

**Informatie over transparantie van beleid voor duurzaamheidsrisico's in relatie tot de verordening van de Europese Unie (EU) 2019/2088 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector.**

Duurzaamheidsrisico's zijn gebeurtenissen of omstandigheden op het gebied van milieu, maatschappij of bestuur (environmental, social en governance, ESG) die, als ze zich voordoen, een wezenlijk negatief effect op de waarde van de belegging kunnen hebben. De materialiteit van duurzaamheidsrisico's wordt bepaald door de waarschijnlijkheid dat het risico zich voordoet, de omvang ervan en de tijdshorizon. Bij Credit Suisse zijn wij van mening dat de integratie van materiële ESG-factoren in de financiële analyses en beleggingsbeslissingen van cruciaal belang is en dat dit tot lagere risico's kan leiden en uiteindelijk resulteert in betere beleggingsresultaten. Duurzaamheidskwesties vormen een integraal onderdeel van ons risicobeoordelingsproces. Wij observeren deze risico's voortdurend en integreren duurzaamheidsfactoren in ons beleggingsonderzoek, onze analyses, ons beleggingsproces en risicobeheer.

In de duurzame beleggingsstrategieën van Credit Suisse Groep wordt rekening gehouden met duurzaamheidsrisico's en wordt ernaar gestreefd om duurzaamheidsgerelateerde inzichten actief te integreren in de due diligence, onderzoeksprocessen en beleggingsbeslissingen door deze te combineren met financiële analyse en portefeuilleconstructie. In combinatie met de interne duurzaamheidsanalyse van Credit Suisse Groep wordt gebruik gemaakt van een reeks externe leveranciers van ESG-onderzoek en ratingbureaus om beleggingsbeslissingen te formuleren waarin ESG-factoren zijn geïntegreerd en die zowel aan de financiële als duurzaamheidsdoelstellingen voldoen die de belegger of klant heeft opgegeven. Voor actieve aandelen- en bedrijfsobligatiestrategieën streeft Credit Suisse Groep in het volledige beleggingsproces bijvoorbeeld naar de integratie van materiële ESG-factoren; van onderzoek en waardebeoordeling tot portefeuilleconstructie en -monitoring. Voor passieve en actieve beleggingen past Credit Suisse een systematische aanpak toe om duurzame beleggingsstrategieën te selecteren, ontwerpen en classificeren, waarbij zorgvuldige due diligence-procedures worden gevolgd. Credit Suisse streeft ernaar haar klanten tijdens de selectie van producten voor de advies portefeuille de meest geschikte beleggingsoplossing te bieden, ongeacht of de oplossing intern of extern wordt beheerd. Bij de beoordeling van externe fondsbeheerders integreren we vragen en risico's op het gebied van ESG in het due diligence-proces van nieuwe fondsen die aan de advieslijst van Credit Suisse Groep worden toegevoegd. Hierbij zijn speciale ESG-experts verantwoordelijk voor de interpretatie van de resultaten, die we op transparante wijze met klanten delen.

Het productclassificatie beleid van Credit Suisse Groep beschrijft hoe het Sustainable Investment Framework van Credit Suisse Groep richtlijnen biedt voor de beoordeling van de duurzaamheidsrisico's en -kansen van afzonderlijke beleggingscategorieën binnen de adviesdienstverlening van onze branch. De classificatie op basis van duurzaamheidskenmerken bepaalt het niveau van naleving van de duurzaamheidsinspanningen binnen een beleggingscategorie en helpt klanten onderscheid te maken tussen producten met een positieve impact op milieu- en/of sociale normen en producten met een minder positieve impact in hun geadviseerde portefeuille.

Credit Suisse spant zich in om deze criteria voortdurend toe te passen bij het beheer en de integratie van duurzaamheidsrisico's in het beleggingsproces. Raadpleeg voor meer informatie het [Sustainable Investment Framework-rapport](#).

**Informatie over transparantie van negatieve duurzaamheidseffecten op het niveau van de entiteit in relatie tot de verordening van de Europese Unie (EU) 2019/2088 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector.**

Bij Credit Suisse houden we rekening met duurzaamheidsgerelateerde factoren bij het definiëren van het beleggingsuniversum en identificeren we risico's en kansen op het gebied van milieu, maatschappij en bestuur (environmental, social en governance, ESG) in beleggingsstrategieën.

De benadering van duurzaam beleggen door Credit Suisse Groep begint met duidelijk omschreven uitsluitingscriteria en het uitsluitingsbeleid van Credit Suisse Groep, van toepassing op de adviesdienstverlening van onze branch. Bij Credit Suisse sluiten we sectoren en bedrijven uit van het beleggingsuniversum als is bewezen dat die een nadelige impact op de samenleving of het milieu hebben. Credit Suisse neemt drie uitsluitingscategorieën in acht: op basis van normen, op basis van bedrijfsgedrag en op basis van waarden. De eerste twee categorieën vormen een materieel risico voor beleggingsportefeuilles. Daarom passen we ze toe op alle portefeuilles waarin ESG-factoren zijn geïntegreerd en die Credit Suisse rechtstreeks beheert (tenzij anders opgegeven door klanten). Credit Suisse sluit systematisch bedrijven uit die zich niet aan internationale verdragen over controversiële wapens houden. Wij verwachten van bedrijven dat zij voldoen aan hun fundamentele verplichtingen in overeenstemming met de Global Compact principes van de VN, zoals het respecteren van de mensenrechten, het nemen van milieuverantwoordelijkheid en het vermijden van corruptie in welke vorm dan ook. Credit Suisse Groep werkt samen met onderzoeksbureaus om bedrijven te identificeren die deze normen mogelijk schenden en zet deze op een volglister om ze mogelijk uit te sluiten van deelname aan ons duurzame beleggingsuniversum. De derde categorie, uitsluitingen op basis van waarden, vormt misschien geen materieel risico voor beleggers, maar kan toch van belang zijn voor bepaalde beleggers die grote waarde aan duurzaamheid hechten. Credit Suisse blijft toezicht houden op ontwikkelingen in de regelgeving die van invloed zijn op onze beoordeling van negatieve duurzaamheidseffecten.

Materiële ESG-factoren maken een belangrijk deel uit van de beleggingsprocessen van onze ESG-integratiestrategieën, gericht op het behalen van uitmuntende risicogewogen rendementen. Door de groeiende milieu- en demografische druk is het duidelijk dat ESG systematisch in het beleggingsproces moet worden geïntegreerd om effectief te zijn. Wij zijn van mening dat we met het Credit Suisse Groep Sustainable Investment Framework een doelbewustere en systematische benadering van ESG-integratie hebben geformuleerd. Lees voor meer informatie het [Sustainable Investment Framework-rapport](#).

Bovendien is in juli 2020 de Credit Suisse Groep Sustainability Strategy, Advisory and Finance (SSAF) opgericht, onder leiding van de Credit Suisse Groep Chief Sustainability Officer Marisa Drew. Hierin worden alle strategie- en duurzame beleggingsactiviteiten van Credit Suisse wereldwijd in één organisatie samengebracht. De SSAF ontwikkelt een passende duurzaamheidsstrategie. Het doel van de afdeling is om investeerbare projecten en initiatieven met een positieve economische en sociale impact te faciliteren en om klanten te ondersteunen tijdens hun duurzaamheidsreis terwijl tegelijkertijd een financieel marktrendement wordt gegenereerd. Ga voor meer informatie over de SSAF naar de [Credit Suisse Groep Sustainable Investing-website](#).

Momenteel is nog niet definitief vastgesteld in welke mate rekening kan worden gehouden met de belangrijkste indicatoren van negatieve duurzaamheidseffecten wanneer beleggingsbeslissingen worden genomen en een financieel adviseur financieel advies verstrekt. Zodra de definitieve uitvoeringsnormen van toepassing zijn, zullen Credit Suisse (Luxembourg) S.A. (LEI 5493003TIY721MBZZK78) en Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Nederlandse filiaal, grote inspanningen leveren in hun rol als financieel adviseur om nadelige duurzaamheidseffecten volledig in hun beleggingsbeslissingen en adviesprocessen te integreren, in overeenstemming met Verordening (EU) 2019/2088.

Tot slot erkennen we bij Credit Suisse Groep al geruime tijd de rol die we kunnen en moeten spelen bij het aanpakken van de uitdagingen op het gebied van ESG. We streven ernaar beleggingsproducten en -diensten

te faciliteren die voor milieu- en sociale voordelen zorgen in overeenstemming met de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties en die tegelijkertijd financiële rendementen voor onze klanten opleveren. Credit Suisse is van mening dat collectieve actie de meest effectieve manier is om duurzame langetermijnveranderingen te bevorderen. Met dit in gedachte ondersteunt Credit Suisse initiatieven van de sector en gaan we met belanghebbenden en beleidsmakers de dialoog aan over belangrijke duurzaamheidsthema's door actief deel te nemen aan een aantal duurzaamheidsnetwerken en -initiatieven wereldwijd. In 1992 was Credit Suisse een van de eerste ondertekenaars van het Finance Initiative van het VN-milieuprogramma (UNEP FI), een wereldwijd samenwerkingsverband van meer dan 300 banken, verzekeraars en beleggers met als doel een duurzame benadering van zakendoen binnen de financiële sector te bevorderen. Credit Suisse was een van de eerste banken die in 2003 de Equator Principles ondertekenden. We speelden een actieve rol in het recente wijzigingsproces en waren betrokken bij het bestuur van de Equator Principles Association. Als ondertekenaar van de Principles for Responsible Investment (PRI) van de VN benadrukken wij onze toewijding om te handelen in het beste langetermijnbelang van onze klanten door in ons beleggingsproces en onze beleggingsbeslissingen rekening te houden met ESG-criteria. In 2019 werd Credit Suisse medeoprichter van de Principles for Responsible Banking (PRB) van de UNEP FI. Hierin wordt opgeroepen de banksector af te stemmen op de Duurzame Ontwikkelingsdoelstellingen van de VN en het Akkoord van Parijs. Bovendien is Credit Suisse van mening dat transparantie en een gemeenschappelijk begrip van normen voor impact investing cruciaal zijn voor de ontwikkeling van deze markt. Credit Suisse is daarom medeondertekenaar van de Operating Principles for Impact Management van de International Finance Corporation (IFC). Wij hebben ook publiekelijk onze steun betuigd aan de aanbevelingen van de Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) van de Financial Stability Board en de Task Force on Nature-Related Financial Disclosures (TNFD) en we blijven werken aan de uitvoering ervan. Credit Suisse is een samenwerkingsverband aangegaan met het Climate Bonds Initiative en is lid van meerdere sectororganisaties, waaronder Climate Action 100+ en de Roundtable on Sustainable Palm Oil.

**Belangrijke informatie**

Dit document is met de grootste zorg opgemaakt door CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A. ("Credit Suisse") en uitsluitend bedoeld voor informatiedoeleinden. Dit document en de informatie in dit document is uitsluitend bedoeld voor gebruik door de beoogde ontvanger. Dit document vormt of bevat geen aanbod of uitnodiging tot het aangaan van een financiële transactie.

Deze informatie, of een kopie hiervan, mag niet worden verzonden of meegenomen naar, of gedistribueerd in de Verenigde Staten of worden verstrekt aan een Amerikaanse ingezetene (een "US person" overeenkomstig Regulation S van de US Securities Act van 1933, zoals nadien gewijzigd). Dit document mag niet deels of volledig worden gereproduceerd zonder schriftelijke toestemming van Credit Suisse.

© CREDIT SUISSE (LUXEMBOURG) S.A., registered office: 5, rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg, R.C.S. Luxembourg n° B 11756. Alle rechten voorbehouden.