

Toelichting Beleggingsbeleid

Door te beleggen bij Triodos Private Banking bouwt u niet alleen aan uw vermogen, maar ook aan een duurzame toekomst. Bij Triodos Private Banking gaat u verder dan bij veel andere duurzame vermogens- en fondsbeheerders. Uw vermogen wordt niet alleen geselecteerd op minimale duurzaamheidseisen, maar het wordt uitsluitend belegd in bedrijven en projecten die bijdragen aan een eerlijke, groene en sociale samenleving. Zo werkt u met uw vermogen aan een duurzame financiële toekomst én draagt u bij aan een positieve impact op de wereld om u heen. In deze toelichting op het beleggingsbeleid laten wij u zien hoe we uw vermogen duurzaam beleggen.

Hoe wordt uw vermogen duurzaam belegd?

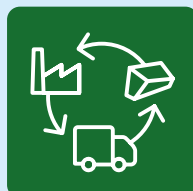
Triodos Private Banking gelooft dat uw beleggingen veranderkracht hebben. We investeren uw geld daarom in de reële economie, oftewel, in concrete projecten en bedrijven die we een actieve bijdrage leveren aan een betere wereld.

Beleggen bij Triodos Private Banking betekent meer dan alleen financiële vermogensopbouw; u investeert ook in een duurzame toekomst. Sinds 1980 selecteren wij uitsluitend bedrijven die bijdragen aan een eerlijke, groene en sociale samenleving, zoals op het gebied van hernieuwbare energie, duurzame landbouw, sociale inclusie en de circulaire economie.

Wat betekent dit voor u?

- **Zekerheid over duurzame impact:** U belegt alleen in bedrijven die aantoonbaar bijdragen aan een betere wereld.
- **Invloed op verandering:** Via onze gesprekken met bedrijven helpt uw geld mee om verduurzaming binnen het bedrijfsleven te versnellen.
- **Volledige transparantie:** U krijgt altijd inzicht in onze beleggingen en hoe deze bijdragen aan een duurzame toekomst, zodat u weloverwogen keuzes kunt maken.

Bij elke investering die u via Triodos Private Banking doet, draagt u bij aan ten minste één van de volgende transitiethema's:



Grondstoffentransitie:

U belegt in bedrijven die zich inzetten voor een zo efficiënt en langdurig mogelijk gebruik van hulpbronnen, waardoor verspilling wordt tegengegaan.



Energietransitie:

U investeert in schone energieoplossingen en technologieën die energie op een duurzame manier gebruiken voor mobiliteit, verwarming en koeling.



Voedseltransitie:

U ondersteunt bedrijven die zich richten op duurzame landbouw en voedselproductie, met oog voor mens, dier en planeet.



Welzijnstransitie:

Uw beleggingen dragen bij aan een economie waarin mensen vrij, gezond en geïnspireerd kunnen leven en werken.



Maatschappelijke transitie:

U investeert in een samenleving waarin iedereen een gelijke kans krijgt om mee te doen en bij te dragen.

Naast de positieve impact van uw beleggingen, kijken wij ook naar de negatieve gevolgen van een belegging. Zo moeten bedrijven bijvoorbeeld voldoen aan de Triodos Bank Minimumeisen en de OESO- en VN-verdragen. Hierdoor weet u zeker dat uw vermogen geen significante schade aanricht.

Hoe kiezen wij uw beleggingen?

Bij Triodos Private Banking streven we naar zowel een duurzame impact als de financiële groei van uw vermogen. Wij beleggen uw geld op basis van de volgende overtuigingen:

1. Langetermijninvesteringen voor betere resultaten:

Door met een langetermijnvisie te beleggen, krijgen de organisaties waarin we investeren de kans om duurzaam te groeien. Dit leidt niet alleen tot meer impact, maar ook tot een goed financieel rendement op de lange termijn. Het geeft ons bovendien de mogelijkheid om actief betrokken te blijven en zo samen betere resultaten te behalen.

2. Grondige analyse voor financiële én maatschappelijke waarde: Onze 'bottom-up'-benadering betekent dat we elk bedrijf grondig analyseren. Dit helpt ons niet alleen om financieel rendement te realiseren, maar ook om te investeren in organisaties met de kracht om positieve verandering te bewerkstelligen.

3. Diversificatie voor een evenwichtige portefeuille: Door uw beleggingen te spreiden over verschillende beleggingscategorieën, sectoren en regio's, creëren we een stabiele balans tussen risico en rendement. Dit zorgt ervoor dat uw vermogen op een verantwoorde manier kan groeien.

4. Risicobeheersing door degelijk risicomanagement:

We houden het risicomanagement eenvoudig en robuust, zodat we uw vermogen zo goed mogelijk beschermen en u uw financiële doelen kan behalen. Wij kijken bij elke investering altijd naar een combinatie van impact, rendement en risico. Is een investering het risico niet waard, is het te ingewikkeld of levert het geen rendement of onvoldoende positieve impact? Dan investeren wij niet.

5. Beleggingskosten in balans met waarde en impact:

We houden de kosten zo laag mogelijk, maar kijken verder dan alleen de laagste prijs. De kosten moeten in verhouding staan tot de toegevoegde waarde en impact van uw beleggingen. Soms kiezen we bewust voor meer impact of een lager risico, zelfs als dat iets duurder is. Zo krijgt u altijd de beste balans tussen kosten, rendement en duurzaamheid.

Met deze aanpak helpen we u uw vermogen te laten groeien, terwijl we tegelijkertijd bijdragen aan een betere wereld.

Heeft u nog vragen over ons beleggingsbeleid, neem dan gerust contact op via 030 693 6505 of private.banking@triodos.nl.

