

ANNEX IV

Model voor de periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een milieudoelstelling of een social 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.

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.

Productbenaming: Middelloonregeling

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI) 549300BH8WPPJ4PPU81

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

Had dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

Er zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling gedaan: ___%

in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

Er zijn duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: ___%

Nee

Het product promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken en hoewel het geen duurzame beleggingen als doelstelling had, had het een minimumaandeel duurzame beleggingen van 8,5%¹

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een milieudoelstelling in economische activiteiten die niet als ecologisch duurzaam zijn aangemerkt in de EU-taxonomie

met een sociale doelstelling

Het product promootte E/S-kenmerken, maar deed geen duurzame beleggingen



In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot? *[vermeld de ecologische en/of sociale kenmerken die door het financiële product werden gepromoot. Vermeld voor de financiële producten als bedoeld in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852, met betrekking tot duurzame beleggingen met milieudoelstellingen, de in artikel 9 van die verordening beschreven milieudoelstellingen waaraan de onderliggende duurzame*

Duurzaamheids-indicatoren meten hoe wordt voldaan aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

¹ Hoewel het fonds geen doelstelling heeft voor duurzame beleggingen met ecologische en sociale kenmerken, heeft het fonds deze beleggingen wel in portefeuille

belegging van het financiële product heeft bijgedragen. Vermeld de sociale doelstellingen voor financiële producten die duurzame beleggingen met sociale doelstellingen hebben gedaan]

Financieel product betekent voor het pensioenfonds: de pensioenregeling.

Het pensioenfonds heeft een beleid duurzaam beleggen waarin doelstellingen zijn vastgelegd en welke ESG-instrumenten daarbij worden ingezet.

Dit financiële product promoot de volgende specifieke ecologische en sociale kenmerken op de volgende wijze:

- **CO2-reductie:**
 - in de wereldwijde aandelenportefeuille ontwikkelde landen met 30% ten opzichte van de benchmark via uitsluiting;
 - in de portefeuille aandelen opkomende landen door uitsluiting van beleggingen in olie en gaswinning in teerzanden en schalie, Arctische olie en gas, en thermische kolen;
 - in de portefeuille bedrijfsobligaties door uitsluiting van beleggingen in ‘worst in class’ ondernemingen voor wat betreft koolstofintensiteit en ondernemingen in steenkoolwinning;
 - in de portefeuille high yield door uitsluiting van beleggingen in thermische kolen.
- **Uitsluitingsbeleid:**
 - Het pensioenfonds voldoet aan wet- en regelgeving ten aanzien van ondernemingen die **clustermunitie** produceren, verkopen of distribueren.
 - Het pensioenfonds sluit beleggingen uit in landen o.b.v. **internationale verdragen** die Nederland heeft ondertekend, of waaraan Nederland door het EU- en VN-lidmaatschap is gebonden.
 - Ondernemingen die **de algemene principes van de UN Global Compact over mensenrechten, arbeid, milieu en anticorruptie in grove en structurele mate schenden** worden uitgesloten.
 - **Goede gezondheid en welzijn:** Ondernemingen die betrokken zijn bij de productie van tabak worden uitgesloten.
- **Insluitingsbeleid:**
 - Binnen de wereldwijde aandelenportefeuille ontwikkelde landen, bedrijfsobligaties en staatsobligaties opkomende landen HC wordt positieve screening toegepast. Er wordt meer belegd in ondernemingen en landen met een goede **ESG-score** en minder belegd in ondernemingen en landen met een slechte ESG-score;
- **Voting- en engagementactiviteiten:**
 - De vermogensbeheerders stemmen over **ESG** onderwerpen en gaan namens het pensioenfonds het gesprek aan met ondernemingen over ESG onderwerpen.
- **Impactbeleggingen:**
 - Minimum doelpercentage van 10% van de staatsobligaties in de matchingportefeuilles zijn groene, sociale en duurzame obligaties met als doel om een positieve bijdrage te leveren aan **klimaat, verantwoorde consumptie en productie en sociale thema’s** ;
 - Via bedrijfsobligaties wordt belegd in groene, sociale en duurzame obligaties;
 - Via vastgoedbeleggingen (Franklin Templeton Social Infrastructure Fund) wordt belegd in in sociale infrastructuur vastgoed binnen Europa.

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De verwezenlijking van de door deze pensioenregeling gepromote ecologische of sociale kenmerken wordt gemeten met behulp van de volgende duurzaamheidsindicatoren:

CO2-reductie

Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid 2: Koolstofvoetafdruk van de portefeuille en de benchmark.

(Deel)portefeuille	Indicator	Waarde	Meetgrootheid
Totale portefeuille²	Koolstofvoetafdruk	339	Metric Tonnes per EUR m invested

² Bepaald op basis van beschikbaar data (“coverage” van ongeveer 40% van de portefeuille)

Wereldwijde beursgenoteerde aandelen ontwikkelde markten portefeuille Oak Pensioen	Carbon intensiteit	77	Tonnes per USD m invested
Wereldwijde beursgenoteerde aandelen ontwikkelde markten marktgekapitaliseerde index	Carbon intensiteit	120,5	Tonnes per USD m invested

Insluitingsbeleid: ESG-score wereldwijde aandelen ontwikkelde landen en bedrijfsobligaties

De algemene R-factor is een gemiddelde ESG-score van de aandelenportefeuille waarin ook een score voor de organisatiestructuur wordt meegewogen. Deze laatste score is gebaseerd op de traditionele elementen waaronder governance codes, verantwoording van het bestuur, onafhankelijkheid en effectiviteit van het bestuur en afstemming van de beloning op de lange termijn strategie.

Voor bedrijfsobligaties wordt gewerkt met een ESG-score voor ondernemingen. De ESG-score van de portefeuille moet beter zijn dan van de algemene benchmark.

(Deel)portefeuille	Indicator	Waarde
Wereldwijde beursgenoteerde aandelen ontwikkelde markten portefeuille Oak Pensioen	R-factor	76,9
Wereldwijde beursgenoteerde aandelen ontwikkelde markten marktgekapitaliseerde index	R-factor	69,6
Bedrijfsobligaties Investment Grade Oak Pensioen	ESG-score	2,2
Bedrijfsobligaties Investment Grade marktgekapitaliseerde index	ESG-score	2,3

Het volledige PAI-statement is te vinden op onze website

- **...en in vergelijking tot voorafgaande perioden?** *[opnemen voor financiële producten waarvoor ten minste één eerder periodiek verslag is verstrekt]*

CO2-reductie

(Deel)portefeuille	Indicator	Waarde 2023	Waarde 2022	Meetgrootheid
Totale portefeuille ³	Koolstofvoetafdruk	339	327	Metric Tonnes per EUR m invested
Wereldwijde beursgenoteerde aandelen ontwikkelde markten portefeuille Oak Pensioen	Carbon intensiteit	77	250	Tonnes per USD m invested
Wereldwijde beursgenoteerde aandelen ontwikkelde markten marktgekapitaliseerde index	Carbon intensiteit	120,5	280	Tonnes per USD m invested

³ Bepaald op basis van beschikbaar data ("coverage" van ongeveer 40% (2023) en 55% (2022) van de portefeuille)

Insluitingsbeleid: ESG-score wereldwijde aandelen ontwikkelde landen en bedrijfsobligaties

(Deel)portefeuille	Indicator	Waarde 2023	Waarde 2022
Wereldwijde beursgenoteerde aandelen ontwikkelde markten portefeuille Oak Pensioen	R-factor	76,9	76
Wereldwijde beursgenoteerde aandelen ontwikkelde markten marktgekapitaliseerde index	R-factor	69,6	69,4
Bedrijfsobligaties Investment Grade Oak Pensioen	ESG-score	2,2	1,8
Bedrijfsobligaties Investment Grade marktgekapitaliseerde index	ESG-score	2,3	1,9

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

- **Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?** *[vermeld deze voor financiële producten die duurzame beleggingen hebben gedaan, voor zover niet opgenomen in het antwoord op de vorige vraag, omschrijf de doelstellingen. Beschrijf hoe de duurzame beleggingen hebben bijgedragen aan de duurzame beleggingsdoelstelling. Vermeld voor de financiële producten als bedoeld in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852 de milieudoelstellingen als beschreven in artikel 9 van die verordening waaraan de onderliggende duurzame belegging van het financiële product heeft bijgedragen]*

Dit financiële product heeft geen doelstellingen voor de duurzame beleggingen conform de definitie vanuit de SFDR. Wel kan het pensioenfonds beleggen in ondernemingen die bijdragen aan andere milieu of sociale doelstellingen. Het pensioenfonds streeft niet één specifieke doelstelling na. Het pensioenfonds heeft de volgende thema's als leidraad bij het beleid duurzaam beleggen gekozen: klimaatverandering, arbeidsnormen, verantwoorde consumptie en productie, goede gezondheid en welzijn en het bijdragen aan afschaffing van kinderarbeid.

De duurzame obligaties die per ultimo 2023 in de beleggingsportefeuille van Oak Pensioen zijn opgenomen, dragen voornamelijk bij aan de Sustainable Development Goals: Betaalbare en duurzame energie, verantwoorde consumptie en productie, klimaatactie, goede gezondheid en welzijn, eerlijk werk en economische groei.

- **Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?** *[vermeld of het financiële product beleggingen omvat]*

Dit financiële product bevat nog geen duurzame beleggingen conform de definitie vanuit de SFDR. Wel heeft het pensioenfonds groene, sociale en duurzame obligaties in de beleggingsportefeuille. Deze obligaties worden door de beheerders getoetst op het voldoen aan de ICMA-richtlijnen (marktstandaard voor de beoordeling van deze obligaties).

De screening en het uitsluitingsbeleid zijn als volgt:

- Ondernemingen die de algemene principes van de UN Global Compact over mensenrechten, arbeid, milieu en anticorruptie in grove en structurele mate schenden worden uitgesloten.
- Het pensioenfonds voldoet aan de wettelijke verplichtingen ten aanzien van ondernemingen met activiteiten in de wapenindustrie.
- Het pensioenfonds sluit beleggingen uit in landen o.b.v. internationale verdragen die Nederland heeft ondertekend, of waaraan Nederland door het EU- en VN-lidmaatschap is gebonden
- Het pensioenfonds sluit in ieder geval in de mandaten beleggingen uit die gekoppeld zijn aan de thema's tabak en CO2-uitstoot. Bij de collectieve beleggingsfondsen wordt getoetst in hoeverre de uitsluitingen overeenkomen met de thema's van het pensioenfonds.

Hiermee wordt geborgd dat deze beleggingen geen ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen.

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

Het pensioenfonds weegt de belangrijkste negatieve impact op duurzaamheidsfactoren mee bij investeringsbeslissingen. Het betreft hier de belangrijkste ongunstige effecten in de zin van artikel 4 van de SFDR.

Hoe het pensioenfonds voor de duurzame beleggingen rekening houdt met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren is vastgelegd in het beleid duurzaam beleggen. De belangrijkste instrumenten hierbij zijn: het uitsluitingsbeleid en de engagement activiteiten.

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

Ja, het pensioenfonds onderschrijft de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten. Het OESO-richtsnoer wordt daarbij als leidraad genomen voor de inrichting van het due diligence proces en de stewardshipactiviteiten van vermogensbeheerders.

[geef een toelichting voor de in artikel 6, eerste Alinea, van Verordening (EU) 2020/852 bedoelde financiële producten]

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.



Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren? *[vermeld een rubriek indien in het financiële product rekening is gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren]*

Het pensioenfonds weegt de belangrijkste negatieve impact op duurzaamheidsfactoren mee bij investeringsbeslissingen. Het betreft hier de belangrijkste ongunstige effecten in de zin van artikel 4 van de SFDR.

Hoe het pensioenfonds voor de duurzame beleggingen rekening houdt met de indicatoren voor ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren is vastgelegd in het beleid duurzaam beleggen. De belangrijkste instrumenten hierbij zijn: het uitsluitingsbeleid en de engagement activiteiten.



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Grootste beleggingen	Sector	% Activa	Land
M&G EUROPEAN PROPERTY FUND	Vastgoed	6,31%	LU
BR ICS-EURO LIQ-PREM ACC TO	Fonds	4,92%	IE
PARTICULIER HYPOTHEKENFONDS	Hypotheke	4,83%	NL
AEAM MORTGAGE FUND 2	Hypotheke	4,63%	NL
NT EMK MKT CU ESG EQ I-E EUR	Fonds	4,43%	IE
BARINGS GLOBAL PRIVATE LOAN	Fonds	3,59%	LU
NB ASIAN DEBT-LO CU-Y USD A	Fonds	2,84%	IE
LG ESG EM GV B USD IND-KUSDU	Fonds	2,79%	IE
BLR ICS EUR LIQ ENV-PRM A TO	Fonds	2,05%	IE
NETHERLANDS GOVERNMENT BO 144A	Overheden	2,02%	NL
T. ROWE PRICE-GL HI BD-I	Fonds	1,88%	LU
APPLE INC	Computers	1,62%	US
NETHERLANDS GOVERNMENT BO 144A	Overheden	1,60%	NL
FRANKLIN TEMPL SOC FRANK TEMP	Fonds	1,58%	LU
GS EURO LIQ RES-INST ACC T	Fonds	1,54%	IE

De lijst bevat de beleggingen die het grootste aandeel beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten 31-12-2023



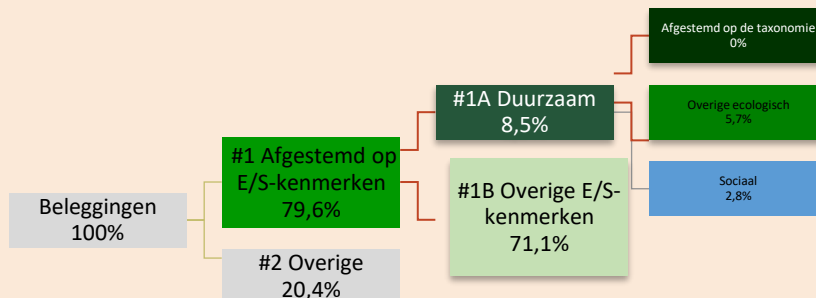
Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

Het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen bedraagt per ultimo 2023: 8,5%.

● Hoe zag de activa-allocatie erbij?

De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

[vermeld alleen de relevante vakken, verwijder vakken die niet relevant zijn voor het financiële product]



#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 evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

[geef de onderstaande toelichting indien het financiële product duurzame beleggingen heeft gedaan]

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

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

[geef een toelichting voor de in artikel 6, eerste alinea, van Verordening (EU) 2020/852 bedoelde financiële producten]

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- **De omzet** die aangeeft hoe "groen" de ondernemingen waarin is belegd vandaag zijn;
- **De kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen zijn gedaan door de ondernemingen waarin is belegd die relevant zijn voor een transitie naar een groene economie;
- **De operationele uitgaven** (OpEx) die de groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

In welke economische sectoren werd belegd?

PRODUCTIE	14,76%
OPENBAAR BESTUUR EN DEFENSIE	13,80%
FINANCIËLE EN VERZEKERINGSACTIVITEITEN	12,19%
INFORMATIE EN COMMUNICATIE	5,77%
INTERNATIONALE ORGANISATIES	2,25%
GROOT-EN DETAILHANDEL	1,95%
REAL ESTATE ACTIVITIES	0,87%
MIJNBOUW EN DELFEN	0,87%
ELEKTRICITEIT, GAS, STOOM EN AIRCONDITIONING	0,86%
OVERIG/NIET GECLASSIFICEERD	44,22%

In welke mate waren de duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

[vermeld een rubriek voor de in artikel 6, lid 3, van Verordening (EU) 2020/852 bedoelde financiële producten en informatie opnemen overeenkomstig artikel 51 van deze verordening]



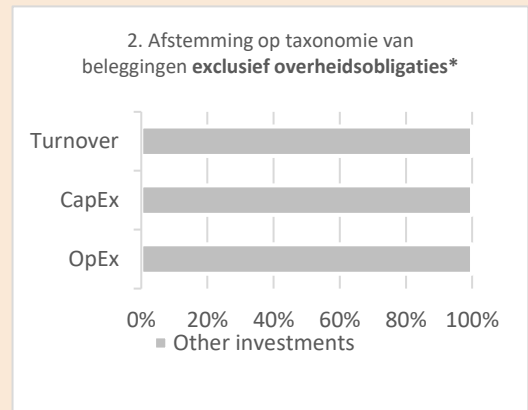
Het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die is afgestemd op de EU-Taxonomie bedraagt over 2023: 0%.

[geef een toelichting voor de in artikel 6, eerste Alinea, van verordening (EU) 2020.852 bedoelde financiële producten]

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissiesniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

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



*Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden.

[geef een toelichting voor de financiële producten als bedoeld in artikel 6, eerste alinea, van verordening (EU) 2020/852 die beleggen in ecologische economische activiteiten die geen ecologisch duurzame economische activiteiten zijn]



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de verordening (EU) 2020/852



- **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?** [geef een uitsplitsing van de aandelen van de beleggingen gedurende de referentieperiode]

Het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten bedraagt over 2023: 0%.

- **Hoe verhoudt het percentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxonomie zich tot het percentage tijdens eerdere referentieperiodes?** [vermeld indien tenminste één eerder periodiek verslag is verstrekt]

Tijdens de eerdere referentieperiode was het aandeel aan deel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten eveneens 0%.

- **Wat was het minimaal aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet waren afgestemd op de EU-taxonomie?** [vermeld de rubriek alleen voor de financiële producten als bedoeld in artikel 6, lid 1, van verordening (EU) 2020/852 wanneer het financiële product duurzame beleggingen met een milieudoelstelling omvatte die beleggen in economische activiteiten die geen ecologisch duurzame economische activiteiten zijn, en toelichten waarom het financiële product belegde in economische activiteiten die niet waren afgestemd op de taxonomie]

Het aandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet waren afgestemd op de EU-Taxonomie was 8,5%.



- **Wat was het minimaal aandeel sociaal duurzame beleggingen?** [vermeld dit alleen wanneer het financiële product duurzame beleggingen met een sociale doelstelling omvatte]

Het aandeel duurzame beleggingen met een sociale doelstelling die niet waren afgestemd op de EU-Taxonomie was 2,8%.



Welke beleggingen zijn opgenomen in “overige”? waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

Het overige deel van de portefeuille 20,4% bestaat uit hypotheek, vastgoedbeleggingen (met uitzondering van het Franklin Templeton Social Infrastructure Fund) en private debt. Binnen de collectieve beleggingsfondsen wordt rekening gehouden met E, S en G factoren zoals:

- Het via financieringsmogelijkheden stimuleren van energiebesparende maatregelen en energie-neutraal maken van woningen / gebouwen;
- Tijdig hulp aanbieden zoals bijvoorbeeld budgetcoaching bij achterstand betalingen, zodat mensen in hun huis kunnen blijven wonen.
- CO2-reductie

Het pensioenfonds monitort de ontwikkelingen hierin, maar stuurt hier nu niet op.

Daarnaast worden ecologische en/of sociale minimumwaarborgen toegepast. Van de vermogensbeheerders wordt verwacht dat zij de UN PRI te hebben ondertekend. Het ESG-proces wordt beoordeeld.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om te voldoen aan de ecologische en/ of sociale kenmerken? *[vermeld de maatregelen die tijdens de door dit periodiek verslag bestreken periode zijn opgenomen om te voldoen aan de door het financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken, met inbegrip van het engagement van aandeelhouders als bedoeld in artikel 3 acties van Richtlijn 2007/36/EG en elke andere vorm van engagement ten aanzien van de door het financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken]*



Over 2023 heeft het pensioenfonds de volgende ESG-instrumenten gebruikt om te voldoen aan de ecologische en de sociale kenmerken:

- Het doorvoeren van CO2-reductie;
- Het toepassen van een uitsluitingsbeleid;
- Het toepassen van een insluitingsbeleid;
- Het uitvoeren van voting- en engagementactiviteiten;
- Het opnemen van duurzame obligaties in de beleggingsportefeuille.

[geef een toelichting voor financiële producten indien er een index als referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot]

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

Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark? *[vermeld de rubriek indien er, om te voldoen aan de door het financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken, een index als referentiebenchmark is aangewezen, en vermelden waar de methode voor het berekenen van de aangewezen index te vinden is]*

Niet van toepassing.

- **In welk opzicht verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?**

Niet van toepassing.

- **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten aanzien van de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische en sociale kenmerken?**

Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***

Niet van toepassing.