



Beleggingsbeleid

De premies die u betaalt, worden door NV schade belegd. Dat doen we op een manier zodat we de uitkering altijd kunnen betalen. Dus houden we risico en rendement van de beleggingen goed in de gaten. Hieronder staat hoe we dat in de praktijk doen.

NV schade delegeert de uitvoering van de beleggingen aan een professionele belegger

Op basis van een goed omschreven opdracht van NV schade beheert MN het vermogen van NV schade. Middels rapportages en periodiek overleg ziet NV schade toe dat afspraken met betrekking tot de beleggingen worden uitgevoerd. Waar nodig stuurt NV schade bij.

De beleggingen van NV schade voldoen aan de eisen van DNB

NV schade heeft al vele jaren ervaring met het betalen van arbeidsongeschiktheidsuitkeringen en kan daardoor goed inschatten hoeveel mensen een beroep (gaan) doen op de verzekeringen. Deze financiële verplichtingen naar onze verzekerden zijn het uitgangspunt voor het beleggingsbeleid zoals dat voor 2018 is vastgelegd. Richtlijnen over hoeveelheid kapitaal dat wij dienen aan te houden, worden onder andere door de toezichthouder De Nederlandsche Bank (DNB) voorgeschreven. Dit zijn solvabiliteitseisen. En daar voldoen we aan.

NV schade zorgt ervoor dat ze de arbeidsongeschiktheidsuitkeringen altijd kan betalen

Veel beleggingen van NV schade bestaan uit vastrentende waarden (leningen). Met de aflossingen en rentebetalingen van die leningen zorgen we er voor dat we de verwachte uitkeringen kunnen betalen. Dat heet 'matchen van de verplichtingen'.

NV schade probeert de uitkeringen aan te passen aan de inflatie

Dat wil zeggen dat als de prijzen omhoog gaan, NV schade de uitkeringen ook probeert te verhogen (welvaartsvast houden). Hiermee houden we rekening bij de keuze van de beleggingen.

Een goede spreiding van beleggingen is belangrijk

Een aanzienlijk deel (ca. 68%) van het vermogen van NV schade wordt belegd in veilige (staats)obligaties en veilige Nederlandse particuliere woninghypotheken. Omdat de rente in de eurolanden zo laag is, belegt NV schade momenteel ook een relatief beperkt deel van het vermogen in hoogrentende waarden. Hoogrentende waarden zijn leningen aan opkomende landen en bedrijven met een minder goede kredietwaardigheid. Hierdoor betalen zij een relatief hoge rentevergoeding. Er kan een enkele lening tussen zitten, die niet (geheel) wordt terugbetaald, maar dit kunnen we goed opvangen. Het valutarisico van de belangrijkste valuta's wordt volledig afgedekt.

Reservepotje

Voor het geval de financiële positie verslechtert, heeft NV schade een reservepotje. Met dit reservepotje kan NV schade iets meer beleggingsrisico nemen. Op lange termijn vergroten we daarmee ook de kans om een hoger resultaat te behalen. Hierdoor creëren we weer een betere financiële positie, waarmee we onze regeling verbeteren of premiekorting geven. Het reservepotje is circa 20% van de totale beleggingsportefeuille. Ongeveer een kwart daarvan belegt NV schade in aandelen Wereldwijd, ook in opkomende landen. We volgen de ontwikkelingen goed, want de wereld kan snel veranderen.

NV schade belegt maatschappelijk verantwoord

NV schade onderschrijft de Code Duurzaam Beleggen en houdt zich daaraan. Daarin staat dat bedrijven worden uitgesloten die betrokken zijn bij productie, distributie en het onderhoud van producten en / of diensten die in strijd zijn met internationale verdragen. Ook wordt niet belegd in staatsobligaties uitgegeven door landen waartegen de VN sancties heeft uitgevaardigd. Verder is de beheerder actief met de uitoefening van aandeelhoudersrechten, zowel in stemgedrag als in dialoog met ondernemingen.