

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: Stichting Pensioenfonds Staples
Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): N3DFTDNTL4FZHWRJ131

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 Staples (Pensioenfonds Staples) vindt maatschappelijk verantwoord beleggen belangrijk en is zich bewust van de invloed die zij als lange termijn belegger kan uitoefenen. Maatschappelijk verantwoord beleggen staat bij Pensioenfonds Staples in functie van de primaire doelstellingen van het pensioenfonds. Pensioenfonds Staples promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

1. Niet bijdragen aan controversieel gedrag en controversiële activiteiten door middel van uitsluitingen

Pensioenfonds Staples wil niet beleggen in ondernemingen en landen waarvan producten of kernactiviteiten in strijd zijn met internationale verdragen of de principes van Pensioenfonds Staples. Pensioenfonds Staples hanteert daartoe een uitsluitingslijst.

2. Invloed uitoefenen als aandeelhouder en positieve verandering bewerkstelligen

Pensioenfonds Staples wil door middel van het aangaan van de dialoog (engagement) haar invloed als aandeelhouder inzetten. Pensioenfonds Staples vindt het belangrijk om de dialoog aan te gaan om de kans op positieve verandering te benutten, om op deze manier bij te dragen aan de kwaliteit, duurzaamheid en continuïteit van ondernemingen en markten.

Het stemrecht is een van de belangrijkste rechten van een aandeelhouder. Een hoge opkomst op aandeelhoudersvergaderingen zorgt voor stabiele besluitvorming, breed gedragen besluiten en het voorkomt dat kleine groepen aandeelhouders de vergadering naar hun hand zetten. Het actief uitoefenen van het stemrecht draagt bij aan het creëren van lange termijn aandeelhouderswaarde en past bij een verantwoord beleggingsbeleid.

3. Meenemen van ESG-criteria (Environment, Social, Governance) in de keuze voor vermogensbeheerders en beleggingen

Pensioenfonds Staples ziet maatschappelijk verantwoord beleggen als een integraal onderdeel van het beleggingsproces. Dit betekent dat in elke stap van het beleggingsproces, bij elk besluit over het beleggingsbeleid, MVB onderdeel is van de besluitvorming, aanvullend op de gebruikelijke financiële factoren.

Op het niveau van de gehele portefeuille van Pensioenfonds Staples is geen referentiebenchmark aangewezen voor het verwezenlijken van de ecologische en/of sociale kenmerken die worden gepromoot. Voor een deel van de aandelenportefeuille is een referentiebenchmark aangemerkt waarin ecologische en sociale kenmerken zijn opgenomen.

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

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

Niet bijdragen aan controversieel gedrag en controversiële activiteiten door middel van uitsluitingen

- Aantal beleggingen in uitgesloten ondernemingen en landen

Invloed uitoefenen als aandeelhouder en positieve veranderingen bewerkstelligen

- Aantal ondernemingen waarmee engagement wordt gevoerd

Meenemen van ESG-criteria (Environment, Social, Governance) in de keuze voor vermogensbeheerders en beleggingen:

- De gemiddelde ESG-score van de wereldwijde aandelenportefeuille ten opzichte van de standaard benchmark



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

Ja

Nee

Pensioenfonds Staples neemt niet alle belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking. Deze zijn gedefinieerd in de wet en kunnen door

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.

pensioenfondsen zelf worden aangevuld. Een aantal ongunstige effecten worden meegenomen in de portefeuille door middel van uitsluitingen, de integratie van ESG-criteria in de wereldwijde aandelenportefeuille en het stem- en engagement beleid. Pensioenfonds Staples neemt de volgende ongunstige effecten wel mee:

- CO₂-voetafdruk ondernemingen;
- Blootstelling aan bedrijven actief in de fossiele brandstofsector;
- Schendingen van UN Global Compact-principes en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen;
- Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens);
- Genderdiversiteit van het bestuur van ondernemingen.

Voor de overige belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren heeft Pensioenfonds Staples nog geen beleid. Dit betreft:

- Broeikasgasintensiteit ondernemingen;
- Broeikasgasemissies ondernemingen;
- Aandeel in verbruik en productie van niet-hernieuwbare energie;
- Intensiteit energieverbruik per klimaatsector met hoge impact;
- Activiteiten met negatieve effecten op biodiversiteitsgevoelige gebieden;
- Water emissies;
- Ratio gevaarlijk afval;
- Gebrek aan processen en nalevingsmechanismen om de compliance van de UN Global Compact-principes en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen te controleren;
- Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen;
- Broeikasgasintensiteit landen waarin belegd is;
- Landen waarin is geïnvesteerd die onderworpen zijn aan sociale schendingen.
- Blootstelling van onroerend goed aan fossiele brandstoffen via onroerend goed;
- Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva.

Vanuit wetgeving is het nog onduidelijk of Pensioenfonds Staples op basis van het huidige beleid kan aangeven dat het de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren meeneemt nu dit slechts deels het geval is. Zodra blijkt dat dit mag of zodra er op deze onderwerpen beleid is opgesteld, zal Pensioenfonds Staples aangeven dat zij wel de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren meeneemt.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De doelstelling van het beleggingsbeleid van Pensioenfonds Staples is het op lange termijn realiseren van een zo hoog mogelijk rendement uitgaande van de strategische asset allocatie bij een acceptabel risico, rekening houdend met de verplichtingenstructuur van het pensioenfonds.

Engagement: Gezien haar omvang heeft Pensioenfonds Staples beperkte mogelijkheden bij de inrichting en uitvoering van de portefeuille en volgt uit praktische overwegingen voor zowel haar beleggingen in beleggingsfondsen evenals de discretionaire mandaten het engagement beleid van de betreffende vermogensbeheerders.

Stemmen: Pensioenfonds Staples heeft bij het beleggen in beleggingsfondsen beperkte mogelijkheden om een eigen stembeleid te voeren en volgt daarom het stembeleid van de vermogensbeheerder. Ook bij beleggingen in discretionaire mandaten volgt Pensioenfonds Staples het stembeleid van de vermogensbeheerder(s), omdat het praktischer is om dit uit te besteden, mede gezien het bescheiden vermogen. Pensioenfonds Staples gelooft ook dat de impact groter is als de krachten worden gebundeld.

Uitsluitingen: Uitsluitingen gelden voor ondernemingen met betrokkenheid bij controversiële en/of nucleaire wapens, ondernemingen die zich schuldig maken aan ernstige en structurele

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

schendingen van de Global Compact principes van de Verenigde Naties (VN) en ondernemingen die onderhevig zijn aan EU-sanctiewetgeving.

ESG-integratie: Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB) wordt altijd in samenhang met (verwacht) rendement, risico en kosten bekeken. Waar dit mogelijk is wordt de ESG-impact in de beleggingsportefeuille verschilt per beleggingscategorie, afhankelijk van de mogelijkheden en het belang van maatschappelijk verantwoord beleggen per categorie. Het MVB-beleid van de externe vermogensbeheerders wordt hierop beoordeeld. Voor de wereldwijde aandelenportefeuille geldt specifiek dat een benchmark wordt gevolgd op basis waarvan uitsluitend belegd wordt in ondernemingen met bovengemiddelde duurzaamheidsprestaties.

- ***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?***

Niet bijdragen aan controversieel gedrag en controversiële activiteiten door middel van uitsluitingen

Bedrijven worden uitgesloten in geval van betrokkenheid bij:

- De productie, onderhoud of verkoop van controversiële wapens en/of nucleaire wapens
- Ernstige en structurele schendingen van de VN Global Compact principes

Bedrijven worden uitgesloten als de omzet uit deze activiteiten boven bepaalde drempelwaardes uitkomen. De gehanteerde drempelwaardes zijn op de website opgenomen.

Daarnaast gelden wettelijke eisen voor landen die onderworpen zijn aan sancties door de VN Veiligheidsraad en/of Europese Unie. Als er sancties gelden voor een bepaald land, belegt Pensioenfonds Staples niet in staatsobligaties van dat land of in bedrijven die hun hoofdvestiging in dat land hebben.

Meenemen van ESG-criteria (Environment, Social, Governance) in de keuze voor vermogensbeheerders en beleggingen:

Bedrijven in de wereldwijde aandelenportefeuille dienen te allen tijde:

- Een bovengemiddeld hoge ESG-score te hebben (BB of hoger)
- Goede prestaties te hebben op het gebied van controverses (score 1 of hoger)

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

0%, omdat Pensioenfonds Staples niet op voorhand een bepaald percentage van het beleggingsuniversum uitsluit.

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

Voor het beoordelen van praktijken op het gebied van goed bestuur van de bedrijven wordt de Global Compact principes van de VN als internationale gedragscodes gehanteerd. Bedrijven met de laagste score bij de screening op compliance met deze internationale standaarden worden uitgesloten. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen.

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

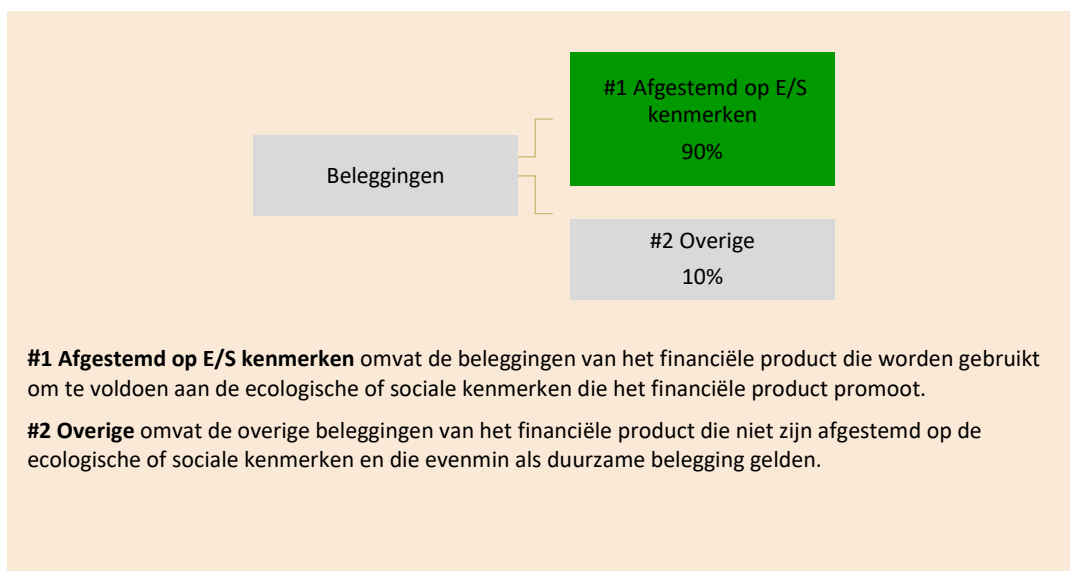


Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?

Pensioenfonds Staples promoot ecologische en sociale kenmerken zonder dat het een duurzame beleggingsdoelstelling nastreeft. Pensioenfonds Staples maakt geen minimumallocatie naar duurzame beleggingen in de zin van SFDR of beleggingen in ecologisch duurzame activiteiten in de zin van de Taxonomie-Verordening. Het overgrote deel van de beleggingen van Pensioenfonds Staples is afgestemd op de ecologische en of sociale kenmerken. Deze beleggingen hebben betrekking op aandelen, bedrijfsobligaties, leveraged loans, beursgenoteerd vastgoed, hypotheek en staatsobligaties. De overige beleggingen zijn niet afgestemd op deze kenmerken en zijn belegd in derivaten of liquide middelen. Daarvoor gelden geen ecologische of sociale minimum waarborgen.

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

● **Hoe worden met het gebruik van derivaten de ecologische of sociale kenmerken**



verwezenlijkt die het financiële product promoot?

Er wordt belegd in derivaten, maar deze derivaten worden 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%. Pensioenfonds Staples committeert zich niet aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Daarom is er op dit moment geen streven om een bepaald gedeelte van de beleggingen duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te laten zijn. Pensioenfonds Staples houdt de ontwikkelingen ten aanzien van de EU-taxonomie goed in de gaten en zal haar aanpak heroverwegen zodra zij meent dat een commitment helpt bij het bereiken van zijn ambities op het gebied van het mitigeren van klimaatverandering.

● **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen¹?**

¹ 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.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het Aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd;
- 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, weergeven.

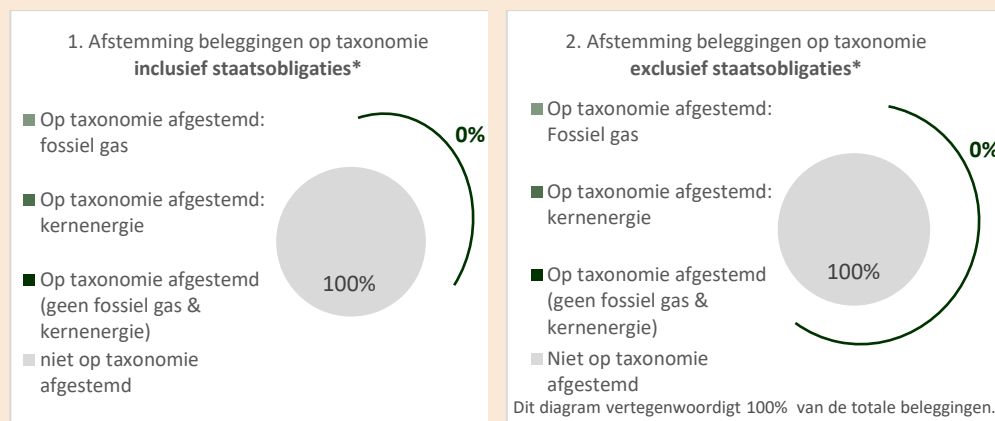
Ja

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 minimaal aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

0%, omdat Pensioenfonds Staples zich niet heeft gecommitteerd aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie.



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

De beleggingen die zijn opgenomen in #2 Overige zijn de belegging in derivaten, private equity, en liquide middelen. Daarvoor gelden geen ecologische of sociale minimumwaarborgen. Derivaten worden gebruikt om grote financiële risico's mee af te dekken. Liquide middelen worden gebruikt om te kunnen voldoen aan aangegane verplichtingen, zoals margin calls en pensioenuitkeringen.

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

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

<https://www.pensioenfondsstaples.nl/ons-pensioenfonds/meer-over-ons-beleid/maatschappelijk-verantwoord-beleggen>

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.

