

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

Productbenaming: Stichting Sportfondsen Pensioenfonds

Legal entity Identifier: 724500Y5JDQ54CEIOZ46

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

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.	
Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja <input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> Nee
<input type="checkbox"/> Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling worden gedaan: ___%	<input type="checkbox"/> Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken, en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling heeft, zal het een minimumaandeel duurzame beleggingen van ___% behelzen
<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie	<input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie	<input type="checkbox"/> met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie
<input type="checkbox"/> Er zal een minimumaandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling worden gedaan: ___%	<input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S-kenmerken, maar zal geen duurzame beleggingen doen	

De EU-taxonomie is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852, waarbij een lijst van ecologisch duurzame economische activiteiten is vastgesteld. In de verordening is geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten vastgesteld. Duurzame beleggingen met een milieudoelstelling kunnen al dan niet in overeenstemming zijn met de taxonomie.

Stichting Sportfondsen Pensioenfonds bevordert milieu- of sociale kenmerken, maar heeft duurzame beleggingen niet als hoofddoelstelling. Haar beleggingsmandaat kan gedeeltelijk beleggen in investeringen die duurzaamheid als doelstelling hebben, bijvoorbeeld in beleggingen die als duurzaam worden aangemerkt.



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

Dit financiële product vermijdt actieve beleggingen in bedrijven en landen waarvan is vastgesteld dat zij een significant ongunstig effect hebben op de biodiversiteit, het milieu, de mensenrechten en de gezondheid, door zich te houden aan de uitsluitingenlijst van de vermogensbeheerder. Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de door het financiële product bevorderde milieu- of sociale kenmerken te bereiken.

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

Een niet-uitputtende lijst van indicatoren voor het meten van de milieu- en sociale kenmerken omvat de impact op klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten, arbeidsrechten, goede gezondheid, welzijn, collectief bestuur, dierenwelzijn, commercialisering van controversiële wapens en bedrijfspraktijken van financiële instellingen. Elke indicator heeft een specifieke drempel die bepaalt of een uitgevende instelling wordt uitgesloten van de portefeuille. De vermogensbeheerder sluit bijvoorbeeld bedrijven uit die een percentage van hun inkomsten halen uit de exploratie, winning of raffinage van thermische kolen. Deze screening vindt jaarlijks plaats en is afhankelijk van de beschikbaarheid van gegevens.

- ***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 doelstellingen?***

N.v.t.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?

N.v.t.

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

N.v.t.

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
N.v.t.

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

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgesteld, dat inhoudt dat op taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie en dat vergezeld gaat van specifieke EU-criteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen ook geen ernstige afbreuk doen aan milieu- of sociale doelstellingen.



- **Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?**

Nee, het pensioenfonds neemt niet alle belangrijke ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking zoals die zijn gedefinieerd in de wet. Voor pensioenfondsen is er ruimte om te kiezen of zij dit wel of niet doen. Wel dient uitgelegd te worden wat de redenen zijn voor het niet in aanmerking nemen van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (opting out).

Het pensioenfonds neemt een aantal ongunstige effecten zoals zijn voorgeschreven in de wetgeving wel mee in haar beleid. Dat zijn bijvoorbeeld:

- Schendingen van UN Global Compact-principes en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen;
- Blootstelling aan controversieel wapens (bv. antipersoonsmijnen en clustermunities)
- CO2 voetafdruk van bedrijven

Voor een aantal van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren heeft het pensioenfonds geen beleid, bv.:

- Broeikasintensiteit bedrijven;
- Aandeel in verbruik en productie van niet-hernieuwbare energie;
- Waterremissies;
- Genderdiversiteit van het bestuur van bedrijven.

Het is onduidelijk of het pensioenfonds op basis van het huidige beleid kan aangeven dat het de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren meeneemt. Verder heeft het pensioenfonds minder dan 500 werknemers, waardoor het gebruik kan maken van deze “opt out” van deze wetgeving.

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.

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het financiële product zal voornamelijk beleggen in beleggingen zoals beschreven in het beleggingsbeleid van de respectievelijke beleggingsfondsen. De strategie wordt uitgevoerd aan de hand van een beleggingsproces zoals beschreven in de specificaties van de betreffende beleggingsfondsen.

Als onderdeel van dat beleid voert de vermogensbeheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt hij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de in het beleid vastgestelde drempels en normen overtreden. Die uitgevende instellingen worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor de controle van het portefeuillerisico, waarbij dagelijks achteraf wordt gecontroleerd of het financiële product zich aan de lijst houdt.

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

De vermogensbeheerder hanteert specifieke ESG-criteria op basis waarvan een uitsluitingslijst voor dit financiële product is opgesteld. Deze uitsluitingscriteria zijn de bindende elementen waarmee de gestimuleerde ESG-kenmerken van het financiële product worden bereikt. De vermogensbeheerder mag niet beleggen in effecten uitgegeven door emittenten die op de Uitsluitingenlijst staan.

- ***Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?***

N.v.t.

- ***Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?***

De vermogensbeheerder moet de goede bestuurspraktijken van uitgevende instellingen beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OECD Guidelines for Multinational Enterprises, de UN Guiding Principles (UNGP) on Business and Human Rights, en de UN Global Compact-principles. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek, zoals controverses, die wijzen op daadwerkelijke of mogelijke schendingen van internationale normen en standaarden.

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

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



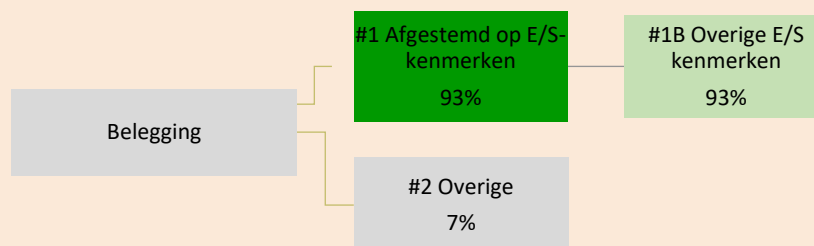
Praktijken op het gebied van goed bestuur omvatten goede managementstructuren, betrekkingen met werknemers, beloning van het betrokken personeel en naleving van de belastingwetgeving.



Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

De 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.



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.


De categorie **#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat:

- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren.

De vermogensbeheerder dient het grootste deel van de portefeuille te beleggen in effecten die de milieu- en/of sociale kenmerken bevorderen op een wijze zoals hierboven beschreven. Een klein deel van de portefeuille kan worden belegd in aanvullende activa die niet in overeenstemming zijn met de milieu- en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld kas en derivaten.

- ***Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot?***

De uitsluitingscriteria voor dit financieel product gelden ook voor single name-derivaten die in het beleggingsproces kunnen worden gebruikt. Single-name derivaten moeten derhalve worden afgestemd op de milieu- of sociale kenmerken die door dit financieel product worden bevorderd.

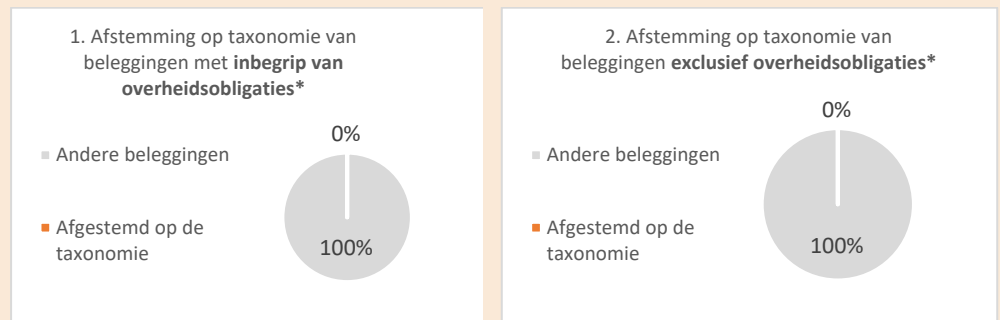
-  **In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?**

In de beleggingsportefeuille wordt ernaar gestreefd milieucriteria te bevorderen, maar er wordt geen beoordeling gemaakt van de vraag of de beleggingen op de taxonomie zijn afgestemd; als zodanig zal voor onze beleggingsportefeuille 0% worden belegd in op taxonomie afgestemde beleggingen.

Om een belegging op de datum van investering als ecologisch duurzaam te kwalificeren, moet zij aan een aantal verschillende criteria voldoen, waaronder dat er een substantiële bijdrage wordt geleverd aan een klimaatdoelstelling, zoals gemeten volgens de technische screeningcriteria van de taxonomieverordening, en dat zij geen van de in de taxonomieverordening vastgestelde milieudoelstellingen aanzienlijk mag schaden.

Het hierboven genoemde beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de beleggingen die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch.

De twee onderstaande grafieken tonen in groen het minimumpercentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of staatsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van staatsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in staatsobligaties.



*Voor deze grafieken omvatten "staatsobligaties" alle blootstellingen aan staatsschulden.

- **Belegt het financiële product in met fossiel gas en/of kernenergie verband houdende activiteiten die voldoen aan de EU-taxonomie?**

Ja

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

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

N.v.t.



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

N.v.t.



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

N.v.t.



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



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



Het financiële product kan andere activa aanhouden met het oog op een efficiënt portefeuillebeheer of een efficiënte vermogensallocatie, zoals collectieve beleggingsfondsen, derivaten (andere dan single name derivaten) en contanten. Deze andere beleggingen zijn niet onderworpen aan de milieu- of sociale criteria van het financiële product.

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 dit financiële product promoot?

Er is geen referentiebenchmark aangewezen om de milieu- of sociale kenmerken te bereiken die door het financiële product in zijn geheel worden bevorderd

- ***Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle ecologische of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?***
N.v.t.
- ***Hoe wordt de afstemming van de beleggingsstrategie op de methodologie van de index doorlopend gewaarborgd?***
N.v.t.
- ***In welk opzicht verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?***
N.v.t.
- ***Waar is de voor de berekening van de aangewezen index gebruikte methodologie te vinden?***
N.v.t.

Referentiebenchmarks zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken die dat product promoot.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website van het pensioenfonds via <https://www.sportfondsenpensioenfonds.nl/sportfondsenpensioen/belangrijke-documenten/>