

Schroders

Global Investor Study

Zijn mensen gemotiveerd
om duurzaam te beleggen?



Inhoud

3

Overzicht

4

Een korte samenvatting van onze bevindingen

5

Duurzaam beleggen is overal in de wereld belangrijk

7

Generatie X gaat voorop

8

Prioriteit voor de planeet

10

Financiële argumenten krijgen voorrang boven duurzaamheid

12

“Foute aandelen” vermijden wordt niet meer als genoeg beschouwd

13

Gevorderde beleggers verwachten dat duurzaamheid winst oplevert

15

Worden mensen gestimuleerd om duurzaam te beleggen?

17

Bijdragen aan een duurzame wereld door middel van persoonlijke financiering

Overzicht

Duurzaamheidskwesties worden steeds belangrijker, of het nu gaat om de aanpak van klimaatverandering of om maatschappelijke kwesties, gezondheidsproblemen en technologische vooruitgang. Dit blijkt ook uit het toenemende belang van duurzaam beleggen, dat mensen de kans biedt winst te combineren met een positieve impact. Wij spraken met 2500 mensen uit 35 verschillende regio's verspreid over de hele wereld, om een beeld te krijgen van hun houding tegenover duurzaam beleggen.

Het onderzoek bracht verschillende uitdagingen aan het licht, die verhinderen dat duurzaam beleggen op grote schaal doorbreekt en opgenomen wordt als een vast onderdeel van beleggingsportefeuilles. Want hoewel mensen duurzaamheid als een prioriteit beschouwen, wordt deze vaak overschaduwd door financiële overwegingen die prioriteit hebben. Ook vinden ze dat ze niet voldoende worden gestimuleerd om duurzaam te beleggen. Het gevolg is dat ze hun persoonlijke financiën niet gebruiken op een manier die kan bijdragen aan een duurzamere wereld.



Over het onderzoek



In opdracht van Schroders voerde Research Plus Ltd in april 2019 een onafhankelijk online onderzoek uit onder meer dan 25.000 beleggers uit 32 regio's in verschillende delen van de wereld, waaronder Australië, België, Brazilië, Canada, China, Duitsland, Frankrijk, India, Italië, Japan, Nederland, Spanje, het VK en de VS. "Mensen" wordt in dit onderzoek gedefinieerd als mensen die van plan zijn om in de komende 12 maanden ten minste EUR 10.000 (of het equivalent daarvan) te beleggen en die in de afgelopen 10 jaar wijzigingen in hun portefeuille hebben aangebracht.

Opmerking: De percentages tellen soms niet op tot 100% omdat ze afgerond zijn of omdat er meer antwoorden mogelijk waren.

Een korte samenvatting van onze bevindingen

Duurzaamheidsfactoren zijn een belangrijk aspect bij de selectie van beleggingen.

57% houdt bij de selectie van een beleggingsproduct altijd rekening met duurzaamheidsfactoren; in Azië zelfs 66%.

Beleggers willen dat in alle producten rekening wordt gehouden met duurzaamheid.

61% van de respondenten vindt dat alle beleggingsfondsen rekening moeten houden met duurzaamheidsfactoren, niet alleen de fondsen die specifiek als “duurzaam” worden aangemerkt.

Mensen denken dat hun persoonlijke financiën een impact op de wereld kunnen hebben.

Bijna twee derde (60%) denkt dat hun individuele beleggingskeuzes kunnen bijdragen aan de opbouw van een duurzamere wereld.

Opmerkelijk genoeg lijkt het onderwerp duurzaamheid generatie X meer aan te spreken dan de millennials.

61% van generatie X (38 - 50 jaar) houdt bij de selectie van een beleggingsproduct altijd rekening met duurzaamheidsfactoren, tegen 59% van de millennials (18-37 jaar). Ook was generatie X het sterkst geneigd te denken dat hun individuele beleggingskeuzes rechtstreeks kunnen bijdragen aan een duurzamere wereld (64%), gevolgd door de millennials (60%) en de babyboomers (57%).

Bezorgdheid om het milieu wordt door mensen als de belangrijkste duurzaamheidsfactor beschouwd.

Hoewel mensen alle duurzame ontwikkelingsdoelen van de VN belangrijk vinden, beschouwen ze bescherming van de planeet als het urgentst en denkt 87% dat de klimaatverandering gevolgen heeft voor hun beleggingen.

Financiële argumenten wegen nog steeds zwaarder dan duurzaamheid.

Ondanks de interesse in duurzaam beleggen geven mensen financiële overwegingen bij de keuze van hun beleggingen nog steeds voorrang; verlies voorkomen staat bovenaan, gevolgd door het behalen van het verwachte rendement.

Mensen geven voorkeur aan een verantwoorde beleggingsbenadering.

Een verantwoorde benadering, waarbij wordt belegd in bedrijven die het beste scoren als het gaat om milieu- en maatschappijvraagstukken of de manier waarop de onderneming wordt geleid, wordt gezien als de belangrijkste methode (40%), gevolgd door een geïntegreerde aanpak (39%), die vooral gericht is op bedrijven die waarschijnlijk rendabeler zullen zijn vanwege hun duurzaamheid. Screening, wat betekent dat controversiële bedrijven worden vermeden, wordt als de minst belangrijke methode beschouwd (21%).

Er wordt niet genoeg gedaan om mensen te stimuleren duurzaam te beleggen.

Mensen noemden verschillende factoren die hen zouden motiveren om meer duurzaam te beleggen, zoals veranderingen in de regelgeving (60%), onafhankelijke duurzaamheidsscores voor fondsen (60%) en toegang tot informatie van hun financieel adviseurs (59%).

Een op de vier respondenten die hun beleggingskennis hoger inschatten, belegt al in duurzame producten.

23% van degenen die hun beleggingskennis als expert/gevorderd omschrijven, belegt nu al in duurzame fondsen, terwijl 32% van alle mensen er in wil beleggen.



Duurzaam beleggen is overal in de wereld belangrijk

In alle delen van de wereld vinden mensen duurzaam beleggen belangrijk: meer dan de helft (57%) houdt bij de selectie van een beleggingsproduct altijd rekening met duurzaamheidsfactoren. Ook denken de meeste mensen (60%) dat hun individuele beleggingskeuzes kunnen bijdragen aan de opbouw van een duurzamere wereld.

In het algemeen vinden mensen ook dat alle beleggingsfondsen rekening moeten houden met duurzaamheidsfactoren, niet alleen fondsen die specifiek als "duurzaam" worden aangemerkt; 61% denkt er zo over.

Opmerkelijk is dat slechts 51% van de Europese beleggers aangeeft altijd rekening te houden met duurzaamheidsfactoren, en dat 55% denkt dat hun individuele keuzes bredere gevolgen voor de wereld kunnen hebben. Dit is verrassend gezien de vele wet- en regelgeving op het gebied van duurzaamheid in de EU. De neiging om altijd rekening te houden met duurzaamheidsfactoren is het geringst in Denemarken (43%) en Nederland (45%). Dit zijn landen waar al langer aandacht voor duurzaamheid is dan elders in de wereld; daarom betekenen deze resultaten misschien dat beleggers daar niet expliciet rekening

met duurzaamheid houden omdat het al een inherent element van beleggen is.

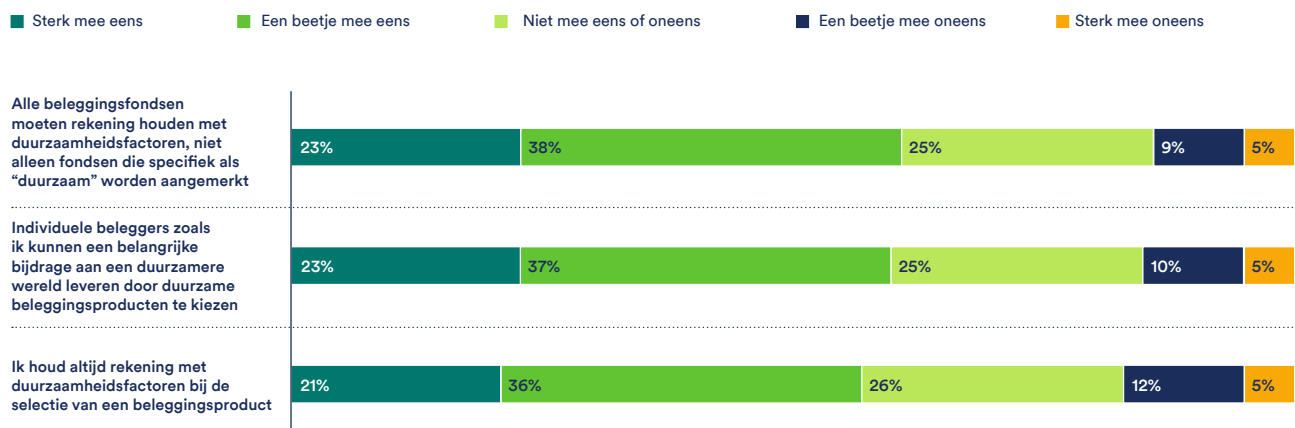
Op landenniveau geven vooral beleggers uit twee Aziatische landen aan dat ze denken dat hun persoonlijke beleggingskeuzes een bredere impact kunnen hebben: India (87%) en Thailand (80%). Japan staat aan het andere eind van de schaal: hier denkt slechts 33% dat hun beleggingen kunnen bijdragen aan een duurzamere wereld. Bijna negen van de tien (87%) van mensen in India houdt bij hun beleggingen altijd rekening met duurzaamheidsfactoren, gevolgd door China met 80%.



57%

houdt bij de selectie van een beleggingsproduct altijd rekening met duurzaamheidsfactoren

In hoeverre zijn mensen het eens met de onderstaande uitspraken over duurzaamheid?





In hoeverre zijn mensen het eens met de onderstaande uitspraken?

Land	Alle beleggingsfondsen moeten rekening houden met duurzaamheidsfactoren, niet alleen fondsen die specifiek als "duurzaam" worden aangemerkt	Individuele beleggers zoals ik kunnen een belangrijke bijdrage aan een duurzamere wereld leveren door duurzame beleggingsproducten te kiezen	Ik houd altijd rekening met duurzaamheidsfactoren bij de selectie van een beleggingsproduct
Argentinië	59%	62%	55%
Azië	66%	63%	66%
Australië	64%	62%	53%
Oostenrijk	49%	50%	43%
België	48%	48%	45%
Brazilië	73%	76%	72%
Canada	51%	49%	40%
Chili	61%	62%	59%
China	78%	70%	80%
Denemarken	50%	43%	40%
Frankrijk	58%	55%	52%
Duitsland	64%	60%	57%
Hongkong	56%	52%	53%
India	88%	87%	87%
Indonesië	74%	73%	76%
Italië	60%	58%	54%
Japan	37%	33%	42%
Mexico	71%	73%	68%
Nederland	47%	45%	41%
Overige	65%	64%	57%
Polen	63%	62%	63%
Portugal	62%	63%	55%
Rusland	69%	59%	63%
Singapore	66%	64%	61%
Zuid-Afrika	68%	69%	61%
Zuid-Korea	50%	55%	55%
Spanje	62%	61%	54%
Zweden	53%	47%	44%
Zwitserland	51%	48%	48%
Taiwan	63%	60%	59%
Thailand	79%	80%	77%
VAE	64%	66%	62%
VK	60%	61%	52%
VS	61%	62%	51%

Generatie X gaat voorop

Kijken we naar de houding tegenover duurzaamheid per leeftijdsgroep, zien we geen directe correlatie met de leeftijd. Generatie X lijkt het meest geïnteresseerd te zijn in duurzaam beleggen: zij zijn het vaakst van mening dat alle beleggingsfondsen rekening moeten houden met duurzaamheidsfactoren (65%), gevolgd door babyboomers (62%) en dan pas de millennials (60%).

Dit is enigszins verrassend, aangezien millennials vaak worden genoemd als de leeftijdsgroep die het meest betrokken is bij duurzaamheid. De laatste jaren echter zijn

het scholieren die het luidst aandacht vragen voor duurzaamheid, met schoolstakingen en demonstraties in steden overal ter wereld. Dat verklaart mogelijk de grotere betrokkenheid van generatie X met dit thema, aangezien zij vaker kinderen in deze leeftijd hebben dan andere leeftijdsgroepen.

Ook vindt 64% van generatie X dat hun individuele beleggingen een rechtstreekse bijdrage kunnen leveren aan een duurzamere wereld, gevolgd door de millennials (60%) en dan de babyboomers (57%).

67%

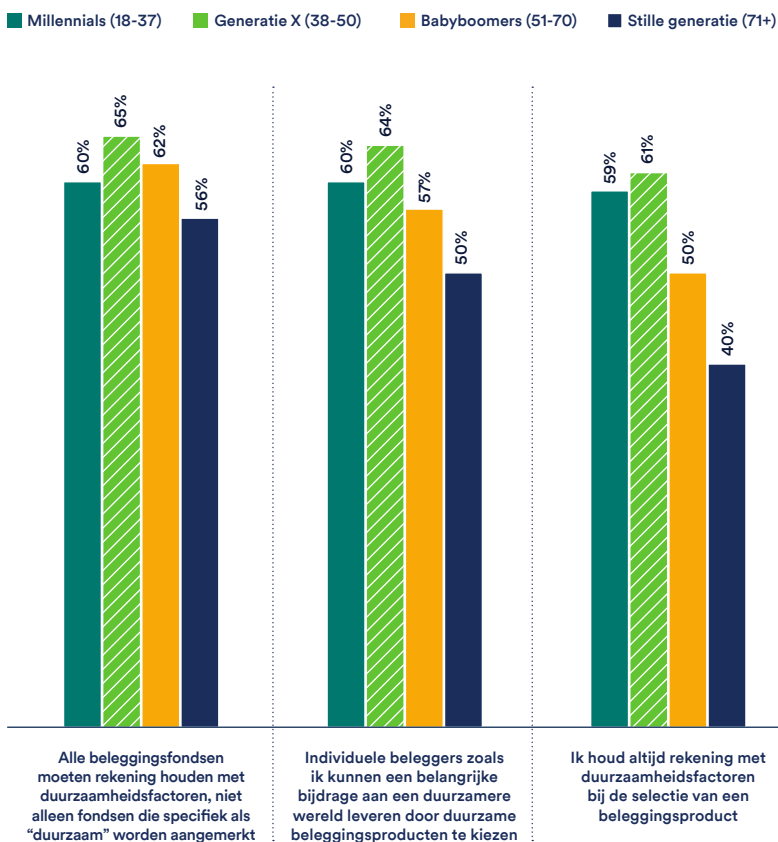
van de mensen uit Japan geloven niet dat hun beleggingen een bijdrage kunnen leveren aan een duurzamere wereld

Leeftijdsgroepen:

Millennials
18–37
Generatie X
38–50
Babyboomers
51–70
Stille generatie
71+

“
Generatie X
lijkt het meest
geïnteresseerd
in duurzaam
beleggen

In hoeverre zijn mensen het eens met de onderstaande uitspraken?



Mensen geven prioriteit aan de planeet

In de 2030 Agenda voor Duurzame Ontwikkeling hebben de Verenigde Naties 17 doelen vastgesteld om een duurzamere en veerkrachtigere wereld voor alle mensen tot stand te brengen. Desgevraagd vinden beleggers uit alle delen van de wereld het cruciaal dat fondsbeheerders bedrijven aanspreken en beïnvloeden als het gaat om milieuproblemen. Mensen zetten bescherming van de planeet en het waarborgen van voorspoed iets hoger op hun prioriteitenlijstje dan beëindiging van armoede en bevordering van vrede. Deze trend wordt in bijna alle regio's waargenomen.

De sterke betrokkenheid van mensen bij de planeet is niet verrassend gezien hun houding ten opzichte van de klimaatverandering. 71% gelooft dat de "man-made" klimaatverandering bestaat en gevolgen heeft voor de wereld. 40% van deze mensen denkt dat de gevolgen groot zullen zijn.

Regionaal gezien zijn de Europeanen het sterkst geneigd te denken dat het geen gevolgen zal hebben of dat het helemaal niet bestaat (30%). Toch ligt het percentage Europeanen die denken dat de gevolgen groot zullen zijn, nog steeds rond het gemiddelde (ongeveer 39% vs. 40% gemiddeld) en hoger dan in Azië (34%).



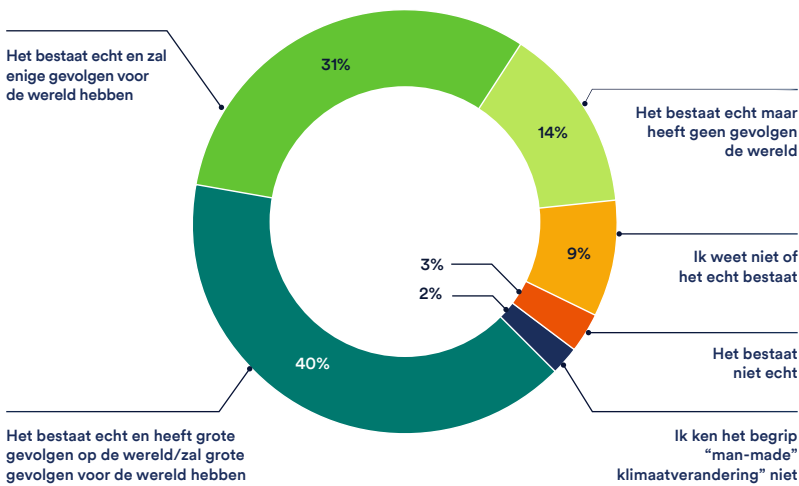
“ Wereldwijd gezien beschouwden mensen het milieu als de belangrijkste duurzaamheidsfactor

Op welke van de volgende Duurzame Ontwikkelingsdoelen van de VN moeten fondsbeheerders bedrijven vooral aanspreken en proberen te beïnvloeden? (plaats 1 - 4: mensen konden 100 punten verdelen om aan te geven hoe belangrijk ze de categorieën vinden)

- **Planeet:** de planeet beschermen, onder meer door duurzame consumptie en productie, een duurzaam beheer van natuurlijke hulpbronnen en onmiddellijke actie tegen klimaatverandering
- **Voorspoed:** zorgen dat iedereen een welvend en vervullend leven kan leiden en zorgen voor een economische, maatschappelijke en technologische vooruitgang in harmonie met de natuur
- **Mens:** een einde maken aan armoede en honger, en zorgen dat eenieder zich kan ontplooiën in waardigheid, gelijkheid en in een gezonde omgeving
- **Vrede:** bevordering van vreedzame, rechtvaardige en solidaire samenlevingen, vrij van angst en geweld

	1	2	3	4
Wereldwijd				
Europa				
Azië				
Noord- en Zuid-Amerika				
Overige				

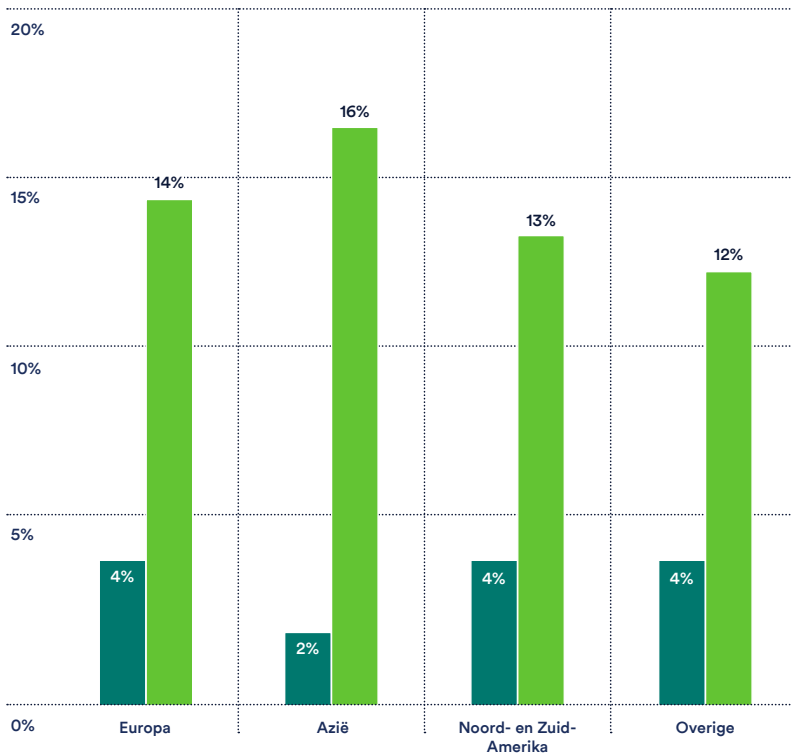
Denkend aan het begrip “man-made” dat staat voor de door-de-mens-veroorzaakte-klimaatverandering, met welke van onderstaande uitspraken zijn mensen het het meest eens?



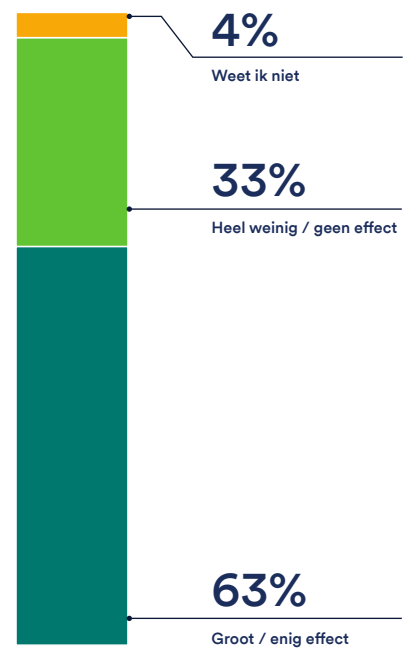
Op landenniveau komt het hoogste aandeel sceptici uit de VS, waar 7% zegt dat ze niet geloven in “man-made” klimaatverandering, gevolgd door Nederland (6%).

Het brede klimaatbewustzijn heeft duidelijk invloed op de manier waarop mensen hun persoonlijke financiën beheren. De meeste mensen (63%) denken dat de klimaatverandering een groot of enig effect op hun beleggingen zal hebben. Een kwart (24%) denkt dat dit effect groot zal zijn.

■ Percentage dat niet gelooft in “man-made” klimaatverandering
 ■ Percentage dat gelooft dat “man-made” klimaatverandering wel bestaat, maar geen gevolgen zal hebben



Wat voor effect denken mensen dat de klimaatverandering op hun beleggingen heeft of zal hebben?



Financiële argumenten krijgen voorrang boven duurzaamheid

Verlies voorkomen is voor de beleggers prioriteit nummer één. Het behalen van het totale verwachte rendementsniveau en het verwachte inkomen staan op de tweede en derde plaats. Dat het geld duurzaam wordt belegd, is pas de vijfde prioriteit. Dit lijkt erop te wijzen dat beleggers, hoewel ze groot belang hechten aan duurzaamheid, nog steeds voorrang geven aan het rendement.

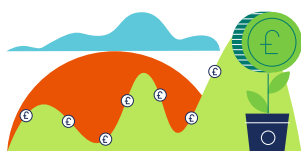
Millennials zijn het meest geneigd de duurzaamheid van hun beleggingen als allerbelangrijkste factor te beschouwen (27%). Deze trend was rechtstreeks gecorreleerd met de leeftijd, waarbij de stille generatie het minst geneigd was er zo over te denken (14%).

Wanneer we per land naar het belang van duurzaamheid kijken, gaan Thailand en

Indonesië voorop: in beide landen noemt een derde van de mensen dit als prioriteit nummer een of twee. Ook nu weer zijn de Japanners de hekkensluiters: slechts 7% van hen zet duurzaamheid op de eerste of tweede plaats.

“
Hoewel beleggers groot belang hechten aan duurzaamheid, geven ze nog steeds voorrang aan het rendement

Belangrijkste beleggingsfactoren voor mensen



01

Verlies voorkomen



02

Mijn totale verwachte beleggingsrendement behalen, d.w.z. inkomen en vermogensgroei



03

Mijn verwachte inkomensniveau genereren



04

Redelijke vergoedingen



05

Mijn geld wordt duurzaam belegd



06

Het gevoel dat mijn beleggingsportefeuille is opgebouwd volgens de door mij aangegeven parameters



07

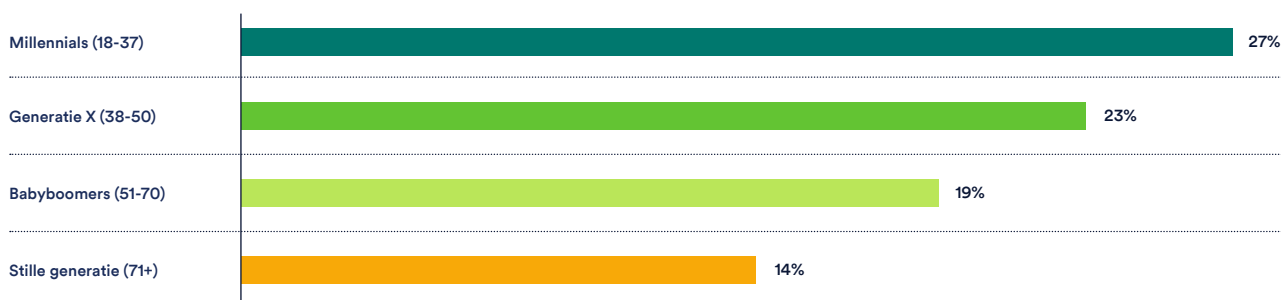
Online toegang tot mijn beleggingsrekeningen



08

Persoonlijke dienstverlening door de aanbieder

Percentage mensen die de duurzaamheid van de beleggingen als eerste of tweede prioriteit beschouwen



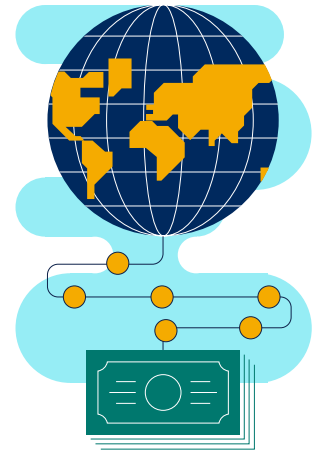
Continent	Land	Percentage mensen die de duurzaamheid van de beleggingen als eerste of tweede prioriteit beschouwen
Noord- en Zuid-Amerika	Argentinië	31%
	Mexico	31%
	Chili	29%
	Brazilië	23%
	VS	23%
	Canada	22%
	Azië	Indonesië
	Thailand	33%
	India	30%
	Singapore	28%
	China	27%
	Hongkong	24%
	Taiwan	24%
	Zuid-Korea	18%
	Japan	7%
Europa	Rusland	26%
	Portugal	25%
	Frankrijk	24%
	Polen	24%
	Spanje	24%
	Zweden	24%
	VK	24%
	Denemarken	23%
	Zwitserland	23%
	België	22%
	Nederland	22%
	Oostenrijk	21%
	Duitsland	20%
	Italië	19%
Overige	Zuid-Afrika	29%
	VAE	28%
	Australië	22%

“Foute aandelen” vermijden wordt niet meer als genoeg beschouwd

Gevraagd naar de manier waarop mensen duurzaam beleggen zouden willen benaderen, noemen ze een verantwoorde benadering als de belangrijkste methode (40%), op de voet gevolgd door een geïntegreerde benadering. Screening (het vermijden van controversiële bedrijven die actief zijn in sectoren als alcohol, tabak, gokken of wapenproductie - ook wel “sin stocks” of foute aandelen genoemd) was de minst populaire aanpak met 21%.

Een geïntegreerde benadering, waarbij wordt belegd in bedrijven die waarschijnlijk rendabeler zullen zijn vanwege hun duurzame gedrag, werd bijna even belangrijk gevonden als de eerste keus. Dat is niet verwonderlijk gezien het feit dat mensen financiële overwegingen nog steeds de hoogste prioriteit geven bij hun beleggingen.

Mensen in Azië hebben een sterke voorkeur voor een integrale benadering; bijna de helft van deze groep noemt dit als de beste methode om duurzaam te beleggen (47%). Op landenniveau werd dit het sterkst gevoeld in drie Aziatische landen: Thailand (63%), China (56%) en Japan (51%).

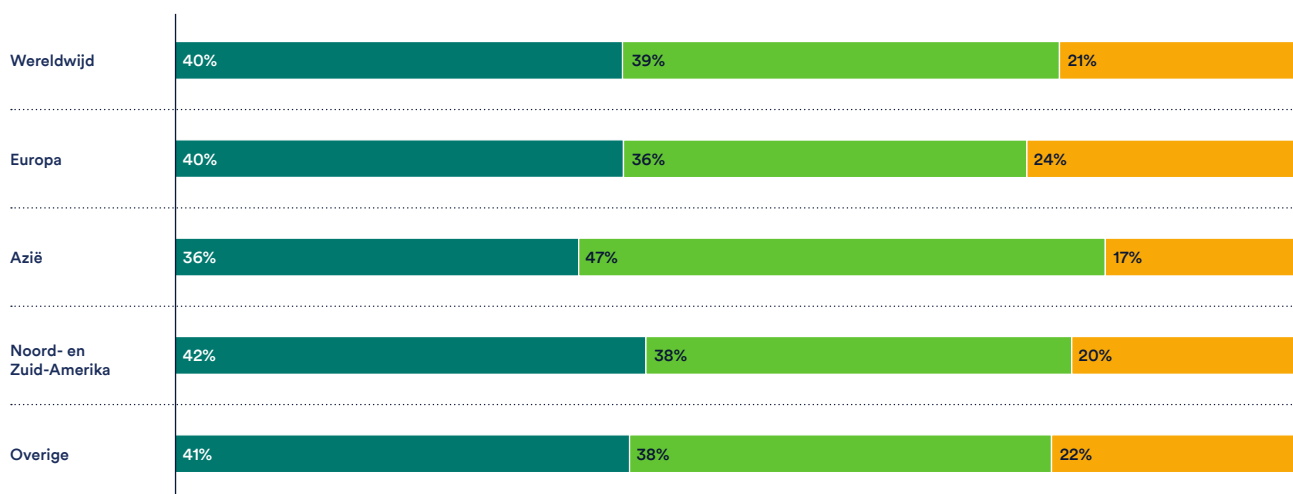


Welke van de volgende benaderingen van duurzaam beleggen vinden mensen het belangrijkste?

■ **Verantwoorde benadering:** beleggen in bedrijven die het beste scoren als het gaat om milieu en maatschappelijke vraagstukken of de manier waarop de onderneming wordt geleid

■ **Geïntegreerde benadering:** beleggen in bedrijven die waarschijnlijk rendabeler zullen zijn omdat ze zich proactief voorbereiden op veranderingen in maatschappij en milieu

■ **Screening:** Investerings die specifiek gericht zijn op het vermijden van bedrijven die op controversiële gebieden actief zijn, zoals alcohol-, tabak- of wapenindustrie



Gevorderde beleggers verwachten dat duurzaamheid winst oplevert

Een bemoedigende bevinding is dat bijna een kwart van de beleggers die hun beleggingskennis hoog inschatten, nu al duurzame beleggingen hebben (23%). Dat geeft aan dat, hoewel mensen zich vooral door financiële argumenten laten leiden, winst en een positieve impact elkaar niet hoeven uit te sluiten.

Wereldwijd gezien belegt maar 16% van de mensen nu al in duurzame producten, en is nog eens 32% geïnteresseerd in duurzaamheid en wil erin beleggen. Verder is 25% wel geïnteresseerd in duurzaamheid maar willen niet beleggen.

In Europa zijn mensen het minst geïnteresseerd in duurzame beleggingen; ruim de helft (55%) is minder geïnteresseerd of wil niet beleggen. Op landenniveau geven mensen in Japan het minst vaak aan dat ze al duurzaam beleggen of willen beleggen (26%). Dit in scherp contrast met India, waar bijna drie kwart (73%) al duurzaam belegt of wil beleggen.

“
Hoewel mensen zich vooral door financiële argumenten laten leiden, hoeven winst en een positieve impact elkaar niet uit te sluiten

16%



van de mensen wereldwijd belegt in duurzaamheid

32%



van de mensen wereldwijd is geïnteresseerd in duurzaamheid en wil beleggen

Mensen die beleggen in duurzaamheid

23%

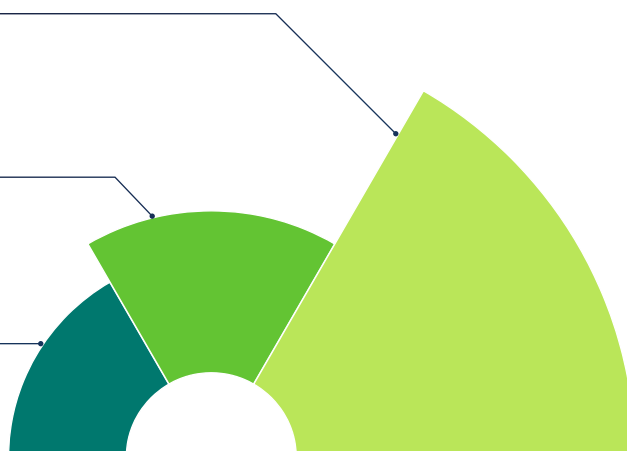
Expert/gevorderd

11%

Halfgevorderd

8%

Beginner/basis

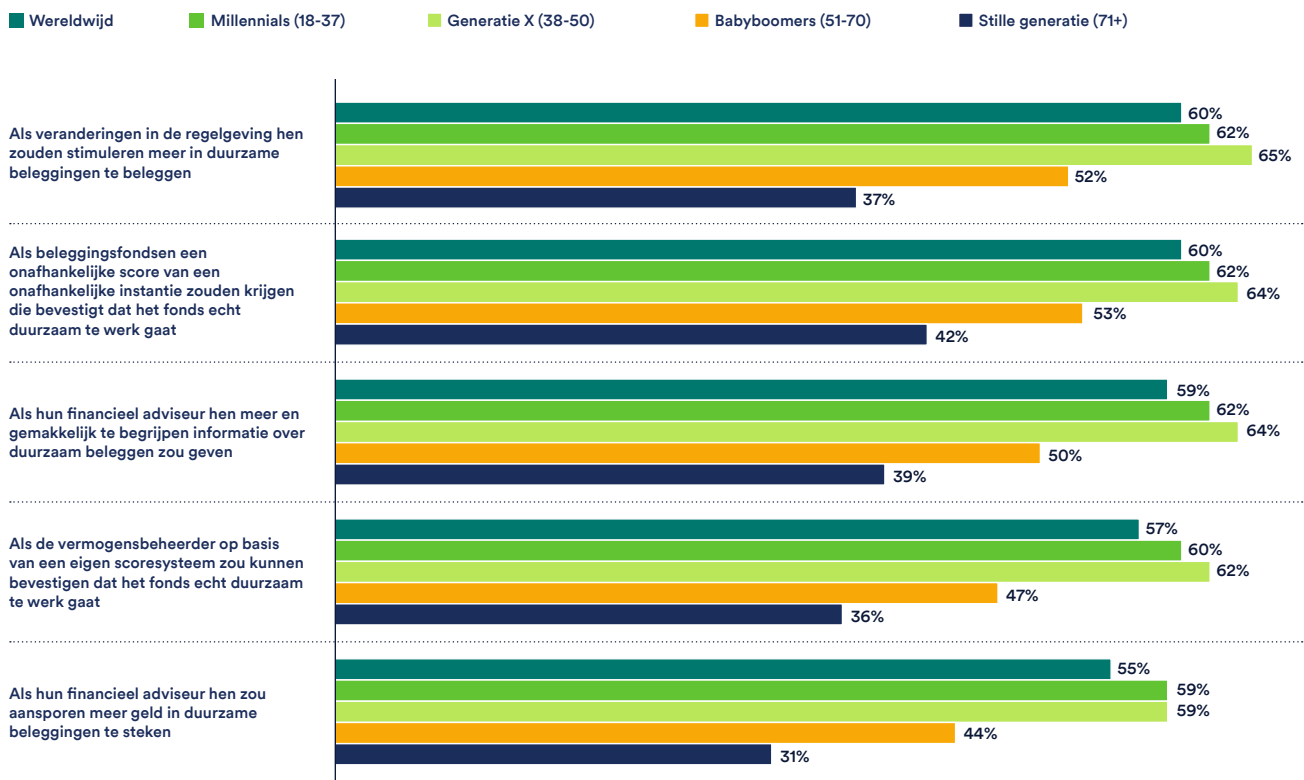




Continent	Land	Belegt al / wil beleggen in duurzaamheid
Noord- en Zuid-Amerika	Brazilië	62%
	Mexico	53%
	Chili	48%
	VS	46%
	Argentinië	44%
	Canada	36%
	Azië	India
	China	66%
	Indonesië	62%
	Thailand	60%
	Singapore	51%
	Zuid-Korea	45%
	Taiwan	45%
	Hongkong	42%
	Japan	26%
Europa	Duitsland	53%
	Spanje	50%
	Zwitserland	49%
	VK	48%
	België	47%
	Oostenrijk	47%
	Portugal	46%
	Zweden	46%
	Nederland	44%
	Denemarken	44%
	Italië	41%
	Frankrijk	40%
	Rusland	39%
	Polen	36%
	Overige	Zuid-Afrika
VAE		52%
Australië		45%

Worden mensen gestimuleerd om duurzaam te beleggen?

Percentage respondenten die denken dat onderstaande factoren hen waarschijnlijk zal stimuleren meer in duurzame fondsen te beleggen



Er zijn verschillende externe factoren die mensen zouden stimuleren om een groter deel van hun portefeuille in duurzame fondsen te beleggen, die vooral draaien om initiatieven vanuit de beleggingsindustrie en de beschikbaarheid van informatie. De meeste mensen zeggen voor alle factoren dat ze waarschijnlijk een grote invloed zouden hebben om hen te stimuleren meer in duurzame fondsen te beleggen.

Veranderingen in de regelgeving en onafhankelijke duurzaamheidsscores eindigden op een gedeelde eerste plaats (60%), op de voet gevolgd door toegang tot gemakkelijk te begrijpen informatie van hun financieel adviseur (59%).

“
Er zijn verschillende externe factoren die mensen ertoe zouden aanzetten om meer van hun beleggingsportefeuille in duurzame beleggingsfondsen te beleggen

De meeste mensen denken dat veranderingen in de regelgeving hen zouden motiveren om meer in duurzaamheid te beleggen. Dit neemt toe naarmate mensen hun beleggingskennis hoger inschatten, om uit te komen op maar liefst 69% van degenen die zichzelf als expert/ gevorderde belegger beschouwen.

In het algemeen komt uit de resultaten naar voren dat door de beleggingsindustrie geïnitieerde veranderingen meer beleggers zouden motiveren om duurzaam te beleggen. Wereldwijd vinden mensen dat alle beleggingsfondsen rekening moeten houden met duurzaamheidsfactoren, niet alleen fondsen die specifiek als "duurzaam" worden aangemerkt; 61% denkt er zo over.

De laatste jaren zijn er verschillende wereldwijde initiatieven genomen om aan

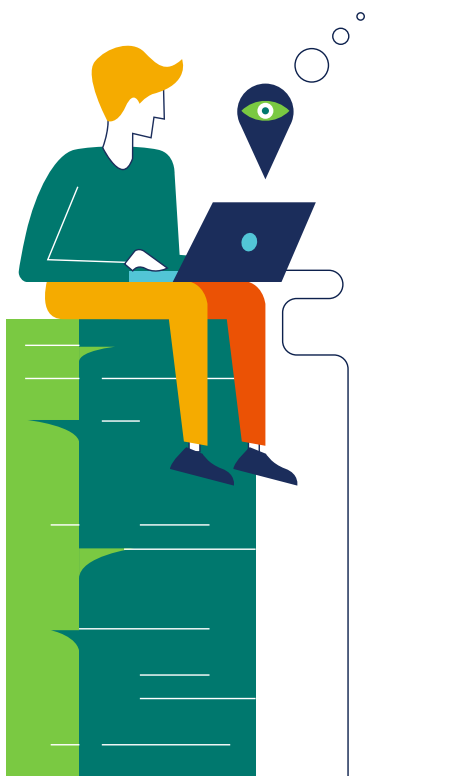
deze eis tegemoet te komen. Het Actieplan duurzame financiering dat de EU onlangs lanceerde, bevat richtlijnen over duurzaam beleggen om een dialoog te bevorderen tussen beleggers en de bedrijven waarin wordt belegd.

Toegang tot informatie is een andere factor die volgens de ondervraagden een stimulans kan zijn om meer duurzaam te beleggen. Meer dan de helft van de mensen (59%) denkt dat ze een groter deel van hun portefeuille duurzaam zouden beleggen als ze hierover meer en gemakkelijk te begrijpen informatie van hun financieel adviseur zouden krijgen.

Generatie X staat opnieuw het meest open voor duurzaam beleggen en is het meest geneigd te denken dat verschillende factoren hen zouden aansporen meer in duurzame fondsen te beleggen.

60%

denkt dat veranderingen in de regelgeving en onafhankelijke duurzaamheidsscores hen zouden stimuleren meer in duurzame fondsen te beleggen.



Veranderingen in regelgeving zouden mensen waarschijnlijk aansporen om een groter deel van hun portefeuille in duurzame fondsen te beleggen

69%

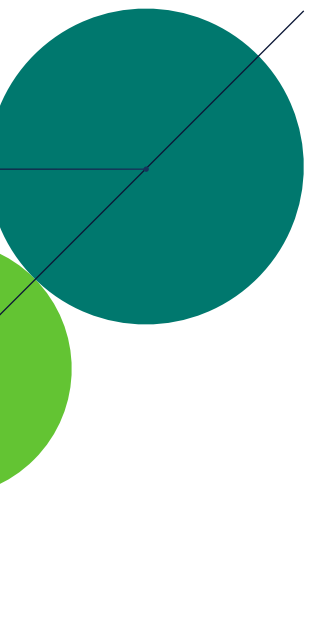
Expert/gevorderd

56%

Halfgevorderd

45%

Beginner/basis



Persoonlijke financiën gebruiken om bij te dragen aan een duurzame wereld

De afgelopen tien jaar is duurzaamheid een onlosmakelijk aspect van beleggen geworden. Door de toenemende zorgen over sociale spanningen en het milieu zijn mensen en bedrijven wereldwijd zich bewust geworden van hun maatschappelijke verantwoordelijkheid.

Uit de Global Investor Study 2019 blijkt dat beleggers duurzaamheid belangrijk vinden, maar financiële motieven nog altijd voorrang geven boven duurzaamheidsdoelstellingen. Maar winst en positieve impact sluiten elkaar niet uit. Mensen die aangeven dat ze over meer beleggingskennis beschikken, lijken dat beter te beseffen dan degenen die minder vertrouwen hebben in hun kennis.

Op het niveau van de beleggingsindustrie zijn er een aantal duidelijke factoren die mensen zouden kunnen bewegen om een groter deel van hun portefeuille duurzaam te beleggen. Aanvullende regelgeving, meer transparantie op fondsniveau en beter financieel advies kunnen hen motiveren hun persoonlijke financiën te gebruiken om bij te dragen aan een duurzamere wereld.

Belangrijke informatie

De waarde van beleggingen en de daaruit verkregen inkomsten kunnen zowel dalen als stijgen en het is mogelijk dat beleggers het oorspronkelijk geïnvesteerde bedrag niet terugkrijgen. Door wisselkoersveranderingen kan de waarde van buitenlandse beleggingen stijgen of dalen.

In opdracht van Schroders voerde Research Plus Ltd tussen 4 april en 7 mei 2019 een onafhankelijk online onderzoek uit onder 25.743 mensen uit 32 landen in alle delen van de wereld. "Beleggers" wordt in dit onderzoek gedefinieerd als mensen die de komende 12 maanden minstens €10.000 (of het equivalent daarvan) willen beleggen en die de laatste tien jaar veranderingen in hun beleggingen hebben aangebracht; deze personen vertegenwoordigen de opvattingen van beleggers in de landen waarop het onderzoek betrekking heeft. Waar mogelijk werden gepensioneerde beleggers in elk land extra aangespoord mee te doen.

Deze informatie is geen aanbod, verzoek of aanbeveling om een financieel instrument te kopen of verkopen of om een beleggingsstrategie te volgen. De informatie wordt geacht betrouwbaar te zijn, maar de

juistheid of volledigheid wordt door Schroders niet gegarandeerd. Alle gegevens zijn door ons verzameld en worden verstrekt zonder enige garantie. Ze moeten onafhankelijk worden geverifieerd voor verdere publicatie of gebruik. Gegevens van derden zijn eigendom van of in licentie bij de gegevensverstrekker en mogen niet vermenigvuldigd, samengevat of voor een ander doel worden gebruikt zonder toestemming van de gegevensverstrekker. Noch Schroders noch de gegevensverstrekker draagt enige aansprakelijkheid in samenhang met gegevens van derde partijen.

Het materiaal is niet bedoeld en mag niet worden gebruikt als basis voor financieel, juridisch of fiscaal advies. De opvattingen en informatie in dit materiaal mogen niet worden gebruikt als basis voor individuele beleggingsbeslissingen en/of strategische beslissingen. Schroders is niet aansprakelijk voor onjuistheden in feiten of meningen. Verwijzingen naar effecten, sectoren regio's en/of landen dienen uitsluitend ter illustratie. Dit document geeft de meningen en opvattingen van Schroders weer. Deze kunnen veranderen.

Indien u in Noord-Amerika woont, wordt deze informatie uitgegeven door Schroder Investment Management North America Inc., een indirecte volledige dochteronderneming van Schroders plc en bij de SEC geregistreerde adviseur die vermogensbeheerproducten en -diensten levert in de VS en Canada. Voor alle andere gebruikers wordt deze informatie uitgegeven door Schroder Investment Management Limited, 1 London Wall Place, London, EC2M 5AU, Verenigd Koninkrijk. Geregistreerd in Engeland onder nr. 1893220. Goedgekeurd en gereguleerd door de Financial Conduct Authority.





EST. 1804