa-allocatie in dit product vindt u terug in de infofiche duurzaamheid.

Monitoring ecologische of sociale kenmerken

AG meet en volgt de evolutie van de indicatoren op het gebied van milieu, sociaal beleid en goed bestuur. AG legt geen strikte limiet op voor bepaalde indicatoren, maar de beheerders herbekijken regelmatig de waarde van de indicatoren en de evolutie ervan en kunnen worden besproken tijdens een SRI Monitoring Committee bijvoorbeeld. De monitoring van de indicatoren en de eventuele beslissingen die eruit voortvloeien, maken het mogelijk positief bij te dragen tot de sociale en ecologische kenmerken die het product promoot. Alle duurzaamheidsindicatoren zijn opgenomen in het precontractueel document. Hierin vindt u onder meer de gemiddelde ESG-score van de portefeuille, de blootstelling aan bedrijven die betrokken zijn bij controversiële activiteiten, de blootstelling aan bedrijven die niet voldoen aan de principes van het Global Compact van de VN.

Om toe te zien op de correcte implementatie van de uitsluitingsregels kan AG aan de hand van periodieke interne verslagen waarin de inbreuken zijn opgenomen, controles uitvoeren.

Methodologieën

De gebruikte methodes om te bepalen in welke mate de ecologische en sociale kenmerken van het product werden bereikt zijn:

- Het SRI Monitoring Committee dat toeziet op de goede implementatie van de beleggingsstrategie van het fonds. AG is van mening dat de opvolging door het SRI Monitoring Committee het mogelijk maakt het nagestreefde doel te bereiken.

- De opvolging van indicatoren over ongunstige effecten door de fondsbeheerders en het SRI Monitoring Committee, met eventueel beslissingen om verbintenissen aan te gaan met bepaalde bedrijven of onze blootstelling aan bepaalde bedrijven te verminderen.

Databronnen en -verwerking

AG gebruikt verschillende informatiebronnen zoals opzoekingen van leveranciers van ESG-gegevens, officiële sanctie- en uitsluitingslijsten en de resultaten van analyses uitgevoerd door zijn interne en externe beheerders. Om de kwaliteit van de gegevens te waarborgen, doet AG een beroep op toonaangevende leveranciers. AG aarzelt niet bepaalde gegevens in twijfel te trekken of contact op te nemen met de bedrijven waarin het investeert. Alle ESG-gegevens zijn beschikbaar voor beheerders via externe platformen, en/of via interne beheersystemen. De gegevens worden in aanmerking genomen in de beleggingsbeslissingen en voor de opvolging van de duurzaamheidsindicatoren en belangrijkste ongunstige effecten. Ze worden ook gebruikt bij het opstellen van de verslagen van opvolging en controle van de beheeractiviteiten.

De huidige gegevens, al dan niet over de taxonomie, zijn hoofdzakelijk gebaseerd op schattingen gemaakt door de ESG-gegevensleverancier, maar dat percentage kan in de komende maanden dalen met de publicatie van een groeiend aantal extra-financiële gegevens door een groeiend aantal bedrijven.

De opvolging door AG kan evolueren in functie van het wetgevend kader en de beschikbare ESG-gegevens.

Methodologische en databeperkingen

Op basis van de huidige gegevens zijn de ecologische en sociale kenmerken van dit product bereikt. Maar gezien de toenemende ontwikkelingen op ESG-vlak, het huidige gebrek aan volledige ESG-gegevens, de nieuwe wettelijke vereisten, kan de opvolging van bepaalde indicatoren en de gegevens die AG gebruikt, evolueren.

Due diligence

De beheerders gebruiken de ESG-onderzoeken van externe leveranciers en de verslagen van analisten, bedrijfspresentaties en alle andere openbare informatiebronnen om hun eigen oordeel te vormen en geïnformeerde beleggingsbeslissingen te nemen. De portefeuillebeheerders identificeren dus de meest relevante ESG-risico's van een emittent en houden er rekening mee in hun beleggingsbeslissingen. Beheerders aarzelen niet om bepaalde gegevens in twijfel trekken en contact op te nemen met de betrokken emittenten.

Het SRI Monitoring Committee ziet toe op de goede implementatie van de beleggingsstrategie van AG, inclusief de ingevoerde due diligence.

Engagementbeleid

Het engagement en het stemrecht zijn middelen waarmee AG eventueel direct of indirect dialogen, samenwerkingen of onderhandelingen kan starten met bedrijven waarin het belegt, als AG of zijn beheerders vinden dat hun praktijken op het vlak van duurzaamheid moeten verbeteren.

AG past twee soorten engagement toe: direct en indirect engagement hetzij via zijn externe beheerders, hetzij via collaboratieve engagementen. AG vindt deze aanpak de meest efficiënte, meer bepaald wanneer veel beleggers

gelijkaardige problemen willen aanpakken. AG geeft de voorkeur aan indirect engagement, en in het bijzonder collaboratief engagement.

Het engagementbeleid van AG vindt u hier https://ag.be/over-ag/content/dam/transversal/aboutus/documents/nl/Betrokkenheidsbeleid_NL.pdf.