

## **Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties**

### **Beleid integratie duurzaamheidsrisico's in beleggingsadvies en verzekeringsadvies**

#### 1. Adviesaanbod en adviesproces

Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties verstrekken beleggings- en verzekeringsadvies aan klanten:

- Argenta Spaarbank verstrekt gepersonaliseerde aanbevelingen aan klanten met betrekking tot financiële instrumenten (beleggingsadvies)
- Argenta Assuranties verstrekt gepersonaliseerde aanbevelingen aan klanten met betrekking tot verzekeringsproducten (verzekeringsadvies).

De rechten en de plichten van zowel Argenta Spaarbank / Argenta Assuranties als de klant worden vastgelegd in een adviesovereenkomst, vooraleer de dienstverlening een aanvang neemt.

Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties richten zich op particulieren en ondernemingen die als “retail” klanten gekwalificeerd worden. Door deze kwalificatie vallen de klanten onder de hoogste graad van wettelijke bescherming.

Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties bepalen welk product het beste aan de behoeften van de klant beantwoordt. Om dit advies correct te kunnen geven, wordt er tijdens het adviesgesprek gepeild naar:

- Hoeveel kennis de klant heeft van beleggen
- Hoeveel ervaring de klant heeft met financiële producten
- Hoeveel risico de klant bereid is te nemen
- Hoeveel buffer de klant heeft in zijn financiële situatie
- Hoelang de klant wil beleggen

Op basis van de antwoorden op bovenstaande vragen, wordt het risicoprofiel van de klant bepaald. Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties hebben vijf risicoprofielen geïdentificeerd, namelijk geen risico, zeer defensief, defensief, neutraal en dynamisch. De klant kan beleggen voor meerdere doelen, met elk een eigen horizon en een eigen risico. Per beleggingsdoel wordt een risicoprofiel toegekend. Bij het verstrekken van advies, zal de geschiktheid van de transactie getoetst worden aan het vooropgestelde beleggingsdoel en het hieraan gekoppelde risicoprofiel.

Argenta Spaarbank en Argenta Assuranties verstrekken beleggings- en verzekeringsadvies inzake de volgende financiële instrumenten en verzekeringsproducten:

- Termijnrekeningen
- Kasbons
- Gestructureerde obligaties
- Beleggingsfondsen (inclusief pensioenspaarfondsen), beheerd door Argenta Asset Management, door Arvestar Asset Management of door externe fondsbeheerders
- Levensverzekeringen: tak 21 en tak 23, beheerd door Argenta Assuranties
- Levensverzekering tak 21 voor pensioensparen en langetermijnsparen, beheerd door Argenta Assuranties

Het advies zal in eerste instantie bestaan uit beleggingsfondsen die in lijn liggen met de eigen macro-economische visie van Argenta Spaarbank, namelijk de kernfondsen. Dit aanbod bestaat onder de vorm van beleggingsfondsen en onder de vorm van tak 23-beleggingsverzekeringen. Daarnaast kan de klant ervoor opteren accenten te leggen volgens de eigen voorkeuren. Argenta Spaarbank verstrekt geen beleggingsadvies inzake individuele aandelen en obligaties (met uitzondering van kasbons en gestructureerde obligaties). Complexe producten worden evenmin aangeboden.

## 2. Integratie duurzaamheidsrisico's in advies

ESG staat voor Environment, Social and Governance. ESG omvat informatie over hoe bedrijven beleid voeren op het gebied van milieu, maatschappij en goed bestuur. Een slecht beleid rond deze onderwerpen kan een materiële impact hebben op de resultaten van bedrijven en kan aldus duurzaamheidsrisico's met zich meebrengen. Duurzaamheidsrisico's zijn gebeurtenissen of omstandigheden op het gebied van milieu, maatschappij of goed bestuur die, indien ze zich voordoen, een werkelijk of mogelijk wezenlijk negatief effect op de waarde van een bedrijf kunnen veroorzaken. Duurzaamheidsrisico's worden gewoonlijk ingedeeld in één van de volgende categorieën:

- Fysiek risico: een potentieel verlies van de waarde van activa, dat een gevolg is van een fysiek gegeven, zoals bijvoorbeeld de opwarming van de aarde of een gebrek aan grondstoffen.
- Transitierisico: een potentieel verlies van de waarde van activa, dat een gevolg is van de overgang naar een duurzame of 'groene' economie, zoals bijvoorbeeld de introductie van nieuwe regelgeving.
- Reputatieel risico: een potentieel verlies van de waarde van activa, dat een gevolg is van een gebeurtenis die de reputatie van een emittent aantast.

Wat betreft de **beleggingsfondsen** die worden geadviseerd aan klanten en die worden beheerd door Argenta Asset Management of Arvestar Asset Management, worden duurzaamheidsrisico's geïntegreerd bij het beheer van de portefeuilles van deze beleggingsfondsen door Argenta Asset Management en door Arvestar Asset Management.

Wat betreft de **tak 23 levensverzekeringen** die worden geadviseerd aan klanten en die worden beheerd door Argenta Assuranties, worden duurzaamheidsrisico's geïntegreerd bij het beheer van de portefeuilles van de aan de tak 23 levensverzekeringen onderliggende beleggingsfondsen door Argenta Asset Management en door Arvestar Asset Management.

Wat betreft de **tak 21 levensverzekeringen** die worden geadviseerd aan klanten en die worden beheerd door Argenta Assuranties, worden duurzaamheidsrisico's geïntegreerd bij het beheer van de aan de tak 21 levensverzekeringen onderliggende activa door Argenta Assuranties.

Duurzaamheidsrisico's worden door Argenta Asset Management, Arvestar Asset Management en Argenta Assuranties geïntegreerd in beleggingsbeslissingen dmv het hanteren van een strikte en gezamenlijke exclusielijst, die enerzijds gebaseerd is op de exclusieprincipes van het Noorse staatsfonds Norges en anderzijds op de exclusieprincipes die door Argenta Groep worden bepaald. Meer informatie omtrent de integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen door Argenta Asset Management, Arvestar Asset Management en Argenta Assuranties kan worden teruggevonden op deze [pagina](#).