

# Verklaring inzake duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen

## Veranderende wereld

Duisenburgh realiseert zich dat de wereld om ons heen in een razend tempo verandert. Daarbij zijn wij er ons van bewust dat onze verantwoordelijk verder reikt dan alleen onze activiteiten en diensten voor cliënten. Onze voetafdruk heeft meer impact dan het realiseren van winst uit onderneming. Het creëren van verantwoorde welvaart voor iedereen is een mooi streven. Tegelijkertijd is het niet eenvoudig om dit concreet te maken.

## Impact

Wij doen ons best om mee te veranderen met de wereld en ons steentje bij te dragen aan een betere wereld. Deze houding is verankerd in onze missie en de kernwaarden die we daarbij hanteren. We denken macro door ons te committeren aan de Sustainable Development Goals (SDG) van de Verenigde Naties. Maar we denken ook micro door het initiëren of ondersteunen van lokale initiatieven. Als Duisenburgh zijn wij ervan overtuigd dat we op die manier de meeste impact kunnen maken.

## Onze missie

Duisenburgh wil bijdragen aan het (financiële) welzijn van mensen. Dat komt niet alleen tot uiting in de diensten die we aanbieden. Het is ook verankerd in de manier waarop we zaken doen. Dit vormt voor ons de basis om duurzaamheid te verankeren in ons DNA.

## Kernwaarden

We geven invulling aan ons beleid op duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen vanuit onze vier kernwaarden: *samenwerken, betrokkenheid, respectvol & betrouwbaar en werkplezier & positiviteit.*

## Maatschappelijk thema

Beleggingen kunnen het milieu en de maatschappij op verschillende manieren beïnvloeden, zowel in positieve als in negatieve zin. Duisenburgh geeft in deze verklaring inzicht in hoe zij omgaat met duurzaamheidsrisico's en hoe deze geïntegreerd zijn in het beleggingsproces of advies. Een duurzaamheidsrisico is een gebeurtenis of omstandigheid op het gebied van ESG die, indien deze zich voordoet, een wezenlijk negatief effect op de waarde van een belegging kan veroorzaken.

## Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)

Op 10 maart 2021 is de Europese verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR) in werking getreden. Op grond van deze verordening dienen beleggingsondernemingen, zoals Duisenburgh, informatie te verstrekken over de wijze waarop zij duurzaamheidsrisico's integreren in beleggingsbeslissingen en of zij, en zo ja op welke wijze, in hun beleid rekening houden met de negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren op het gebied van milieu, maatschappij (sociaal) en governance (ESG). Ook dient Duisenburgh aan te geven op welke wijze haar beloningsbeleid spoort met de integratie van duurzaamheidsrisico's.

## Waarde en impact creëren met ESG

Om succesvol te zijn in een duurzame toekomst is het voor ons van belang de drie ESG-criteria (*Environmental, Social and Governance*), die aan de basis liggen van het maatschappelijk verantwoord ondernemen, te borgen in de strategie van Duisenburgh. Deze dimensies en de verschillende criteria

die eraan verbonden zijn, helpen om de maatschappelijke bijdrage van ons bedrijf op elk van deze aspecten te bepalen.

### **Environmental**

Onze organisatie is de afgelopen jaren flink gegroeid. Dat heeft impact op de omvang van het personeelsbestand en daarmee ook op de bezetting van ons kantoor, maar ook op het reisgedrag van onze werknemers en het gebruik van papier. We voeren doorlopend het gesprek hoe we hiermee om kunnen gaan. In de uitbreidings-plannen die we onlangs gepresenteerd hebben is rekening gehouden met tal van omgevingseffecten. Zo is er gekeken naar de integratie van duurzaamheidsmaatregelen op het gebied van energie (bijv. zonnepanelen, isolatie, warmtepomp enz.). Maar er is ook rekening gehouden met het bevorderen van de biodiversiteit in onze tuin. Ons doel is het creëren van een duurzame werkomgeving, waarin alle medewerkers verantwoord en prettig kunnen werken. Met duurzame verlichting, bewegingssensoren, verminderen van papierstromen en het scheiden van afval richten we onze werkomgeving optimaal in.

### **Social**

Wij zijn ervan overtuigd dat bedrijven zoals Duisenburgh een cruciale rol spelen bij het creëren van een betere en duurzamere toekomst voor iedereen. Naast de aandacht die we hebben voor de duurzaamheid in onze dienstverlening, willen we ook maatschappelijk onze verantwoordelijkheid nemen. Daarbij proberen we dicht bij onze omgeving te blijven. Zoals gezegd zijn wij van mening dat we daar de grootste impact kunnen maken. Enkele voorbeelden daarvan zijn:

- Sport: Sponsoring diverse sportverenigingen (o.a. Oranje Rood)
- Cultuur: Duisenburgh Theatercafé, deelname jaarlijkse monumentendag
- Onderwijs: Contacten met diverse onderwijsinstellingen voor stageplekken
- Filantropie: Benefietacties Stichting Kuychi, voedselbank
- Ondersteuning MKB: Sponsoring Kempisch Ondernemers Platform
- Gezondheid: Vitaliteitsprogramma voor werknemers

### **Governance**

Duisenburgh vindt het belangrijk zich als een goed werkgever te gedragen. We houden rekening met wat er in de samenleving leeft en we spelen daarop in. Onze werkomgeving is een plek waar respect en betrouwbaarheid centraal staan. Als medewerker krijg je gelijke kansen, heb je alle vrijheid om werk en privé naar eigen inzicht in te delen en mag je jezelf zijn. Duisenburgh handelt daarin ook respectvol; met marktconforme salarissen die zorgen voor financieel comfort. Maar we hebben ook oog voor oplossingen als het leven duurder wordt.

### **Integratie**

Duisenburgh houdt bij het verlenen van beleggingsdiensten aan professionele en niet-professionele cliënten rekening met duurzaamheidsrisico's. Dit doet Duisenburgh onder meer door mee te wegen in hoeverre bij de samenstelling van haar beleggingsportefeuilles, redelijkerwijs sprake kan zijn van omstandigheden op ecologisch, sociaal of governance gebied die materiële negatieve gevolgen voor de waarde van de onderliggende beleggingen kunnen hebben. Voor zover de aanbieder van een beleggingsinstrument hierover informatie beschikbaar heeft, houden wij daar in onze selectie rekening mee. De ESG-score van een onderneming of beleggingsproduct speelt daarbij een belangrijke rol.

Wanneer in de toekomst voldoende (aanvullende) betrouwbare data en tools beschikbaar zijn om op adequate wijze inzicht te geven in duurzaamheidsrisico's van de beleggingsproducten waarin belegd wordt, zal Duisenburgh opnieuw bepalen op welke wijze deze risico's al dan niet als beleggingscriteria worden meegenomen.

Duisenburgh neemt de ongunstige effecten van haar beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren op dit moment niet in aanmerking in haar beleid en verklaart daarover het volgende:

1. De vermogensbeheerportefeuilles van Duisenburgh promoten geen ecologische of sociale kenmerken en hebben geen duurzame beleggingen tot doel.
2. Gelet op de beperkte omvang van de onderneming en de complexiteit rondom het verkrijgen van de benodigde informatie van de beleggingsfondsen waarover Duisenburgh adviseert en opneemt in haar vermogensbeheerportefeuilles, heeft Duisenburgh ervoor gekozen de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren op dit moment nog niet in aanmerking te nemen.
3. Duisenburgh streeft, binnen de reikwijdte van haar beleid, naar een optimale balans tussen risico en rendement binnen de beleggingsportefeuilles. Daarbij is het actief aansturen op het mitigeren of vermijden van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren geen primaire doelstelling binnen het beleid van Duisenburgh.
4. Indien wijzigingen in de visie of het beleid van Duisenburgh, wet- en regelgeving of instructies vanuit de toezichthouder hiertoe aanleiding geven, dan zal Duisenburgh haar standpunt ten aanzien van het in aanmerking nemen van ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, heroverwegen.

### **ESG-score**

Hoe beter een bedrijf scoort op zaken zoals milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur, hoe hoger de ESG-score van het bedrijf. Hierbij kan worden gedacht aan onderwerpen zoals CO<sub>2</sub>-uitstoot/carbon footprint, arbeidsomstandigheden, discriminatie, ethiek, temperatuurstijging en onafhankelijk bestuur. In de gevallen waarbij de ESG-score een selectiecriteria is, bepaalt mede of een bedrijf wordt opgenomen in een etf of een beleggingsfonds.

### **Onze modelportefeuilles**

De effecten van duurzaamheidsrisico's op de (model)portefeuilles van Duisenburgh zijn in beginsel beperkt. In onze modellen, waarin we gebruik maken van een brede spreiding in de vorm van etf's en beleggingsfondsen, vermijden we individuele (bedrijfs)risico's zoveel mogelijk. In onze modellen waarin we wel gebruik maken van individuele aandelen meten we op transparante en objectieve wijze de relatieve ESG-prestaties, de betrokkenheid en de effectiviteit van een bedrijf. Voor het meten van ESG-scores confirmeert Duisenburgh zich aan de door Refinitiv (LSEG Data & Analytics) gehanteerde methodologie. In ons beleggingsbeleid is hierover een meer gedetailleerde uitleg opgenomen.

### **Beleggingsbeleid**

Wij stellen vast dat de aandacht voor duurzaamheid steeds breder gedragen wordt en dat het in de gehele beleggingsketen, van asset managers, banken/vermogensbeheerders tot cliënten een actueel thema is. Deze aandacht komt onze beleggingsportefeuilles ten goede. Echter, we zien ook dat er nog een aantal beleggingscategorieën zijn die lastiger te verenigen zijn met duurzaamheidscriteria. Ook bestaan er grote verschillen in de kwaliteit van de data en de interpretatie ervan. Om helder en eenduidig te zijn in de uitvoering van ons beleid en om de schijn van 'greenwashing' te voorkomen stellen wij ons op het volgende standpunt:

*“Duisenburgh Vermogensregie streeft ernaar dat haar modelportefeuilles in toenemende mate duurzamer van aard worden. Bij de selectie van de beleggingsinstrumenten hanteert Duisenburgh afgeleide duurzaamheidscriteria. Dit betekent dat primair financiële criteria leidend zijn en blijven.*

*Duurzaamheidscriteria vormen een secundair selectie criterium. Bij gelijke geschiktheid van instrumenten kiezen wij voor de meest duurzame oplossing. Deze methodiek heeft de afgelopen jaren geleid tot een 'organische' verduurzaming van onze modelportefeuilles."*

### **Rendementsverwachting**

Duisenburgh ondersteunt de visie dat duurzame bedrijven, die met hun bedrijfsvoering investeren in een betere wereld, vaak innovatiever en financieel gezonder zijn. Daarnaast zijn deze bedrijven beter in staat talentvolle medewerkers te werven en te behouden en raken ze minder in schandalen verwickeld. Dit komt uiteindelijk ten goede aan de bedrijfswinsten en het rendement.

### **Beloningsbeleid**

De beloningsstructuur binnen Duisenburgh zet niet aan tot het nemen van onaanvaardbare risico's in relatie tot duurzaamheid.

### **Toekomst**

Dit document helpt ons "duurzaamheid" breed uit te dragen. Maar daarmee eindigt onze missie niet. Om duurzaamheid nog meer in ons beleid te integreren en ons nog breder te focussen op maatschappelijk verantwoord ondernemen, richten we ons in de toekomst op het bereiken van gestelde duurzaamheidsdoelstellingen en het bepalen van nieuwe doelstellingen. In 2021 hebben wij een 'nulmeting' van ons beleid en onze modelportefeuilles laten uitvoeren. De uitslag van deze meting vormt de basis voor het bepalen van onze duurzaamheidsdoelstellingen die wij willen realiseren binnen een periode van 5 jaar vanaf deze meting.