

Model voor de precontractuele informatieverschaffing 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

Naam Klant: Mandaat Stichting Pensioenfonds UWV

Legal entity Identifier: Q459BX8QSX6G0TCC8069

De verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële sector, ofwel de Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR), is vanaf 10 maart 2021 in werking getreden. In het [Compliance Statement](#) op de website is na te lezen hoe Aegon AM deze regelgeving naleeft.

Naast de SFDR classificatie van de beleggingsfondsen dient Aegon AM ook het door Aegon AM beheerde beleggingsmandaat volgens de SFDR te classificeren. De classificatie van het integrale vermogensbeheermandaat wordt bepaald door de classificatie van de onderliggende separate mandaten en/of beleggingsfondsen die wij voor Stichting Pensioenfonds UWV beheren. Aegon AM heeft het beleggingsmandaat van Stichting Pensioenfonds UWV als Artikel 8 geclassificeerd omdat een meerderheid van de beleggingsfondsen onder beheer worden geclassificeerd als Artikel 8 en ESG-kenmerken worden gepromoot aan de hand van een Maatschappelijk Verantwoord Beleggingsbeleid.

Sinds de SFDR in werking is getreden heeft de Europese Commissie zich ten doel gesteld om de rapportage verplichtingen te verbreden en te verdiepen. Vanaf 1 januari 2023 dient er ook precontractuele informatie voor elk financieel product te worden verstrekt (SFDR Level 2). Hieronder zijn de templates voor het beleggingsmandaten van Stichting Pensioenfonds UWV weergegeven.

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.

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.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja **Nee**

Er zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een milieudoelstelling** worden 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 zal een minimumaandeel **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** worden gedaan: ___%

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

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 promoot E/S-kenmerken, maar **zal geen duurzame beleggingen doen**

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



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

- **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 in het Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts Policy. 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. Voor meer informatie over de gebruikte indicatoren en drempelwaarden verwijzen wij naar het Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts policy.

- **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.

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.



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.

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

Ja, het financiële product houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten (PAI's) op duurzaamheidsfactoren. De Fondsbeheerder interpreteert overweging als bewustzijn van de PAI-indicatoren, waar gegevens beschikbaar zijn. Voor bepaalde soorten effecten of activaklassen kunnen beperkte of geen PAI-gegevens beschikbaar zijn. Er wordt rekening gehouden met PAI's binnen de context van de beleggingsdoelstelling van het financiële product.

De Fondsbeheerder houdt bij zijn beleggingsbeslissingen rekening met PAI's, voor zover gegevens beschikbaar, naast andere factoren. PAI-factoren worden in de toepasselijke verslagen opgenomen naast de beoordeling van het duurzaamheidsrisico (ESG-integratie) om in ons beleggingsproces in aanmerking te worden genomen. PAI's mogen echter niet belangrijker zijn dan andere factoren in het beleggingsselectieproces, zodat PAI's niet doorslaggevend mogen zijn bij de beslissing om een bepaalde belegging al dan niet in de portefeuille op te nemen.

Naast de PAI-indicatoren worden bepaalde uitgevende instellingen uitgesloten op basis van hun activiteiten en daarmee samenhangende ongunstige effecten. Deze uitsluitingscriteria worden uiteengezet in de onderstaande beschrijving van de beleggingsstrategie van het financiële product.

Meer informatie over hoe in een specifieke verslagperiode rekening is gehouden met PAI's is te vinden in de periodieke SFDR rapportage die door de Fondsbeheerder verstrekt zal worden.



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

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het financiële product zal voornamelijk beleggen in beleggingen zoals beschreven in het beleggingsbeleid van de respectievelijke fondsen. Als zodanig houdt het financiële product zich aan het Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts Policy. De strategie wordt uitgevoerd aan de hand van een beleggingsproces zoals beschreven in de fondsspecificaties.

Als onderdeel van dat beleid voert de Fondsbeheerder 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?***

Het Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts Policy bevat 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 Fondsbeheerder 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 (UNGPs) 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. Meer informatie over dit proces vindt u in het Aegon AM NL Sustainability Risks and Impacts Policy.

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

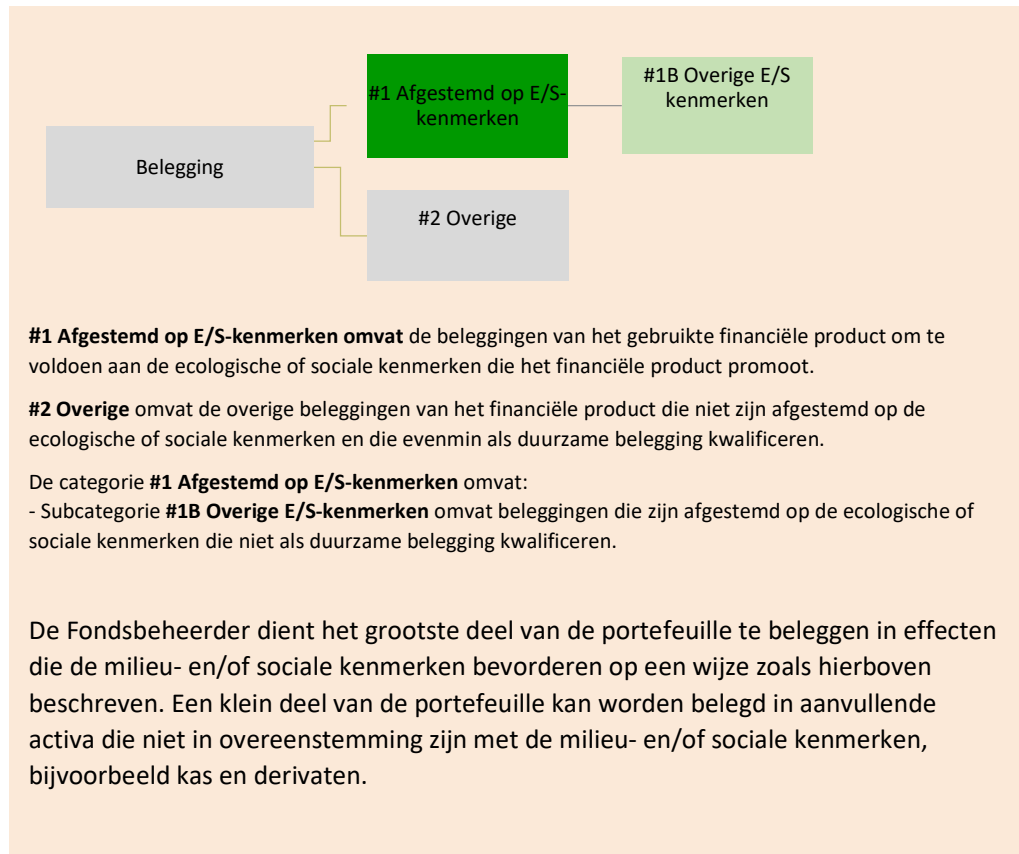


Activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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.

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



- **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.



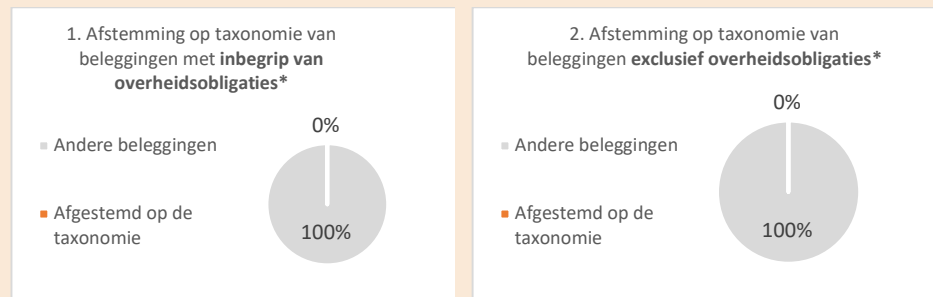
- **In welke minimale mate zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?**

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.


 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.

-  **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?**

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: www.aegonam.com