

Template precontractuele informatieverschaffing voor de financiële producten bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd, praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten** is vastgesteld. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

**Productnaam:** DB-regeling van Stichting Pensioenfonds Essity  
**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):** 549300Y1MNKRB55F0335

## Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Nee

Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** doen: \_\_\_%

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

Dit product zal minimaal de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** doen: \_\_\_%

Dit product **promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van \_\_\_% duurzame beleggingen hebben

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

met een sociale doelstelling

Dit product promoot E/S-kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen.



### Welke ecologische en/of sociale kenmerken promoot dit financiële product?

Stichting Pensioenfonds Essity is zich bewust van haar maatschappelijke functie en verantwoordelijkheden. Daarom wil Stichting Pensioenfonds Essity een verantwoord beleggingsbeleid nastreven. Hierbij is het de ambitie van Stichting Pensioenfonds Essity dat alle beleggingen ten minste voldoen aan de UN Global Compact Principles en dat deze principes worden gestimuleerd door de aangestelde vermogensbeheerders. De UN Global Compact Principles zijn tien principes rond de thema's mensenrechten, werk, omgeving en anti-corruptie. Alhoewel de principes van toepassing zijn op ondernemingen kan de gedachte achter de principes ook worden toegepast op andere beleggingscategorieën. Het betreft de volgende 10 principes:

- Principe 1: Bedrijven moeten de bescherming van internationaal verkondigde mensenrechten steunen en respecteren; en
- Principe 2: zorg ervoor dat ze niet medeplichtig zijn aan mensenrechtenschendingen.
- Principe 3: Bedrijven moeten de vrijheid van vereniging en de effectieve erkenning van het recht op collectieve onderhandelingen hooghouden;

- Principe 4: de uitbanning van alle vormen van gedwongen en verplichte arbeid;
- Principe 5: de effectieve afschaffing van kinderarbeid; en
- Principe 6: de uitbanning van discriminatie op het gebied van arbeid en beroep.
- Principe 7: Bedrijven moeten een voorzorgsaanpak van milieu-uitdagingen ondersteunen;
- Principe 8: initiatieven ondernemen om een grotere verantwoordelijkheid voor het milieu te bevorderen; en
- Principe 9: stimuleer de ontwikkeling en verspreiding van milieuvriendelijke technologieën.
- Principe 10: Bedrijven moeten corruptie in al zijn vormen bestrijden, inclusief afpersing en omkoping.

Stichting Pensioenfonds Essity geeft invulling aan de UN Global Compact Principles door zich te richten op de volgende onderwerpen:

### **1. Het uitsluiten van ongewenste activiteiten**

Stichting Pensioenfonds Essity wil niet beleggen in ondernemingen die de UN Global Compact Principles schenden. Deze bedrijven worden daarom uitgesloten. Stichting Pensioenfonds Essity belegt ook niet in ondernemingen die producten maken die in strijd zijn met door Nederland ondertekende internationale verdragen, of waarvan de producten in strijd zijn met de principes van Stichting Pensioenfonds Essity (Controversiële wapens, Tabak en Thermische Kolen). Ook wordt niet belegd in landen die in strijd handelen met de internationale verdragen of die op de sanctielijsten van de Verenigde Naties of de Europese Unie staan.

### **2. Actief Aandeelhouderschap**

Stichting Pensioenfonds Essity is een actief aandeelhouder en promoot als actief aandeelhouder de UN Global Compact Principles. Indien Stichting Pensioenfonds Essity van mening is dat een onderneming het beter kan, wordt het bedrijf daarop aangesproken. Stichting Pensioenfonds Essity doet dat door middel van het aangaan van de dialoog met die ondernemingen of door het gebruik maken van haar stemrecht tijdens aandeelhoudersvergaderingen.

Stichting Pensioenfonds Essity wil dat bedrijven zich ook houden aan de UN-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de Leidende Beginselen over Bedrijven en Mensenrechten van de Verenigde Naties (United Nation's Guiding Principles on Business and Human Rights). Deze principes liggen in het verlengde van de UN Global Compact Principles. Stichting Pensioenfonds Essity onderschrijft eveneens de Principles for Responsible Investment (PRI) van de Verenigde Naties.

### **3. Het beperken van negatieve effecten van beleggingen door het betrekken van milieu- en sociale factoren en ondernemingsbestuur (ESG) bij beleggingsbeslissingen**

SPE benadert verantwoord beleggen als een integraal onderdeel van het beleggingsproces. Dat betekent dat verantwoord beleggen wordt toegepast in de gehele beleggingsketen. In elk strategiedocument, mandaat en investeringsvoorstel wordt het aspect verantwoord beleggen geadresseerd.

Stichting Pensioenfonds Essity heeft ESG-criteria opgenomen bij het opstellen van beleggingsmandaten bij de vermogensbeheerders. Daarnaast worden ESG-criteria meegenomen bij de selectie en monitoring van vermogensbeheerders.

### **4. Klimaat**

Een van de belangrijke UN Global Compact Principles is de omgeving. De principes voor de omgeving zijn:

- Principe 7: Bedrijven moeten een voorzorgsaanpak van milieu-uitdagingen ondersteunen;
- Principe 8: initiatieven ondernemen om een grotere verantwoordelijkheid voor het milieu te bevorderen; en

- Principe 9: stimuleer de ontwikkeling en verspreiding van milieuvriendelijke technologieën.

Stichting Pensioenfonds Essity wil zorgen voor een betaalbaar, duurzaam en zo veel mogelijk waardevast pensioen voor alle deelnemers. Dat betekent dat Stichting Pensioenfonds Essity rekening wil houden met de gevolgen die beleggingen op het milieu hebben. Maar het betekent ook dat Stichting Pensioenfonds Essity let op de waardevastheid van beleggingen bij een veranderend klimaat. Stichting Pensioenfonds Essity geeft niet allen invulling aan deze uitgangspunten door in dialoog te gaan met ondernemingen en via haar stembeleid maar ook door jaarlijks de CO2-voetafdruk van de aandelenportefeuille te meten.

Bij beleggingen in vastgoed wordt rekening gehouden met ecologische factoren zoals energie labels. Zo wordt geïnvesteerd in energiezuinig vastgoed en er worden maatregelen genomen om bestaande investeringen energiezuiniger te maken.

● ***Met welke duurzaamheidsindicatoren wordt de verwezenlijking van elk van de door dit financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken gemeten?***

**1. Uitsluitingen:**

- Het aantal beleggingen in uitgesloten bedrijven en landen.

**2. ESG-integratie**

- Het percentage van het vermogen dat beheerd wordt waarbij de vermogensbeheerder conform zijn beleid materiele ESG-risico's en kansen meeweegt.

**3. Actief Aandeelhouderschap**

- Aantal bedrijven waarmee dialoog is gevoerd over de rapportage periode
- Aantal aandeelhoudersvergaderingen waarop tijdens de rapportage periode is gestemd

**4. Klimaat**

- De CO2-voetafdruk van de aandelenportefeuille over de rapportage periode
- Percentage van het vastgoed waarbij maatregelen zijn genomen met betrekking tot ecologische factoren

● ***Wat zijn de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen en hoe draagt de duurzame belegging bij tot die doelstelling?***

Niet van toepassing

● ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologisch of sociaal duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Niet van toepassing

— ***Hoe is rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?***

Niet van toepassing

**Duurzaamheidsindicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot worden verwezenlijkt.

**De belangrijkste ongunstige effecten** zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

--- Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten? Details:

Niet van toepassing



## Houdt dit financiële product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Ja, \_\_\_\_\_

Nee



## Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Stichting Pensioenfonds Essity is van mening dat het beleggingsbeleid in de eerste plaats zorg moet dragen voor een goed en betrouwbaar pensioen voor alle betrokkenen (deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen deelnemers) van het pensioenfonds op de lange termijn. Maatregelen op het gebied van Verantwoord Beleggen kunnen daar wezenlijk aan bijdragen. De UN Global Compact Principles vormen hiervoor het uitgangspunt.

Om deze principes te stimuleren hanteert Stichting Pensioenfonds Essity een aantal instrumenten: ESG-integratie, uitsluitingen, actief aandeelhouderschap en stemmen.

**ESG-integratie:** Stichting Pensioenfonds Essity neemt in de selectie en monitoring van vermogensbeheerders mee of zij materiele ESG-risico's en kansen integreren.

Omdat Stichting Pensioenfonds Essity gelooft dat verantwoord beleggen bijdraagt aan een goede inschatting van de lange termijn houdbaarheid van investeringen, wil Stichting Pensioenfonds Essity informatie over ESG-factoren meenemen in investeringsbeslissingen. Stichting Pensioenfonds Essity benadert verantwoord beleggen als een integraal onderdeel van het beleggingsproces. Dat betekent dat verantwoord beleggen wordt toegepast in de gehele beleggingsketen. In elk strategiedocument, mandaat en investeringsvoorstel wordt het aspect verantwoord beleggen geadresseerd. Bij de selectie en monitoring van vermogensbeheerders wordt integratie van materiële ESG-risico's en -kansen meegewogen.

Deze 'ESG-integratie' betekent dat Stichting Pensioenfonds Essity relevante ESG-informatie wil betrekken bij het opstellen van beleggingsstrategieën en –mandaten, bij de selectie en monitoring van externe vermogensbeheerders en deze informatie wil betrekken bij de actieve beleggingsbeslissingen die worden genomen.

**Uitsluitingen:** Stichting Pensioenfonds Essity wil niet beleggen in ondernemingen die de UN Global Compact Principles schenden. Per beleggingscategorie is dit op verschillende manieren uitgewerkt. Voor alle beleggingscategorieën geldt dat niet wordt belegd in directe schenders van de UN Global Compact Principles. Daarnaast belegt Stichting Pensioenfonds Essity ook niet in ondernemingen die producten maken die in strijd zijn met door Nederland ondertekende internationale verdragen, of waarvan de producten in strijd zijn met de principes van Stichting Pensioenfonds Essity (Controversiële wapens, Tabak en Thermische Kolen).

De vermogensbeheerders aan wie Stichting Pensioenfonds Essity het vermogensbeheer hebben uitbesteed kunnen additionele uitsluitingscriteria hanteren. Stichting Pensioenfonds Essity beoordeelt deze uitsluitingen in het licht van de UN Global Compact Principles en volgt deze uitsluitingen door.

Omdat Stichting Pensioenfonds Essity ook in beleggingsfondsen belegt, is Stichting Pensioenfonds Essity voor dat deel van haar beleggingen afhankelijk van de beleggingsfondsen waar het in belegt. Stichting Pensioenfonds Essity heeft als beleid alleen te beleggen in beleggingsfondsen waarvan de

De beleggingsstrategie stuurt beleggingsbeslissingen op basis van factoren als beleggingsdoelstellingen en risicotolerantie.

managers voldoen aan alle internationale standaarden (zoals bijvoorbeeld onderschrijving en uitvoering van UN Global Compact).

**Actief Aandeelhouderschap:** Stichting Pensioenfonds Essity is een actief aandeelhouder en wil als actief aandeelhouder de UN Global Compact Principles stimuleren. Stichting Pensioenfonds Essity wil dat bedrijven zich eveneens houden aan de UN-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de Leidende Beginselen over Bedrijven en Mensenrechten van de Verenigde Naties (United Nation's Guiding Principles on Business and Human Rights).

De externe vermogensbeheerders gaan de directe dialoog (engagement) aan namens Stichting Pensioenfonds Essity om positieve verandering te bewerkstelligen bij ondernemingen waarin het belegt. Stichting Pensioenfonds Essity kijkt goed naar hoe de ondernemingen waarin wordt belegd omgaan met ESG-criteria. Indien Stichting Pensioenfonds Essity van mening is dat het beter kan, wordt het bedrijf daarop aangesproken. Dat doet Stichting Pensioenfonds Essity om de risico's van ondernemingen beter te kunnen inschatten en waar mogelijk te verkleinen.

Stichting Pensioenfonds Essity denkt van tevoren na over de thema's waarover ze met een bedrijf in gesprek gaat. Deze thema's zijn gebaseerd op de UN Global Compact Principles. Een belangrijk onderwerp voor Stichting Pensioenfonds Essity is klimaat en het verminderen van CO<sub>2</sub>-uitstoot (thema omgeving van de UN Global Compact Principles). Stichting Pensioenfonds Essity probeert de CO<sub>2</sub>-uitstoot van de bedrijven waarin het belegt te verminderen door middel van dialoog (engagement). Stichting Pensioenfonds Essity kiest daarbij in eerste instantie voor de dialoog en sluit bedrijven met een hoge CO<sub>2</sub>-uitstoot niet direct uit.

Een tweede thema voor Stichting Pensioenfonds Essity zijn mensen- en arbeidsrechten. Niet alleen is het belangrijk dat overal ter wereld mensen hun werk veilig en gezond kunnen uitoefenen, maar ook dat zij rechten hebben op een fatsoenlijk salaris en dat zij niet bang behoeven te zijn om misstanden op en rond de werkvloer aan te kaarten. Stichting Pensioenfonds Essity vraagt bedrijven om te rapporteren over de invloed van de eigen activiteiten op het gebied van de mensenrechten in bepaalde sectoren en regio's om de ketentransparantie te vergroten. Stichting Pensioenfonds Essity spreekt hier niet alleen bedrijven op aan, maar ondersteunt ook samenwerking tussen industrie, overheid en maatschappelijke organisaties om draagvlak en efficiëntie van dit thema te vergroten.

**Stemrecht:** Stichting Pensioenfonds Essity ziet het benutten van haar stemrecht als haar maatschappelijke verantwoordelijkheid. Ook hiermee tracht Stichting Pensioenfonds Essity de UN Global Compact Principles te stimuleren. Om dit te bewerkstelligen zal Stichting Pensioenfonds Essity haar stemrecht laten uitvoeren door de vermogensbeheerder, die namens Stichting Pensioenfonds Essity op aandeelhoudersvergaderingen zal stemmen. Stichting Pensioenfonds Essity heeft de processen van de vermogensbeheerder beoordeeld en geconstateerd dat deze aansluiten bij het Stichting Pensioenfonds Essity beleid. Het stembeleid wordt toegepast op de beleggingscategorie aandelen.

**Klimaat:** Een belangrijk thema van de UN Global Compact Principles is het milieu. Stichting Pensioenfonds Essity voelt zich verantwoordelijk om mee te helpen om de voetafdruk van de mens op het systeem aarde (met name CO<sub>2</sub> uitstoot) te verminderen. Stichting Pensioenfonds Essity ziet klimaatverandering ook als integraal onderdeel van 'het systeem aarde', los van de invloed op de mens. Stichting Pensioenfonds Essity streeft ernaar ook een bijdrage te leveren aan investeringen die nodig zijn om de mens te beschermen tegen de impact van klimaatverandering. Stichting Pensioenfonds Essity meet jaarlijks de CO<sub>2</sub>-voetafdruk van de aandelenportefeuille te meten.

Bij beleggingen in vastgoed wordt rekening gehouden met ecologische factoren. Zo wordt geïnvesteerd in energiezuinig vastgoed en er worden maatregelen genomen om bestaande investeringen energiezuiniger te maken.

- **Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken die dit financiële product promoot?**

De volgende elementen uit het beleggingsbeleid van Stichting Pensioenfonds Essity zijn bindend:

**Uitsluitingen:**

- Bedrijven die de UN Global Compact schenden.
- Bedrijven die betrokken zijn bij de productie, ontwikkeling en/of onderhoud:
  - o Controversiële wapens;
  - o Tabak
  - o Thermische Kolen
- Voor staatsobligaties geldt de uitsluitingslijst voor landen die is gebaseerd op de EU-en VN sanctielijsten.

- **Met welk toegezegd minimumpercentage wordt de ruimte voor in overweging te nemen beleggingen beperkt vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

0%. Stichting Pensioenfonds Essity sluit niet op voorhand een bepaald percentage van het beleggingsuniversum uit.

- **Wat is het beleid om praktijken op het gebied van goed bestuur te beoordelen voor de ondernemingen waarin is belegd?**

Stichting Pensioenfonds Essity vindt dat directies en besturen van bedrijven zich moeten inspannen voor goed bestuur. Ook voor landen waaraan Stichting Pensioenfonds Essity geld uitleent is een betrouwbare overheid van belang. Allereerst omdat een degelijk en controleerbaar bestuur op langere termijn betere beleggingsresultaten geeft. Maar ook omdat Stichting Pensioenfonds Essity vindt dat beloningsstructuren verantwoord moeten zijn. Ook laat Stichting Pensioenfonds Essity haar invloed op aandeelhoudersvergaderingen gelden op dit punt.

Schenders van de UN Global Compact principes worden op de uitsluitingslijst van Stichting Pensioenfonds Essity geplaatst en hier kan niet actief in worden belegd.

De vermogensbeheerders aan wie Stichting Pensioenfonds Essity het vermogensbeheer heeft uitbesteed beoordelen praktijken op het gebied van goed bestuur van bedrijven waarin wordt geïnvesteerd door eigen inzichten en aandeelhoudersbetrokkenheid van de beleggingsbeheerder te combineren met gegevens van externe ESG-onderzoekers. De vermogensbeheerder gebruikt gegevens van externe aanbieders van ESG-onderzoek om in eerste instantie bedrijven te identificeren die mogelijk geen bevredigende governance praktijken hebben met betrekking tot een gezonde managementstructuur, werknemersrelaties, beloning van personeel en belastingnaleving. Indien wordt vastgesteld dat deze bedrijven niet voldoen aan de normen voor goed bestuur, dienen zij aan te geven welke corrigerende maatregelen zij zullen nemen of van plan zijn te nemen binnen een redelijke termijn, gebaseerd op de directe betrokkenheid van de vermogensbeheerder. De vermogensbeheerder kan er ook voor kiezen om de blootstelling aan dergelijke bedrijven te verminderen.

Praktijken op het gebied van **goed bestuur** omvatten goede management-structuren, betrekkingen met werknemers, personeelsbeloning en naleving van de belastingwetgeving.



De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

**Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?**

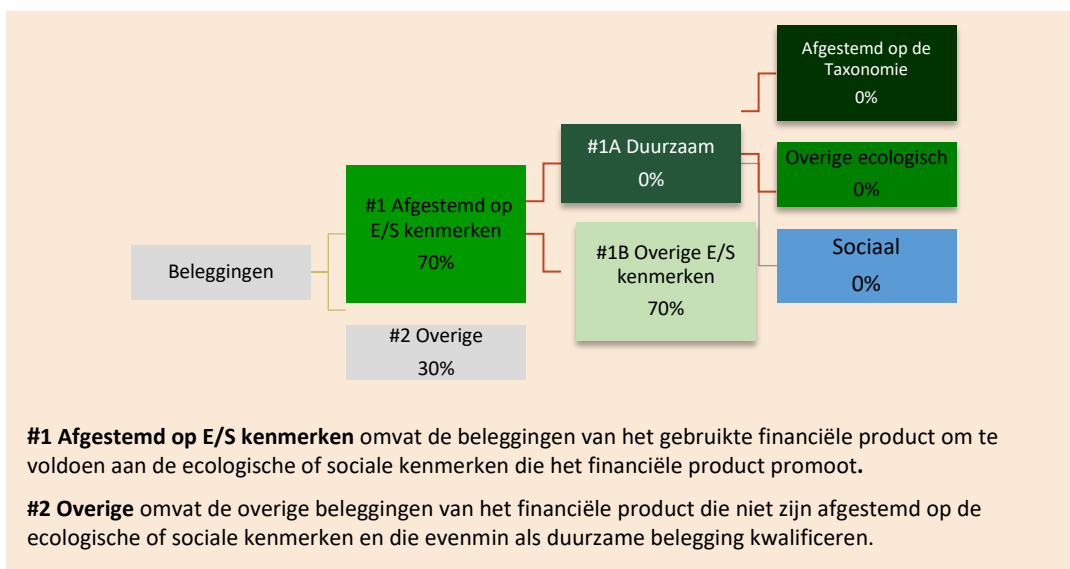
Stichting Pensioenfonds Essity promoot ecologische en sociale kenmerken zonder dat het een duurzame beleggingsdoelstelling nastreeft. Stichting Pensioenfonds Essity heeft geen minimumallocatie naar duurzame beleggingen in de zin van SFDR of beleggingen in ecologisch

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

duurzame activiteiten in de zin van de Taxonomie-Verordening. Op basis van de strategische activa allocatie is 70% afgestemd op ecologische en sociale kenmerken. Dit betreft aandelen, (hoogrentende) bedrijfsobligaties, vastgoed/infrastructuur, staatsobligaties, kortlopende obligaties, obligaties in opkomende markten en staatsobligaties.

De overige beleggingen zijn niet afgestemd op deze kenmerken en dit betreft de categorieën aandelen van kleine Amerikaanse bedrijven, bankloans, een deel van de hypotheekportefeuille, derivaten en liquide middelen. De laatste twee categorieën zijn benodigd voor een goed beheer van het pensioen maar zijn niet geschikt om af te stemmen op UN Global Compact Principles. Voor de eerste drie categorieën stimuleert Stichting Pensioenfonds Essity de betreffende vermogensbeheerders om te voldoen aan de UN Global Compact Principles en evalueert het periodiek of er alternatieven beschikbaar zijn die daar wel aan voldoen. De totale categorie 'overig' betreft ongeveer 15% van de beleggingen van Stichting Pensioenfonds Essity.



● **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die het financiële product promoot?**

Een pensioenfonds belegt in derivaten en liquide middelen. Dit is gewenst vanuit een risicobeheersperspectief en voor efficiënt beheer van de portefeuille. Naar het oordeel van Stichting Pensioenfonds Essity is het niet goed mogelijk of zinvol om met derivaten en liquide middelen rekening te houden met de UN Global Compact principes. Derivaten en liquide middelen worden zodoende niet gebruikt om te voldoen aan de gepromote ecologische en sociale kenmerken.



**In hoeverre zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling minimaal op de EU-taxonomie afgestemd?**


0%.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>1</sup>?**

<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie – zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling. **Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

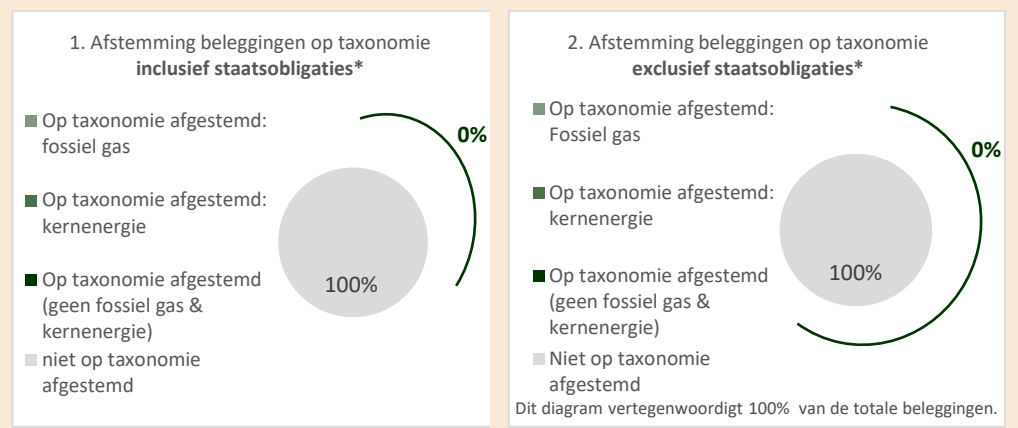
 zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling **die geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

Ja:

In fossiel gas     In kernenergie

Nee

*De twee onderstaande diagrammen geven in het groen het minimumpercentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties\* op de taxonomie zijn afgestemd. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.*



\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstelling aan overheden.

● **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

0%.



**Wat is het minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?**

0%.



**Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?**

0%.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in "#2 Overige"? Waarvoor zijn deze bedoeld en bestaan er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

Een aantal beleggingen zijn opgenomen onder #2 Overige. Bij deze instrumenten is er geen sprake van promotie van ecologische of sociale kenmerken. Dit betreft de volgende categorieën:



1. De verwachte marktwaarde van derivaten
2. Liquide middelen
3. Bank Loans
4. Een deel van de hypotheek portefeuille
5. Aandelen van kleine Amerikaanse bedrijven (US Small Caps)

De eerste twee categorieën zijn nodig om de portefeuille op een efficiënte manier te beheren en om het risicoprofiel van de pensioenregeling te beheersen. De laatste drie categorieën zijn nodig voor goede diversificatie en vanwege de verwachte rendementsontwikkeling van deze categorieën.



### Is er een specifieke index als referentiebenchmark aangewezen om te bepalen of dit financiële product is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot?

Niet van toepassing

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***

Niet van toepassing

- ***Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?***

Niet van toepassing

- ***Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***

Niet van toepassing

- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methode te vinden?***

Niet van toepassing

**Referentie-benchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.



### Waar kan ik online meer specifieke informatie over dit product vinden?

Meer specifieke informatie over dit product vindt u op deze webstie:

<https://www.mijnessitypensioen.nl/over-het-fonds/verantwoord-beleggen/sustainable-finance-disclosure-regulation-sfdr/>