

Triodos Bank

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) -
Verordening inzake informatieverschaffing over duurzame
financiering.

Vereisten voor openbaarmaking via de website (Sustainable Finance Disclosure Regulation - Regulatory
Technical Standards, artikel 37)

- (a) "Samenvatting"; [SFDR RTS artikel 38](#)
- (b) "geen significante afbreuk doen aan de doelstelling van duurzaam beleggen"; [SFDR RTS artikel 39](#)
- (c) "Duurzame beleggingsdoelstelling van het financiële product"; [SFDR RTS artikel 40](#)
- (d) "Beleggingsstrategie"; [SFDR RTS Artikel 41](#)
- (e) "Aandeel van de beleggingen"; [SFDR RTS artikel 42](#)
- (f) "Toezicht op de doelstelling inzake duurzaam beleggen"; [SFDR RTS artikel 43](#)
- (g) "Methodologieën"; [SFDR RTS artikel 44](#)
- (h) "Gegevensbronnen en verwerking"; [SFDR RTS artikel 45](#)
- (i) "Beperkingen van methodologieën en gegevens"; [SFDR RTS artikel 46](#)
- (j) "zorgvuldigheidseisen"; [SFDR RTS artikel 47](#)
- (k) "beleid inzake betrokkenheid"; [SFDR RTS artikel 48](#)
- (l) "Bereiken van de doelstelling inzake duurzaam beleggen". [SFDR RTS Artikel 49](#)

(a) De SFDR bepaalt dat Triodos Bank in de in artikel 37, onder a), bedoelde rubriek "Samenvatting" van de website een samenvatting geeft van alle informatie over de financiële producten die duurzaam beleggen als doelstelling hebben, die in de verschillende in dat artikel 37 bedoelde rubrieken is opgenomen. De samenvatting heeft in gedrukte vorm een maximale lengte van twee zijden van A4-papier.

Triodos Bank Doelbeleggen

1. Geen significante schade toebrengen (SFDR RTS Artikel 39)

Triodos Bank zorgt ervoor dat haar beleggingsstrategie, uitgevoerd via Triodos Doelbeleggen, haar duurzame beleggingsdoelstellingen niet in gevaar brengt. Dit wordt bereikt door middel van strenge criteria in het beleggingsproces, waaronder een screening op positieve effecten, naleving van minimumnormen en een beoordeling van negatieve effecten.

2. Doelstelling Duurzaam Beleggen (SFDR RTS Artikel 40)

Triodos Bank wil bijdragen aan een duurzame economie die binnen de grenzen van de planeet opereert en een welvarend leven voor iedereen ondersteunt. De doelstellingen worden nagestreefd aan de hand van vijf transities:

- **Circulaire overgang:** Efficiënt gebruik van hulpbronnen en behoud van ecosystemen.
- **Energietransitie:** Schone energieproductie en efficiënt gebruik.
- **Voedseltransitie:** Duurzame landbouwpraktijken.
- **Sociale transitie:** Inclusieve participatie en gemeenschapswelzijn.
- **Overgang naar welzijn:** Bevordering van gezondheid, kunst en cultuur.

Deze transities vertalen zich in concrete investeerbare economische activiteiten, waarbij de nadruk ligt op het minimaliseren van de winning van grondstoffen, het genereren van hernieuwbare energie en het voorzien in basisbehoeften voor menselijke waardigheid.

3. Beleggingsstrategie (SFDR RTS Artikel 41)

Triodos Bank selecteert beleggingsfondsen die een positieve bijdrage leveren aan duurzame doelstellingen, voldoen aan minimumnormen en zich houden aan internationale richtlijnen. De beleggingsstrategie legt de nadruk op samenwerking met fondsbeheerders om ervoor te zorgen dat deze in lijn zijn met de duurzaamheidsdoelstellingen.

4. Aandeel beleggingen (SFDR RTS Artikel 42)

Ten minste 80% van de beleggingen in Triodos Doelbeleggen moet duurzaam zijn. Niet-duurzame activa, zoals kasinstrumenten, worden alleen opgenomen om de liquiditeit te beheren, zodat de drempel van 20% niet wordt overschreden.

5. Bewaking van Duurzame Beleggingsdoelstelling (SFDR RTS Artikel 43)

Triodos Bank bewaakt de verwezenlijking van de duurzame doelstellingen aan de hand van indicatoren, waaronder de bijdrage aan de transitiethema's en de afstemming op de Triodos Minimumeisen. In een jaarlijkse beoordeling worden de bijdragen van het fonds aan deze thema's en normen geëvalueerd.

6. Methodologieën (SFDR RTS Artikel 44)

Gegevens worden verzameld uit verschillende bronnen, waaronder eigen analyses en externe leveranciers. Managers moeten consistente gegevens aanleveren voor evaluatie en deze worden jaarlijks beoordeeld op kwaliteit en nauwkeurigheid. Er wordt overlegd met managers als zich belangrijke veranderingen voordoen.

7. Gegevensbronnen en verwerking (SFDR RTS Artikel 45)

De kwaliteit van de gegevens wordt beoordeeld op basis van eigen analyses, directe informatie van beleggers en gegevens van derden. Gegevens worden aangeleverd in gestandaardiseerde formaten en geaggregeerd voor portefeuille-evaluatie, met dien verstande dat sommige gegevens geschat kunnen zijn.

8. Bependingen in methodologieën en gegevens (SFDR RTS artikel 46)

Uitdagingen zijn onder andere de beschikbaarheid en volwassenheid van gegevens over overgangsbijdragen en negatieve effecten. Een kwalitatieve beoordeling is een aanvulling op kwantitatieve maatregelen om inzicht te krijgen in duurzame doelstellingen.

9. Zorgvuldigheidseisen (SFDR RTS Artikel 47)

Due diligence omvat het beoordelen van bijdragen aan duurzaamheid en het beheersen van negatieve effecten. Dit wordt jaarlijks uitgevoerd voor alle geselecteerde fondsen.

10. Engagementbeleid (SFDR RTS Artikel 48)

Triodos Bank gaat actief de dialoog aan met fonds- en portefeuillebeheerders om ervoor te zorgen dat de doelstellingen op het gebied van duurzaamheid worden nageleefd. De monitoring van de engagementactiviteiten van een beheerder is opgenomen in een monitoring- en evaluatieraamwerk.

11. Bereiken van de doelstelling Duurzaam Beleggen (SFDR RTS Artikel 49)

Zonder een aangewezen benchmark richt Triodos Bank zich op de selectie van beleggingen die een positieve bijdrage leveren aan de transitithema's. Het behalen van de duurzame beleggingsdoelstellingen wordt bewaakt door de vertegenwoordiging van deze thema's in de beleggingsportefeuille. Het behalen van de duurzame beleggingsdoelstellingen wordt bewaakt door de vertegenwoordiging van deze thema's in de beleggingsportefeuille.

(b) geen significante schade toebrengen: SFDR RTS Artikel 39

Triodos Bank zorgt ervoor dat Triodos Doelbeleggen niet ernstig afbreuk doet aan andere duurzame beleggingsdoelstellingen door strenge criteria toe te passen tijdens het hele beleggingsproces. De beleggingsstrategie van Triodos Bank begint met een positieve impactscreening, gecombineerd met de toepassing van de minimumeisen van Triodos Bank en een beoordeling van de belangrijkste negatieve effecten. Dit zorgt ervoor dat het behalen van onze duurzame beleggingsdoelstelling niet ten koste gaat van andere sociale en milieudoelstellingen. In de minimumeisen van Triodos Bank zijn de minimale milieu-, maatschappelijke en governance-eisen vastgelegd waaraan alle beleggingen moeten voldoen. De minimumeisen vormen een integraal onderdeel van Triodos Bank en weerspiegelen haar missie en visie; ze zijn geen directe vertaling van wettelijke eisen.

(c) Duurzame beleggingsdoelstelling: SFDR RTS artikel 40

Triodos Bank is van mening dat de financiële sector een essentieel onderdeel is van de samenleving. De sector moet ten dienste staan van de reële economie en de samenleving als geheel: bedrijven, maatschappelijke instellingen en wij allemaal als burgers en consumenten. De financiële sector moet optreden als stimulator en versneller van duurzame transitie. De wereld wordt momenteel geconfronteerd met verschillende onderling samenhangende uitdagingen waarbij de meest kritieke taak voor de mensheid is om een sociale en ecologische transformatie naar een rechtvaardige, duurzame en wenselijke samenleving te bewerkstelligen.

De duurzame beleggingsdoelstelling van Doelbeleggen is tweeledig:

1/ Bijdragen aan de overgang naar een economie binnen planetaire grenzen. De negen planetaire grenzen zijn:

1. **Klimaatverandering:** De concentratie van broeikasgassen in de atmosfeer, wat leidt tot temperatuurstijgingen.
2. **Verlies van biodiversiteit:** Het uitsterven van soorten en het verlies van ecosystemen.
3. **Veranderingen in landgebruik:** Ontbossing en andere veranderingen in landgebruik die ecosystemen verstoren.
4. **Zoetwatergebruik:** De hoeveelheid zoet water die beschikbaar is voor menselijke consumptie en ecosystemen.
5. **Stikstof- en fosforcyclus:** Overmatige hoeveelheden stikstof en fosfor in de natuur afkomstig van landbouw en industrie, wat leidt tot vervuiling van waterlichamen.
6. **Verzuring van de oceanen:** De toenemende concentratie van CO₂ in de atmosfeer leidt tot zuurdere oceanen, wat schadelijk is voor het leven in zee.
7. **Chemische vervuiling:** De verspreiding van schadelijke stoffen, zoals plastic, zware metalen en pesticiden, in het milieu.
8. **Aantasting van de ozonlaag:** De afbraak van de ozonlaag, die de aarde beschermt tegen schadelijke UV-straling.
9. **Atmosferische aerosolen:** De aanwezigheid van vaste of vloeibare deeltjes in de lucht, die het klimaat en de gezondheid van mensen beïnvloeden.

2/ Bijdragen aan de overgang naar een economie waarin alle mensen een welvarend leven kunnen leiden.

Triodos Bank hanteert een brede beleggingsbenadering met een focus op investeringen die een positieve bijdrage leveren aan transitiethema's of transities die een duurzame, veerkrachtige en inclusieve samenleving mogelijk maken. Om de doelstellingen te bereiken wordt belegd in investeringen die actief bijdragen aan ten minste één transitie.

De (milieu)doelstelling om bij te dragen aan de overgang naar een economie binnen planetaire grenzen komt aan bod in de volgende transities:

- Circulaire transitie: hulpbronnen zo efficiënt en zo lang mogelijk gebruiken.
- Energietransitie: schone energie produceren en efficiënt gebruiken voor mobiliteit, verwarming en koeling.
- Voedseltransitie: de wereld duurzaam voeden.

De (sociale) doelstelling om bij te dragen aan de overgang naar een economie waarin alle mensen een welvarend leven kunnen leiden, komt aan bod in de volgende transities:

- Sociale transitie: het vormen van een samenleving waar iedereen deel van uitmaakt en waarin iedereen kan participeren.
- Welzijnstransitie: een economie ondersteunen waarin mensen vrij, gezond en geïnspireerd zijn.
- Voedseltransitie: de wereld duurzaam voeden.

Via de Triodos transitiethema's vertalen we de twee doelstellingen in concrete impactdoelstellingen. De impactdoelstellingen die bij de verschillende Triodos-transities horen, worden hieronder weergegeven:

Cirkelvormige overgang:

1. Minimaliseren van de winning van grondstoffen en het behoud van schaarse grondstoffen, inclusief het behoud van ecosystemen.
2. De levensduur van materialen en producten verlengen door circulaire processen te gebruiken bij ontwerp en productie, zodat materialen zo goed mogelijk worden hergebruikt in plaats van weggegooid.
3. Het ondersteunen van afvalpreventie waarbij materialen aan het einde van hun levensduur zo lang mogelijk terugvloeien in de productie van nieuwe producten.

Energietransitie:

1. Meer hernieuwbare energie opwekken en tegelijkertijd het gebruik van hulpbronnen en afval minimaliseren.
2. De energievoorziening efficiënter maken om aan de vraag te voldoen en de CO2-voetafdruk te verkleinen.
3. De betrouwbaarheid van het systeem voor hernieuwbare energie verbeteren door te investeren in oplossingen die het systeem stabiel en robuuster maken.
4. Vergroting van het bewustzijn en de betrokkenheid van het publiek om te zorgen voor een systematische verschuiving in de manier waarop energie wordt gebruikt om dingen te laten bewegen, op te warmen en af te koelen - waarbij alle hoeken van de samenleving en de economie worden bereikt om een rechtvaardige energietransitie te garanderen.

Overgang van voedsel:

1. Een overgang mogelijk maken naar veerkrachtige landbouwpraktijken die een positieve impact hebben op de biodiversiteit, de vervuiling en het gebruik van hulpbronnen
2. Een overgang aanmoedigen naar gevarieerde, lokale en seizoensgebonden diëten die grotendeels gebaseerd zijn op planten met beperkte hoeveelheden dierlijke eiwitten
3. Het aanmoedigen van eerlijke prijzen in voedselwaardeketens door de transparantie te vergroten om alle externe factoren in het voedselsysteem bloot te leggen en een rechtvaardige en veerkrachtige welvaart te bieden aan werknemers.
4. Steun initiatieven die consumenten voorlichten en hen opnieuw in contact brengen met voedselproducenten.

Sociale overgang:

1. Ervoor zorgen dat in basisbehoeften wordt voorzien om de menselijke waardigheid te waarborgen; Solidariteit draagt bij aan een sterk gemeenschapsgevoel en vice versa.
2. Ondersteun een rechtvaardig ontwerp om gelijke kansen te garanderen voor toegang tot ruimtes, diensten en markten, met speciale aandacht voor kinderen en kwetsbare en gemarginaliseerde groepen.
3. Mensen in staat stellen zichzelf weerspiegeld te zien in hun gemeenschappen en netwerk, waardoor een sterk gevoel ontstaat van erbij horen en verbondenheid met de mensen om hen heen.

Overgang naar welzijn:

1. Ervoor zorgen dat mensenrechten en individuele rechten worden gerespecteerd om mensen in staat te stellen hun eigen leven vorm te geven.

2. Bevorderen van een gezonde levensstijl en bijdragen aan een verbetering van gezondheid en (mentaal) welzijn.
3. Kunst en cultuur en spirituele centra promoten om mensen te helpen een gevoel van betekenis en bewustzijn van de wereld te ervaren.

Triodos Bank hanteert een brede beleggingsbenadering op basis van deze transitie en belegt via de fund-of-funds in beursgenoteerde en niet-beursgenoteerde aandelen en obligaties die voldoen aan onze beleggingscriteria. Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de duurzame beleggingsdoelstelling te realiseren.

Het portefeuillebeheer van Triodos Bank draagt bij aan de milieudoelstellingen zoals uiteengezet in artikel 9 van de EU-Taxonomieverordening:

1. Beperking van klimaatverandering door investeringen die bijdragen aan het thema energietransitie.
2. Aanpassing aan klimaatverandering door investeringen die bijdragen aan de transitiethema's circulaire transitie, energietransitie en voedseltransitie.
3. Duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen.
4. Overgang naar een circulaire economie.
5. Preventie en bestrijding van vervuiling.
6. Biodiversiteit en ecosystemen beschermen en herstellen.

(d) Beleggingsstrategie: SFDR RTS Artikel 41

De selectie van de beleggingsfondsen binnen Doelbeleggen wordt gedaan door Triodos Bank en moet:

- Een positieve bijdrage leveren aan de duurzame beleggingsdoelstelling
- Voldoen aan de Triodos
- Zich houden aan de richtlijnen van de OESO voor multinationale ondernemingen over verantwoord ondernemen en de richtlijnen van de VN over bedrijfsleven en mensenrechten.
- Overweeg en minimaliseer nadelige gevolgen voor de opdrachtgever

Het samenspel van de geselecteerde fondsen in combinatie met de allocatie ervan is gericht op het produceren van een adequate, transparante balans tussen financieel rendement en risico, in overeenstemming met de financiële risicotolerantie van de klant.

Voor haar portefeuillebeheerdiensten belegt Triodos Bank alleen in artikel 9-fondsen. Overleg met de vermogensbeheerders over de bijdrage aan de duurzame beleggingsdoelstelling maakt deel uit van de beleggingsstrategie voor Doelbeleggen. De geselecteerde fondsen moeten over voldoende liquiditeit beschikken en worden beheerd door een aantoonbaar toegewijde en professionele vermogensbeheerder.

Triodos Bank beschouwt een Fund-of-funds als de kern van Doelbeleggen, waardoor de klant toegang krijgt tot een gediversifieerde portefeuille waarvan de onderliggende portefeuille voornamelijk bestaat uit Triodos fondsen

Voor alle beleggingen binnen Triodos Doelbeleggen worden goede bestuurspraktijken met betrekking tot gezonde managementstructuren, werknemersrelaties, personeelsbeloningen en naleving van de belastingwetgeving getoetst aan de minimumeisen, die een bindend onderdeel vormen van de beleggingsstrategie.

(e) Aandeel van de beleggingen: SFDR RTS Artikel 42

Triodos Doelbeleggen belegt in Triodos fondsen die beheerd worden door Triodos IM, een 100% dochteronderneming van Triodos Bank. Triodos Doelbeleggen heeft geen directe aandelen of obligaties in portefeuille, maar belegt via zorgvuldig en passend geselecteerde fund-of-funds.

Het Triodos fonds binnen Triodos Doelbeleggen heeft geen specifieke geografische of sectorale focus. Als gevolg van de beleggingsstrategie en het strenge selectieproces kunnen één of meer hele sector(en) worden uitgesloten van Triodos Doelbeleggen.

1. Duurzaam: Het minimale aandeel duurzame beleggingen in Triodos Doelbeleggen is **80%**. Dit zijn beleggingen in zorgvuldig geselecteerde bedrijven, internationale financiële instellingen, (semi-

-)overheidsinstellingen en specifieke projecten die zijn geselecteerd op basis van de beleggingsstrategie van elk fonds. De bindende elementen van de beleggingsstrategie zorgen ervoor dat het minimale aandeel duurzame beleggingen wordt gehaald.
2. Niet duurzaam: Activa die worden gebruikt voor liquiditeitsbeheer, zoals contanten en soortgelijke instrumenten, worden beschouwd als niet-duurzaam. Deze kunnen het aandeel duurzame beleggingen beïnvloeden. Bij elke beleggingsbeslissing wordt het effect op het minimumaandeel van het product beoordeeld om ervoor te zorgen dat de drempel van 20% niet wordt overschreden.

(f) Monitoring van duurzame beleggingsdoelstelling (indicatoren): SFDR RTS artikel 43

De duurzame beleggingsdoelstelling van Doelbeleggen is bij te dragen aan de transitie naar een economie binnen planetaire grenzen en bij te dragen aan de transitie naar een economie waarin alle mensen een welvarend bestaan kunnen leiden.

De volgende indicatoren worden gemeten en gerapporteerd op portefeuilleniveau om te bepalen of de doelstelling voor duurzaam beleggen is bereikt:

- 1) de blootstelling (%) aan elk overgangsthema, dit moet niet minder zijn dan 50% voor de portefeuille en dit is gebaseerd op inkomsten uit producten en diensten van de onderliggende beleggingen.
- 2) het percentage beleggingen dat is afgestemd op de Triodos Minimumeisen.
- 3) het percentage investeringen dat in overeenstemming is met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen inzake verantwoord ondernemen en de VN-richtlijnen inzake bedrijfsleven en mensenrechten.

Triodos Bank heeft tijdens het selectieproces beoordeeld of de fund-of-funds bijdragen aan deze transitiethema's. Triodos Bank beoordeelt jaarlijks in welke mate de duurzame beleggingsdoelstelling door het dakfonds is gerealiseerd. In deze beoordeling worden ook de prestaties van de indicatoren meegenomen. De resultaten van deze beoordeling worden gebruikt als onderdeel van de betrokkenheid van Triodos Bank bij de vermogensbeheerder.

(g) Methoden: SFDR RTS Artikel 44

De producten voor portefeuillebeheer van Triodos Bank houden indicatoren bij om te meten in hoeverre de doelstelling voor duurzaam beleggen wordt gehaald. Fonds- en portefeuillebeheerders leveren gegevens aan over de bijdragen aan de overgangsthema's en de naleving van zowel de minimumnormen als de OESO-richtlijnen en de VN-principes, evenals gegevens over de negatieve impact en de afstemming op de EU Taxonomy. Fonds- en portefeuillebeheerders kunnen gebruik maken van externe dataleveranciers, maar Triodos Bank eist van de fondsbeheerders dat zij de gegevens in standaardformaten verzamelen en aanleveren. Deze gegevens worden ten minste jaarlijks door Triodos Bank beoordeeld op consistentie.

Als er significante veranderingen in portefeuilles zijn van jaar tot jaar, positief of negatief, worden managers ingeschakeld voor meer gedetailleerde informatie om de oorzaken van deze veranderingen te bepalen. Dit engagement is er in de eerste plaats op gericht om de kwaliteit van de gegevens te bevestigen en als dat bevestigd wordt, wordt de manager ingeschakeld om ervoor te zorgen dat er voldoende acties worden ondernomen om ervoor te zorgen dat de duurzame beleggingsdoelstellingen worden gehaald.

Als deze actie niet voldoende wordt geacht om het behalen van de duurzame beleggingsdoelstellingen te garanderen, kan Triodos Bank besluiten haar investeringen te verminderen of volledig af te stoten.

(h) Gegevensbronnen en verwerking": SFDR RTS artikel 45

De gegevens voor de indicatoren worden verzameld uit de volgende bronnen:

- i. eigen analyse uitgevoerd door de beheerder voor een onderliggend fonds
- ii. informatie die direct of indirect van de is verkregen
- iii. Gegevens van externe leveranciers die door de beheerder worden gebruikt voor een onderliggend fonds

De kwaliteit van de gegevens wordt beoordeeld op consistentie in de tijd en gescreend op grote fluctuaties en het percentage van de onderliggende beleggingen dat door de gegevens wordt gedekt. Wanneer er significante verschillen worden geconstateerd, neemt Triodos Bank contact op met het management van het betreffende fonds om de oorzaak vast te stellen. Het gebruik van eigen analyses en/of externe leveranciers als gegevensbronnen wordt bij aanvang van een belegging beoordeeld en er wordt op toegezien dat het gegevensverzamelingsproces van aanvaardbare kwaliteit is.

De gegevens die van managers worden ontvangen, worden verzameld in een vooraf bepaald formaat en door Triodos Bank verwerkt en samengevoegd tot portefeuilleniveau.

Triodos Bank maakt geen schattingen van gegevens, maar onderliggende fondsbeheerders en externe leveranciers die door onderliggende fondsbeheerders worden gebruikt, maken gebruik van schattingen als er onvoldoende gegevens zijn. De omvang van de schattingen die in de gegevens worden gebruikt, is opgenomen in de beoordeling van de kwaliteit van de gegevens.

(i) "Beperkingen van methodologieën en gegevens: SFDR RTS Artikel 46

De beperkingen van de methodologieën en gegevens voor Doelbeleggen zijn de volgende:

- De identificatie van de bijdrage aan een transitiethema is gebaseerd op het identificeren van inkomsten uit producten en diensten die een positieve bijdrage leveren aan een of meer transitiethema's. De beperking van het gebruik van het percentage van de netto-omzet gegenereerd met relevante producten/diensten om het bereiken van de duurzaamheidsdoelstelling in te schatten, is dat de omzet niet altijd even gedetailleerd bekend wordt gemaakt. Deze analyse gaat vaak gepaard met een meer kwalitatieve beoordeling.
- De gegevens voor afstemming op de EU-taxonomie zijn over het algemeen nog niet rijp voor rapportage in de bredere markt. We verwachten dat dit zal verbeteren naarmate de tijd vordert en meer bedrijven verplicht worden om te rapporteren.
- De gegevens voor nadelige gevolgen zijn over het algemeen nog niet in een vergevorderd stadium van rapportage in de bredere markt. We verwachten dat dit zal verbeteren naarmate de tijd vordert en meer bedrijven verplicht worden om te rapporteren.

We voeren zowel een kwantitatieve beoordeling uit op basis van de gegevens, als een kwalitatieve beoordeling op basis van de Triodos Minimum Standaarden en de afstemming op onze duurzame beleggingsdoelstellingen van elk beleggingsfonds. Met deze tweeledige aanpak kunnen we voldoende inzicht krijgen in onze beleggingen om ervoor te zorgen dat we de duurzame beleggingsdoelstellingen halen.

(j) "Zorgvuldigheidseisen": SFDR RTS artikel 47

Voor de investeringen in Doelbeleggen bestaat due diligence minimaal uit het beoordelen van zowel de bijdrage aan de duurzame doelstellingen als het beheersen van negatieve impact voor alle fondsen. Allereerst tijdens het eerste selectieproces en door middel van voortdurende monitoring zolang de opname in de portefeuille duurt. Voor deze beoordeling baseert Triodos Bank zich op publiek beschikbare informatie die door de fondsen wordt gecommuniceerd en/of op informatie die door bedrijven en landen zelf en externe bronnen en dataleveranciers wordt verstrekt.

Dit gebeurt minimaal elk jaar voor alle geselecteerde beleggingsfondsen die binnen Doelbeleggen worden aangehouden.

Triodos Bank hanteert een risicobeheermodel met drie verdedigingslijnen. Zo controleren tweedelijns risicomangers of het beleid adequaat is en adequaat wordt uitgevoerd. De derde lijn voert audits uit om te controleren of het beleid adequaat wordt geïmplementeerd.

(k) Beleid inzake betrokkenheid: SFDR RTS Artikel 48

Triodos Bank doet een beroep op vermogensbeheerders voor informatie over de impact en het duurzaamheidsbeleid van de beheerder en voor het behalen van de duurzaamheidsdoelstellingen van de beleggingsstrategie.

Triodos Bank houdt toezicht op de betrokkenheid bij onderliggende beleggingen/investeringen van de fondsen in portefeuille. Actief aandeelhouderschap, inclusief engagement en stemmen, is een specifiek aspect van de beleggingsstrategie dat wordt beoordeeld tijdens de eerste selectie en dat voor elke beheerder wordt gemonitord zolang het fonds in de portefeuille van Doelbeleggen blijft.

(1) in de websitepagina "Bereiken van de doelstelling inzake duurzaam beleggen": SFDR RTS artikel 49
Er is geen referentiebenchmark aangewezen voor het behalen van de duurzame beleggingsdoelstelling. In plaats daarvan hanteert Triodos Bank een beleggingsbenadering die zich richt op het selecteren van beleggingen die een positieve bijdrage leveren aan de transitiethema's. Het behalen van de duurzame beleggingsdoelstelling wordt gemonitord door het meten van de vertegenwoordiging van de transitiethema's binnen de beleggingsportefeuille. Zie paragraaf (f) monitoring van de duurzame beleggingsdoelstelling voor meer informatie.