

A woman with her hair in a bun, wearing a mustard-colored sweater and white headphones, is looking out a window. The window shows a blurred outdoor scene. A white cup with a red top is visible on the windowsill to the left. The overall atmosphere is calm and focused.

Ik zet mijn geld aan het werk
Goed voor de wereld en jezelf

Duurzaam beleggen: een beetje bijdragen aan een mooiere wereld

Weet u waar u met uw geld in investeert?

Beleggen doet u met een doel. Dat kan een financieel doel zijn, of bijvoorbeeld een duurzaam doel. Misschien wilt u bijdragen aan de betere wereld van morgen. Of zet u uw geld graag in om ook uw kinderen, kleinkinderen en volgende generaties het beste te kunnen bieden. We spraken Judith Sanders van ABN AMRO, waar zij werkt als beleggingsstrateeg gespecialiseerd in duurzaamheid. In deze whitepaper leggen we u uit wat duurzaam beleggen is, waarom anderen daar steeds vaker voor kiezen en hoe u dat zelf ook kunt doen.

Wat is duurzaam beleggen?

Duurzaam beleggen draagt bij aan het bereiken van een milieu- of sociale doelstelling. Bovendien mag het bedrijf geen negatief effect hebben op andere milieudoelstellingen of maatschappelijke doelen. Ten slotte moet de onderneming waarin je belegt een verantwoord bestuur hebben. Duurzaam beleggen is niet moeilijker dan 'gewoon' beleggen. U investeert in bedrijven die vooroplopen bij het vinden en behouden van de balans tussen mens, milieu en maatschappij.

Daarvoor heeft u bij ABN AMRO twee mogelijkheden, legt Sanders uit:

► **Zelf beleggen**

U doet zelf het veldwerk en onderzoek. Zo bepaalt u waarin u wilt beleggen en wanneer u een transactie doet. Ook bepaalt u zelf hoeveel geld u inlegt, hoeveel u daarna extra inlegt en wat u eventueel weer opneemt.

► **Vermogensbeheer**

Beleggingsexperts nemen het duurzaam beleggen helemaal voor u uit handen. Na een voorgesprek over uw situatie, wensen en het risico dat u wilt nemen heeft u zo min mogelijk omkijken naar de beleggingen.



Waar let je op als je duurzaam belegt?

ABN AMRO hanteert strenge duurzaamheidscriteria om te beoordelen welke beleggingen duurzaam zijn. Binnen de beschikbare duurzame beleggingsopties bepaalt u zelf welke beleggingen u kiest. Sanders spreekt specifiek van beleggen terwijl u 'rekening houdt met duurzame criteria'. Het gaat dan bijvoorbeeld om:

- ▶ **Uitsluitingen:** zoals niet beleggen in tabak en wapens
- ▶ **Voorkeuren:** zoals beleggen in duurzame (in plaats van fossiele) energie
- ▶ **Focus:** beleggen in bedrijven die het best presteren op het gebied van mens, milieu of maatschappij.

ABN AMRO beoordeelt duurzame beleggingen op hun positieve bijdrage aan een milieu- of sociale doelstelling. Het is belangrijk dat dit bovendien geen andere maatschappelijke doelen in de weg zit. Een belegging in windmolens is bijvoorbeeld duurzaam als het gaat om de milieudoelstelling, maar de plaatsing bij een natuurgebied kan de biodiversiteit verstoren.

Als u eenmaal duurzaam belegt gebruikt u periodieke rapportages om bij te houden welke impact u maakt. Let bijvoorbeeld op de ESG-impact. Dit staat voor Environment, Social en Governance. Dat laat zich vertalen naar milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur.

Daarnaast kunt u rekening houden met de impact van uw beleggingen op de SDG's van de Verenigde Naties. Dit zijn de Sustainable Development Goals, die bijdragen aan een betere wereld voor nu en in de toekomst.

Meer dan financieel rendement alleen

Beleggen kan financieel rendement opleveren. Bij duurzaam beleggen gaat het om meer dan die financiële winst alleen. Veel mensen vinden het belangrijk dat ze met hun beleggingen bijdragen aan een betere wereld. Dat geeft een goed gevoel, iets dat ook veel waard is.

Daarnaast leveren duurzame beleggingen ander soort rendementen op. Je kunt denken aan de verduurzaming van de maatschappij, een schoner milieu en een veilige en gezonde werkomgeving. Daar wordt de wereld een beetje beter van, zelfs als het geen extra euro's oplevert.

Visie op de toekomst

Toch betekent dat volgens Sanders niet dat duurzaam beleggen minder financieel rendement hoeft op te leveren. "Duurzame bedrijven zijn hun concurrentie vaak een stapje voor," legt ze uit. "Ze zijn voorbereid op veranderende wet- en regelgeving, dus zijn beter bestand tegen uitdagingen in de toekomst." Ze wijst op wetgeving voor autofabrikanten, die nieuwe brandstofauto's vanaf 2035 verbiedt. Bedrijven die daarop nu al zijn voorbereid kunnen het ook financieel beter doen. Zo kan duurzaam beleggen net zo goed meer opleveren dan beleggingen in traditionele bedrijven.

Met een duidelijke visie op de toekomst belegt u in bedrijven en markten die het nu en in de toekomst misschien wel beter zullen doen dan ondernemingen die minder ver vooruitkijken.

Aan de slag: duurzaam beleggen

Wilt u zelf aan de slag met duurzaam beleggen? Sanders legt uit hoe u dat in een paar stappen doet:

1. Bepaal of beleggen bij u past, bepaal uw doel en maak een plan

Bepaal of u wilt beleggen of dat u een beter gevoel heeft bij sparen. Gaat u beleggen? Stel een beleggingsdoel en bepaal hoe u wilt beleggen (<https://www.abnamro.nl/nl/privé/beleggen/beleggingsvormen/index.html>). Maak een plan en houd rekening met de hoeveelheid risico die u wilt nemen in relatie tot het te verwachten rendement.

2. Verdiep u in duurzaam beleggen

Luister naar podcasts, lees over duurzaam beleggen. Word wegwijs in de wereld van (duurzame) beleggingen, vooral als u dat (gedeeltelijk) zelf wilt doen.

3. Check jaarlijks of er aanpassingen nodig zijn

Doe jaarlijks een financiële APK. Controleer of uw beleggingen nog passen bij uw doel, plan en risicoprofiel. En gebruik de rapportages om te controleren of u nog belegt in lijn met de ESG-uitgangspunten die u belangrijk vindt en bijvoorbeeld de SDG's van de VN.

Beleggen kent risico's. U kunt uw inleg verliezen.

Leer van Chris Bergström, zet je geld aan het werk!

Wat kun je nú doen met je geld, zodat je er straks maximaal profijt van hebt? In de podcast 'Ik Zet Mijn Geld Aan Het Werk' probeert Chris Bergström erachter te komen hoe hij meer uit zijn geld kan halen.

Beluister op:

