

Investment Management

In het kader van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) dient Achmea Investment Management B.V. (hierna: Achmea IM) transparant te zijn over de wijze waarop zij ten aanzien van haar beleggingsbeslissingen rekening houdt met ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (Principal Adverse Impacts, PAI).

Deze verklaring is uitsluitend van toepassing op het vermogen dat per 1 april 2025 is verkregen als gevolg van de juridische fusie tussen Achmea Investment Management B.V., Achmea IM FM B.V. en Achmea IM AM B.V. (voorheen bekend als respectievelijk BSG Fund Management B.V. en BSG Asset Management B.V.) (hierna gezamenlijk: het BSG Vermogen).

Ten aanzien van het BSG Vermogen worden ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren op dit moment nog niet in aanmerking genomen.

Het beleggingsbeleid is hoofdzakelijk gericht op het behalen van voldoende rendement. Er wordt op dit moment geen duurzame doelstelling nagestreefd. De belangrijkste reden hiervoor is dat deze ongunstige effecten nog niet volledig cijfermatig kunnen worden onderbouwd. Dat komt doordat er, naar ons oordeel, onvoldoende gegevens beschikbaar zijn om deze effecten goed te meten.

In het kader van de harmonisatie van het beleggingsbeleid naar aanleiding van deze juridische fusie, wordt het Maatschappelijk Verantwoord Beleggen-beleid van Achmea IM met ingang van 1 juli 2026 toegepast op het BSG Vermogen.

Voor het door Achmea IM beheerd vermogen dat voortvloeit uit zowel collectieve als individuele portefeuillebeheeractiviteiten geldt het algemene PAI-statement van Achmea IM, zoals gepubliceerd op onze website. Uitzonderingen hierop betreffen uitsluitend:

- (i) het BSG Vermogen gedurende de overgangsperiode vanaf de juridische fusie tot en met 30 juni 2026; en
- (ii) de hieronder genoemde drie beleggingsfondsen (welke deel uitmaken van het BSG Vermogen) waarvoor afwijkende afspraken gelden welke toeziet op het uitsluitingsbeleid.

Voor het uitsluiten van beleggingen gelden voor de beleggingsfondsen Achmea IM Global Developed Passive Large & Mid Cap Equity Fund, Achmea IM ACWI Passive Low Volatility Equity Fund en Achmea IM Active Euro Investment Grade Corporate Debt Fund afwijkende afspraken, waarbij het bestaande Maatschappelijk Verantwoord Beleggen-beleid van BSG wordt voortgezet. Deze afwijkingen vloeien voort uit afspraken met de participanten in die beleggingsfondsen van vóór de overgang naar beheer door Achmea IM.

Investment Management

Versiebeheer

Publicatiedatum	Vastgesteld door Achmea IM op datum	Versie
1 september 2025	1 september 2025	1.0
11 juni 2026	19 juni 2026	1.1

Investment Management

Disclaimer

Achmea Investment Management B.V. ("Achmea IM") heeft de informatie in dit document met zorg samengesteld. Deze informatie is alleen bestemd voor gekwalificeerde beleggers en/of professionele beleggers zoals bedoeld in de Wet op het financieel toezicht ("Wft"). Dit document is of bevat (i) geen aanbod of uitnodiging om financiële instrumenten te kopen, te verkopen of te verhandelen (in de zin van 1:1 Wft), (ii) geen beleggingsaanbeveling of beleggingsadvies (in de zin van 1:1 Wft), en (iii) geen juridisch of fiscaal advies. Raadpleeg in voorkomende gevallen een juridisch of fiscaal adviseur. Achmea IM raadt u af een (beleggings)beslissing uitsluitend te baseren op de in dit document opgenomen informatie. Achmea IM is niet aansprakelijk voor schade die het gevolg is van een dergelijke (beleggings)beslissing.

De informatie in dit document is (mede) gebaseerd op informatie die Achmea IM van betrouwbaar geachte informatiebronnen heeft verkregen. Achmea IM garandeert niet de betrouwbaarheid van die bronnen en de juistheid en volledigheid van de van die bronnen verkregen informatie. De informatie in dit document is puur informatief en u kunt daaraan geen rechten ontleen. Alle informatie is een momentopname, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven. Het verstrekken van dit document na de oorspronkelijke publicatiedatum is geen garantie dat de hierin opgenomen informatie op die latere datum nog juist en volledig is. Achmea IM heeft het recht om deze informatie zonder aankondiging te wijzigen. Het noemen van rendementen op beleggingen in dit document dient uitsluitend als uitleg en toelichting. Achmea IM spreekt daarmee geen verwachting uit over het rendement of koersverloop van die beleggingen. De waarde van uw belegging kan fluctueren en in het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. De informatie in dit document is gebaseerd op door Achmea IM gemaakte aannames. Het is mogelijk dat andere aannames worden gemaakt dan de door Achmea IM gemaakte aannames. De door Achmea IM getrokken conclusies zijn daarom niet noodzakelijkerwijs juist en/of volledig.

U mag de informatie in dit document alleen voor eigen persoonlijk gebruik kopiëren. Informatie over de beleggingsinstellingen van Achmea IM kan een publicitaire mededeling bevatten. Raadpleeg het prospectus van de beleggingsinstellingen op www.achmeainvestmentmanagement.nl voordat u een beleggingsbeslissing neemt. U mag de informatie niet overnemen, vermenigvuldigen, distribueren of openbaren zonder schriftelijke toestemming van Achmea IM. Alle informatie (teksten, foto's, illustraties, grafisch materiaal, handelsnamen, logo's, woord- en beeldmerken) blijft eigendom van of in licentie bij Achmea IM en wordt beschermd door auteursrecht, merkenrecht en/of intellectueel eigendomsrecht. Er worden geen rechten of licenties overgedragen bij gebruik van of toegang tot deze informatie.

Uitgegeven door:

Achmea Investment Management B.V., statutair gevestigd te Zeist en kantoorhoudende te Zeist (Handelsregister nr. 18059537). Achmea IM is geregistreerd bij de Autoriteit Financiële Markten ("AFM") in Amsterdam (AFM registratie 15001209) als beheerder van beleggingsinstellingen zoals bedoeld in artikel 2:65a Wft en is onder deze vergunning bevoegd tot het verlenen van de beleggingsdiensten als opgenomen in het door de AFM gehouden register.