

Minimale duurzaamheidscriteria

Deutsche Bank heeft minimumcriteria vastgesteld om de beleggingsproducten en -strategieën die zij aanbiedt als 'ESG' te kwalificeren. Het omvat alle soorten producten (fondsen¹, ETF's², aandelen, obligaties, gestructureerde producten, enz.) en alle soorten beleggingsdiensten (beleggingsadvies of discretionair beheer).

De bank heeft de volgende aanpak gedefinieerd voor het definiëren van haar ESG-aanbod:

- Een eerste filter, gebaseerd op de MSCI-rating³, beoordeelt het vermogen van ondernemingen waarin wordt belegd om ESG-uitdagingen aan te pakken. De ESG-rating van MSCI is effectief bedoeld om beleggers te helpen de ESG-kenmerken van hun belegging beter te begrijpen en te meten. De ESG-ratings van MSCI gaan van AAA voor de hoogst gewaardeerde tot CCC voor de laagst gewaardeerde. Deze ratings worden berekend aan de hand van de normen van ondernemingen die in dezelfde sector actief zijn. Voor elk type belegging is een minimumrating vereist.
- Een tweede filter is gebaseerd op criteria voor het beperken of uitsluiten van negatieve gevolgen op duurzaamheidsfactoren, zoals schending van de beginselen van het VN Global Compact, blootstelling aan controversiële wapens, kernwapens, tabak, steenkool, enz. Beleggingen die niet aan deze minimumvereisten voldoen, zullen van het ESG-aanbod worden uitgesloten.
- Beleggingen die aan deze twee minimeisen voldoen, moeten ook:
 - ten minste één van de belangrijkste negatieve gevolgen aanpakken
 - of ten minste 1% hebben geïnvesteerd in economische activiteiten die bijdragen aan een meetbare milieu- of sociale doelstelling (duurzame doelstelling)
 - of ten minste 1% hebben geïnvesteerd in een economische activiteit die substantieel bijdraagt aan een of meer van de 6 milieudoelstellingen⁴ van de Europese taxonomie (milieudoelstelling).

¹ De term 'fondsen' is de gebruikelijke benaming voor een Instelling voor Collectieve Beleggingen (ICB), die kan bestaan onder het statuut van een ICBE (UCITS) of een AICB (niet-UCITS), en die diverse rechtsvormen kan aannemen (beve, GBF enz.). Een ICB kan compartimenten bevatten. De fondsen zijn onderhevig aan risico's. Ze kunnen zowel stijgen als dalen en mogelijk krijgen beleggers het bedrag van hun belegging niet terug.

² Trackers, ook wel ETF's (Exchange Traded Fund) genoemd, zijn fondsen die op de beurs noteren, waardoor u ze gedurende de hele beursdag kunt kopen en verkopen, zoals beursgenoteerde effecten. Trackers streven ernaar het verloop van een vooraf bepaalde beursindex zo getrouw mogelijk na te bootsen.

³ Meer informatie over de MSCI-methodologie vindt u op <https://www.msci.com/esg-ratings>

⁴ De zes milieudoelstellingen van de Europese taxonomie zijn: mitigatie van klimaatverandering, adaptatie aan klimaatverandering, duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen, transitie naar een circulaire economie, preventie en beheersing van verontreiniging en bescherming en herstel van biodiversiteit en ecosystemen.