

Verklaring over de belangrijkste negatieve effecten

Dit document bevat de samenvatting van de verklaring van Triodos Bank aangaande de belangrijkste negatieve effecten zoals vereist volgens artikel 4 van de 'Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector' (Sustainable Finance Disclosure Regulation – SFDR). Triodos Bank verklaart hierbij dat zij “de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking neemt”. De SFDR en de gedelegeerde verordening die de technische interpretaties van de SFDR bevat worden gefaseerd geïmplementeerd. Triodos Bank zal in lijn hiermee deze verklaring periodiek actualiseren en hierin indicatoren en data opnemen die in toenemende mate beschikbaar zullen komen. Tegen de tijd dat deze verklaring wordt aangevuld met indicatoren en data, bevat deze paragraaf (“Samenvatting”) een samenvatting van de verklaring aangaande de belangrijkste negatieve effecten.

Triodos financiert progressieve ondernemers en oefent invloed uit op de bankensector om transparanter, diverser en duurzamer te worden. Onze financiële en bankdiensten zijn gericht op spaarders, beleggers en organisaties die streven naar een betere wereld. Onze klanten leveren al een bijdrage aan onze positieve beweging, waardoor wij een van de meest duurzame banken ter wereld zijn. De SFDR heeft betrekking op de vermogensbeheerdiensten en producten van Triodos Bank. De activiteiten van Triodos Investment Management, een volledige dochter van Triodos Bank en een wereldwijd opererende impactbelegger, laten zich algemeen omschrijven als het aanbieden van beleggingsfondsen aan particuliere en professionele beleggers overal ter wereld. Triodos Bank gebruikt de producten van Triodos Investment Management en andere fondsaanbieders om haar klanten in staat te stellen te beleggen voor impact en tegelijkertijd hun financiële doelen te halen.

Beschrijving van de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren

Uiterlijk op 30 juni 2022 publiceert Triodos Bank de volledige lijst van indicatoren voor de belangrijkste negatieve effecten die zijn gemeten en bewaakt en waarop actie is ondernomen. De eerste volledige verklaring zal gaan over het jaar 2023. Deze verklaring bevat ten minste de negatieve effecten van de beleggingen op de duurzaamheidsfactoren voor de volgende 18 indicatoren:

1. Uitstoot van broeikasgassen
2. CO₂-voetafdruk
3. Broeikasgasintensiteit van ondernemingen waarin wordt belegd
4. Belang in ondernemingen die actief zijn in de sector fossiele brandstoffen
5. Aandeel van gebruik en productie van niet-hernieuwbare energie
6. Intensiteit energieverbruik per klimaatsector met grote impact
7. Activiteiten met een negatieve impact op gebieden met een gevoelige biodiversiteit
8. Uitstoot naar water
9. Percentage gevaarlijk afval

10. Schendingen van principes van het Global Compact van de VN en de Richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)
11. Ontbreken van processen en compliance-mechanismen voor bewaking van de naleving van de principes van het Global Compact van de VN en de Richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen van de OESO
12. Niet gecorrigeerd loonverschil tussen mannen en vrouwen
13. Genderdiversiteit binnen het bestuur
14. Belangen op het gebied van controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunities, chemische wapens en biologische wapens)
15. Broeikasgasintensiteit van landen waar wordt belegd
16. Maatschappelijke misstanden in landen waar wordt belegd
17. Belangen in fossiele brandstoffen via beleggingen in vastgoed
18. Belangen in energie-inefficiënt vastgoed

Beschrijving van het beleid voor het vaststellen, prioriteren en beoordelen van de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren

Waarom een verklaring over negatieve effecten?

Het is de missie van Triodos om positieve impact te realiseren via alle beschikbare bancaire middelen. Dit ontheft ons echter niet van de plicht om de negatieve effecten van deze verschillende bancaire middelen zoveel mogelijk te beperken. Vooral wanneer het leningen en beleggingen betreft, is de invloed van een bank enorm. Triodos Bank juicht de invoering van de verklaring over negatieve effecten op duurzaamheid voor portefeuillebeheerproducten dan ook toe. Hiermee ontstaat nog een manier om goed te doen met geld - of in dit geval, om minder kwaad te doen.

Met de steun van de fonds- en beleggingsaanbieders, verklaart Triodos Bank hierbij dat zij de negatieve effecten van haar beleggingen op duurzaamheid in aanmerking neemt.

Wat publiceren wij?

Triodos Bank publiceert elk jaar uiterlijk op 30 juni een verklaring over negatieve effecten op duurzaamheid waarin de negatieve effecten van haar beleggingen op het milieu, de maatschappij en governance (ESG) worden beschreven.

Deze verklaring wordt gepubliceerd in het format dat wordt weergegeven in Tabel 1 van Bijlage 1. De verklaring zal bestaan uit de volgende onderdelen, in de hieronder weergegeven volgorde:

- (a) 'Samenvatting;
- (b) 'Beschrijving van de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheid';
- (c) 'Beschrijving van beleid om de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheid vast te stellen en te prioriteren';
- (d) 'Engagementbeleid; en
- (e) 'Verwijzingen naar internationale standaarden'.

De verklaring zal bestaan uit informatie over 18 verplichte indicatoren (Verordening 2019/88) en ten minste 2 aanvullende indicatoren die door Triodos Bank zijn geselecteerd uit een voorgeschreven lijst van 46 indicatoren, plus eventuele indicatoren die Triodos Bank relevant acht.

De verstrekte informatie bestaat uit een actuele score voor de indicator, een doelscore voor het volgende jaar, historische vergelijkende cijfers en eventuele maatregelen die zijn

genomen om ervoor te zorgen dat de doelscore in het komende jaar waarschijnlijk wordt gehaald.

In de praktijk zal Triodos Bank in de komende jaren de volgende documenten publiceren:

Uiterlijk op 30 juni 2021 een verklaring aangaande de belangrijkste negatieve effecten waarin de hierboven genoemde onderdelen a, c, d en e zijn opgenomen, aangevuld met het actieplan dat ervoor moet zorgen dat onderdeel b op tijd wordt geïmplementeerd en dat wordt begonnen met het verzamelen van gegevens bij de start van de eerste referentieperiode (1 januari 2022).

Uiterlijk op 30 juni 2022 een verklaring aangaande de belangrijkste negatieve effecten aangevuld met onderdeel b, met ten minste 20 geselecteerde indicatoren, waarvan er 18 verplicht zijn, en een toelichting waarin wordt aangegeven waarom welke indicatoren zijn opgenomen en hoe gegevens worden verzameld.

Uiterlijk op 30 juni 2023 een verklaring aangaande de belangrijkste negatieve effecten aangevuld met gegevens die betrekking hebben op ten minste 20 datapunten. Dit verslag zal betrekking hebben op beleggingen die zijn gedaan tussen 1 januari 2022 en 31 december 2022.

Uiterlijk op 30 juni 2024 een verklaring aangaande de belangrijkste negatieve effecten aangevuld met een historische (jaar-op-jaar) vergelijking, waarmee de eerste referentieperiode waarin gegevens over de belangrijkste negatieve effecten zijn gebruikt (1 januari 2022 - 31 december 2022) wordt vergeleken met de tweede referentieperiode (1 januari 2023 - 31 december 2023).

Methodologieën voor het selecteren van indicatoren voor de belangrijkste negatieve effecten

Triodos Bank zal niet alleen de negatieve effecten van haar beleggingen voor de 18 verplichte indicatoren terugdringen, maar zal ook verslag uitbrengen over en streven naar vermindering van de negatieve effecten van haar beleggingen voor verschillende aanvullende indicatoren. Omdat de portefeuillebeheerproducten waarnaar deze verklaring verwijst bestaan uit uiteenlopende portefeuilles, met beleggingen in een groot aantal verschillende economische sectoren, moeten de geselecteerde indicatoren algemeen toepasbaar zijn.

Triodos Bank zal samen met de beleggingsaanbieders waarmee zij samenwerkt (waarvan Triodos Investment Management de grootste is), zoeken naar relevante en geschikte indicatoren. Relevante criteria zijn hierbij:

- (1) Betrouwbaarheid van de wijze waarop gegevens m.b.t. de indicatoren worden verzameld.
- (2) Relevantie van de indicatoren voor de totale duurzaamheidsdoelen voor de beheerrekening-producten
- (3) De mate waarin de indicatoren kunnen aangegeven of een van onze minimumcriteria is geschonden.

Bij het zoeken naar indicatoren moet Triodos Bank rekening houden met het feit dat sommige ondernemingen waarin wij indirect beleggen niet in staat zijn om nauwkeurig een brede verzameling indicatoren te produceren. Kleine instellingen en bedrijven maken ongeveer 20% van onze aandelenportefeuilles uit. In tegenstelling tot grote ondernemingen en instellingen, zijn deze zogenaamde small caps echter minder goed in staat en op grond van regelgeving minder vaak verplicht om zelf de betreffende

indicatoren te bewaken en te meten en hun prestaties m.b.t. deze indicatoren te verbeteren.

Methodologieën voor het vaststellen van de belangrijkste negatieve effecten van beleggingen

Nadat de eerste meetperiode begonnen is, zal dit onderdeel de methodologieën voor het vaststellen van de belangrijkste negatieve effecten van beleggingen per geselecteerde indicator bevatten.

Methodologieën voor het beoordelen van de belangrijkste negatieve effecten van beleggingen

Binnen de referentieperiode kunnen de portefeuilles met beleggingen dagelijks aan verandering onderhevig zijn. Triodos Bank zal daarom bij het berekenen van de belangrijkste negatieve effecten verschillende due diligence-niveaus toepassen. Om ervoor te zorgen dat een gemeenschappelijk en evenredig minimum due diligence-niveau wordt toegepast, zal de berekening plaatsvinden op ten minste vier specifieke data, zodat een representatief niveau van de belangrijkste negatieve effecten voor de referentieperiode wordt verkregen. Dit niveau wordt jaarlijks bekendgemaakt.

Zodra de cijfers zijn ontvangen van de beleggingsaanbieders, beoordeelt Triodos Bank de informatie voor het voorgaande jaar. Deze beoordeling moet leiden tot:

- a) Constateringen over de score voor het huidige jaar in vergelijking met de doelstelling en een analyse van de belangrijkste oorzaken wanneer Triodos Bank de doelstelling niet heeft gehaald.
- b) Het bepalen van nieuwe doelstellingen voor elke indicator voor het volgende jaar.
- c) Maatregelen die Triodos Bank zal nemen om de kans te vergroten dat het doel in het volgende jaar wordt gehaald.

Toelichting op de foutmarges die zijn verbonden aan de methodologieën

De foutmarges die zijn verbonden aan de methodologieën zullen worden toegelicht nadat de belangrijkste negatieve effecten van de beleggingen voor de eerste keer zijn vastgesteld en beoordeeld.

Een overzicht van de gegevensbronnen

Nadat de eerste meetperiode is begonnen, zal dit onderdeel een overzicht bevatten van de gegevensbronnen voor alle gemeten indicatoren.

Engagementbeleid

Triodos Bank gaat structureel een dialoog aan met de ondernemingen waarin wordt belegd, ongeacht of deze belegging rechtstreeks plaatsvindt of via fondsbeheer, om ervoor te zorgen dat de beleggingsfondsen in overeenstemming blijven met de missie van Triodos en de belangrijkste negatieve effecten worden beperkt. Voor de beleggingen die worden beheerd door Triodos Investment Management (Triodos IM), onderhoudt Triodos IM direct contact met de ondernemingen waarin wordt belegd. Voor een uitgebreide toelichting op het engagementbeleid van Triodos IM ten aanzien van ondernemingen waarin wordt belegd, verwijzen we naar paragraaf 13 van het beleggings- en stewardshipbeleid voor impactaandelen en -obligaties, dat u [hier](#) vindt. Voor niet-Triodos beleggingen hanteert Triodos Bank dezelfde minimumstandaarden als Triodos IM. Op onze land-specifieke

websites wordt verwezen naar de van toepassing zijnde informatie van externe beleggingsaanbieders. De engagement met ondernemingen waarin wordt belegd over de vermindering van de belangrijkste negatieve effecten vindt, onder meer, plaats door middel van een rechtstreekse dialoog, samenwerking met initiatieven, stemmen bij volmacht en aandeelhoudersbesluiten. Tijdens de algemene vergadering van aandeelhouders en op ad hoc basis kunnen klanten van Triodos Bank input leveren over de resultaten met betrekking tot de belangrijkste indicatoren voor negatieve effecten of de doelstellingen die zijn geformuleerd voor de volgende periode.

Zodra deze operationeel zijn (zie de bovengenoemde tijdlijn), zullen de beleggingsaanbieders de indicatoren die betrekking hebben op de negatieve effecten gaan meten en rechtstreeks in gesprek gaan met de ondernemingen waarin wordt belegd om de beoogde verminderingen te realiseren. De hierboven genoemde indicatoren voor de belangrijkste negatieve effecten worden in aanmerking genomen wanneer Triodos Bank in gesprek gaat met de beleggingsaanbieders. Als de doelstellingen met betrekking tot de belangrijkste negatieve effecten niet wordt gehaald, kan dit ertoe leiden dat het beleggingsfonds de belegging verkoopt of kan dit leiden tot her-allocatie van een portefeuille of tot afbouwen van posities in investeringen die onderpresteren.

Verwijzingen naar internationale standaarden

Triodos Bank heeft de gedragscodes en (internationale) verdragen die hieronder worden genoemd ondertekend of volgt deze:

- Equator Principles
- Aanbevelingen van de Financial Action Task Force
- OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen
- Global Compact van de VN
- Principles for Responsible Investment van de VN
- UNEP Finance Initiative
- Wolfsberg-principes
- European SRI Transparency Code
- Prestatiestandaarden en richtlijnen voor gezondheid en veiligheid van de International Finance Corporation
- Het raamwerk van het Global Reporting Initiative (GRI)

Voorts heeft Triodos Bank een Nederlandse 'Carbon Pledge' medeondertekend. Hiermee belooft de bank om de uitstoot van broeikasgas, ofwel CO₂, te meten en bekend te maken en om ervoor te zorgen dat deze uitstoot in lijn is met de doelstellingen van het klimaatakkoord van Parijs. Over het algemeen ondersteunen wij alleen verdragen wanneer wij al voldoen aan de bepalingen. Op die manier laten wij aan andere potentiële deelnemers zien dat deze internationale standaard zinvol en uitvoerbaar is

Historische vergelijking

Vanaf 2024 zal Triodos Bank een beschrijving geven van de negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren voor eerdere referentieperiodes. Hierin wordt een historische vergelijking opgenomen voor ten minste vijf eerdere referentieperiodes.