

## BIJLAGE B

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

Productbenaming:

Pensioenregeling Stichting  
Pensioenfonds voor Huisartsen –  
Defined Benefit

Identificatiecode  
voor juridische  
entiteiten (LEI):

CZ6WMJYSLC1XQV50Y968

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

**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**. 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.

#### Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

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: %

Nee

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.

#### Toelichting vooraf:

- Het pensioenfonds heeft een maatschappelijke verantwoordelijkheid en de overtuiging dat maatschappelijk verantwoord beleggen bijdraagt aan lange termijn waarde creatie.
- Dit template moet het pensioenfonds invullen in verband met de Sustainable Finance Disclosure (SFDR) wetgeving vanuit de EU.
- Wat opgenomen is in dit template gaat over bindende elementen op het gebied van maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB). Dat zijn onderdelen van ons MVB-beleid die ons beleggingsuniversum beperken zoals het uitsluiten van landen en/of bedrijven en het integreren van Ecologische, Sociale en Governance (ESG) variabelen/ESG-integratie. Dat is maar een beperkt deel van ons MVB-beleid. Een belangrijk onderdeel is ook het voeren van engagement en het stemmen op aandeelhoudersvergaderingen, om bedrijven te bewegen tot verduurzaming.
- In dit template beschrijven we wat we doen op het niveau van de pensioenregeling. We maken dit niet altijd specifiek per beleggingscategorie. Wilt u meer detail? Dit vindt u op onze website: <https://www.huisartsenpensioen.nl/onze-beleggingen/maatschappelijk-verantwoord-beleggen>



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

Dit financiële product (hierna: deze Pensioenregeling) promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- **ESG-profiel:** De pensioenregeling integreert op structurele wijze Ecologische, Sociale en Governance (ESG) risico's en ESG-factoren in het beleggingsproces. De regeling streeft naar een portefeuille met een beter ESG-profiel dan dat van de marktbenchmark. Dit gebeurt aan de hand van een best-in-class beleid dat op ESG-maatwerk benchmarks is toegepast. Hierdoor wordt alleen belegd in de best-presterende bedrijven op basis van hun ESG-ratings. Per 1 januari 2023 is deze doelstelling voor aandelen ontwikkelde markten, aandelen opkomende markten en bedrijfsobligaties geïmplementeerd. In 2023 volgt de portefeuille Global High Yield.

- **CO<sub>2</sub>-reductie:** Het streven is om de CO<sub>2</sub>-voetafdruk van de beleggingsportefeuille steeds verder te verkleinen. Het uitgangspunt is de marktbenchmark per ultimo 2019 en ten opzichte van dat punt is een reductiepad bepaald van 7% per jaar. Hierdoor zal de CO<sub>2</sub>-voetafdruk van de portefeuille in 2030 ruim 50% lager uitkomen dan die van de benchmark in 2019. De langetermijndoelstelling is een klimaatneutrale portefeuille in 2050. Per 1 januari 2023 zijn er specifieke reductiedoelstellingen voor de portefeuille bedrijfsobligaties geïmplementeerd. Per 1 april 2023 is dat gerealiseerd voor de portefeuille Global High Yield.

- **Uitsluitingsbeleid:** De volgende investeringen zijn uitgesloten, zie voor meer detail het MVB-beleid van het pensioenfonds

<https://www.huisartsenpensioen.nl//media/Files/Huisartsen/Beleggingen/sph-mvb-beleid.pdf>

- ondernemingen die controversiële wapens produceren;
- ondernemingen die met hun gedrag structureel de normen schenden van de VN Global Compact, de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten (UN Guiding Principles on Business & Human Rights), zoals mensenrechten, arbeidsnormen, milieu en anti-corruptie;
- producenten, toeleveranciers en verkopers van tabaksproducten;
- ondernemingen die omzet behalen uit de winning van kolen, teerzandolie, Arctische olie en gas en schalie olie en -gas;
- ondernemingen die omzet behalen uit de elektriciteitsopwekking uit kolen;
- landen die onderhevig zijn aan specifieke EU-sancties en landen die niet voldoen aan minimale standaarden op het vlak van mensenrechten, arbeidsrechten en anti-corruptie;
- ondernemingen die voor meer dan 50% eigendom zijn van uitgesloten landen.

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

Om te bepalen of de Pensioenregeling voldoet aan de ecologische of sociale kenmerken, wordt gekeken naar de volgende duurzaamheidsindicatoren:

- **ESG-profiel:** Dit geeft aan hoe ondernemingen scoren op verschillende Ecologische, Sociale en Governance aspecten. ESG-ratings op bedrijfsniveau worden gebruikt om een selectie te maken van de bedrijven die in de maatwerkbenchmarks voor aandelen en bedrijfsobligaties terecht komen. Omdat er door de vermogensbeheerders passief wordt belegd tegen deze maatwerkbenchmarks zal de portefeuille een betere ESG-score hebben dan de marktbenchmark.

- **CO<sub>2</sub>-voetafdruk:** De CO<sub>2</sub>-voetafdruk laat de door de portefeuille gefinancierde broeikasgasemissies zien. Om deze CO<sub>2</sub>-voetafdruk te bepalen, wordt eerst van elke onderneming in de portefeuille de totale uitstoot van broeikasgassen per jaar berekend. Er wordt daarbij zowel gekeken naar de uitstoot die de onderneming zelf veroorzaakt door bedrijfsactiviteiten (scope 1

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

volgens het Greenhouse Gas Protocol), als naar de uitstoot die samenhangt met de productie van energie die de onderneming inkoop (scope 2 volgens het Greenhouse Gas Protocol). Dit wordt gedeeld door de ondernemingswaarde inclusief contanten (EVIC) in datzelfde jaar. De uitkomst hiervan geeft weer hoeveel broeikasgassen een onderneming uitstoot voor elke euro aan financiering. Om tot de CO2-voetafdruk van de hele portefeuille te komen, wordt het gewogen gemiddelde van de CO2-voetafdrukken berekend van alle ondernemingen waarin wordt belegd. De ondernemingen waarin veel wordt belegd wegen dus zwaarder mee.

- **Uitsluitingsbeleid:** Het percentage beleggingen dat op de lijst van uit te sluiten ondernemingen en/of landen staat ten behoeve van het uitsluitingsbeleid van het pensioenfonds.

- ***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?***

De pensioenregeling bevat geen duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

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

De pensioenregeling bevat geen duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

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

De pensioenregeling bevat geen duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

**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:**

De pensioenregeling bevat geen duurzame beleggingen in de zin van de SFDR.

In de EU-taxonomie is het beginsel 'geen ernstige afbreuk doen' vastgesteld. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander 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 evenmin ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

Ja, de Pensioenregeling houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren, zoals gedefinieerd in de EU-regelgeving. Deze ongunstige effecten en de ondernomen acties worden in de tabel hieronder toegelicht. Het Pensioenfonds heeft zich gecommitteerd aan het Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (IMVB)-convenant en daarmee aan de [OESO-richtlijnen](#) en de [United Nations Guiding Principles \(UNGP\)](#). We gebruiken het OESO-richtsnoer voor institutionele beleggers als leidraad bij de selectie, engagement en monitoring van onze beleggingen. Onze MVB-dienstverlener screent de portefeuille op de eventuele negatieve impact van beleggingen en prioriteren vervolgens de meest ernstige impacts (op basis van zwaarte, reikwijdte en onomkeerbaarheid en waarschijnlijkheid). Zie voor meer informatie ook het MVB-beleid van het Pensioenfonds.

Op de website en in het jaarverslag rapporteren wij over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.

Nee

Belangrijkste ongunstige effecten (PAI-indicatoren)	Toelichting	Genomen maatregelen
BKG-Emissies scope 1	Monitoren en sturen van de Scope 1 BKG-emissies in de portefeuille	ESG-integratie (ESG-informatie systematisch en consistent integreren in de beleggingsprocessen. Hieronder vallen het best-in-class beleid en CO <sub>2</sub> -reductie), engagement en uitsluiten.
BKG-Emissies scope 2	Monitoren en sturen van de Scope 2 BKG-emissies in de portefeuille	ESG-integratie, engagement en uitsluiten.
Koolstofvoetafdruk	Koolstofvoetafdruk (CO <sub>2</sub> /EVIC)	ESG-integratie
BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	Broeikasgas- intensiteit ondernemingen waarin is belegd (CO <sub>2</sub> /EVIC)	ESG-integratie, engagement en uitsluiten.
Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	Betrokkenheid bij kolen en teerzanden, schalieolie en -gas, arctische olie en-gas met een omzetsgrens van >5%	Uitsluiten
Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO)	Uitsluiten van normschenders	Uitsluiten en Normatief engagement (de dialoog aangegaan met ondernemingen die de UN Global Compact, OESO richtlijnen voor multinationale ondernemingen en UN Guiding Principles on Business and Human Rights (dreigen te) schenden.)
Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	Uitsluiten van producenten van controversiële wapens	Uitsluiten
Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten	Onderwerp van relevante EU-sancties en/of lage score op mensenrechten,	Uitsluiten

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 pensioenfonds heeft de volgende beleggingsovertuigingen, die het uitgangspunt zijn voor de beleggingsstrategie:

1. SPH neemt moeilijke beleggingsbeslissingen vooraf. We kunnen niet in de toekomst kijken. Daarom nemen we moeilijke besluiten vooraf door de invulling van een compleet beleggingsbeleid. We richten ons op het behalen van gewenste resultaten in mogelijke toekomstscenario's. Dat dwingt ons om los van de waan van de dag en de emoties van financiële markten onze koers te bepalen, en hieraan vast te houden in roerige tijden.
2. SPH belegt voor de lange termijn. SPH is ervan overtuigd dat een lange termijn beleggingshorizon voordelen biedt. Deze maakt het mogelijk te kiezen voor beleggingscategorieën en beheerconstructies die voor andere beleggers minder toegankelijk zijn, en zo een beter pensioenresultaat te bereiken.
3. SPH belegt duurzaam. SPH is ervan overtuigd dat een goed pensioen kan worden behaald op een maatschappelijk verantwoorde manier. Ons beleggingsbeleid moet passen bij de maatschappelijke voorkeuren van onze deelnemers. We creëren op lange termijn waarde voor onze deelnemers en de maatschappij. Bij elke beleggingsbeslissing maken we een integrale afweging tussen maatschappelijke waarde, risico, rendement en kosten.
4. Effectieve spreiding loont. Het combineren van rendementsbronnen zorgt voor een stabiel pensioenresultaat. Door spreiding realiseren we een goede risicorendementsverhouding van de portefeuille en een robuuste portefeuille onder uiteenlopende scenario's. Spreiding kent grenzen: bij elke extra toevoeging van categorieën of titels en in tijden van crisis neemt het spreidingsvoordeel af.
5. Eenvoud is het uitgangspunt. We formuleren ons beleid zo, dat we van alle onderdelen weten hoe ze bijdragen aan het pensioenresultaat. We beleggen in titels en structuren die we kunnen doorgronden, beheersen en uitleggen. We voeren ons beleggingsbeleid effectief uit.

Zie voor een toelichting de beleggingsovertuigingen op onze Actuariële en Bedrijfstechnische Nota: <https://www.huisartsenpensioen.nl/-/media/Files/Huisartsen/APS-Media-Folder/Reglementen-en-statuten/sph-abtn.pdf>

- **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?**

Bij de selectie van de beleggingen zijn de volgende bindende elementen gebruikt om aan alle ecologische en sociale kenmerken te voldoen. Deze zijn hierboven beschreven:

- **ESG-profiel doelstelling:** Het ESG-profiel van de portefeuille is beter dan dat van de marktbenchmark.
- **CO2-intensiteit doelstelling:** Een reductie van de CO2-uitstoot ten opzichte van de peildatum volgens het gekozen transitiepad.
- **Uitsluitingsbeleid:** Het percentage beleggingen dat op de lijst van uit te sluiten ondernemingen en/of landen staat ten behoeve van het uitsluitingsbeleid van het pensioenfonds.

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

Er is geen minimumreductie van het beleggingsuniversum toegezegd voor deze beleggingsstrategie. De bindende elementen leiden wel tot een beperking van het beleggingsuniversum, maar deze beperking wordt niet vooraf vastgesteld.

De  
beleggingsstrategie  
stuurt beleggings-  
beslissingen op basis  
van factoren als  
beleggings-  
doelstellingen en  
risicotolerantie.

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

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

De Pensioenregeling heeft beleggingen in ondernemingen die voldoen aan de praktijken van goed bestuur ('good governance'). Ondernemingen die zeer slecht presteren op het gebied van goed bestuur worden op voorhand uitgesloten. Daarbij wordt minimaal gekeken naar wettelijke vereisten op het gebied van:

- goede managementstructuren;
- betrekkingen met werknemers;
- beloning van het betrokken personeel;
- naleving van de belastingwetgeving.

Hier bovenop wordt, zowel vóór als na het aankopen van beleggingen, het MVB-beleid toegepast. Bij het bepalen of ondernemingen goed presteren op het gebied van goed bestuur, wordt gebruik gemaakt van ESG-data van derden. Mocht een onderneming waarin wordt belegd na verloop van tijd niet goed presteren, dan wordt deze onderneming alsnog uitgesloten volgens het gestandaardiseerde uitsluitingsproces.



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

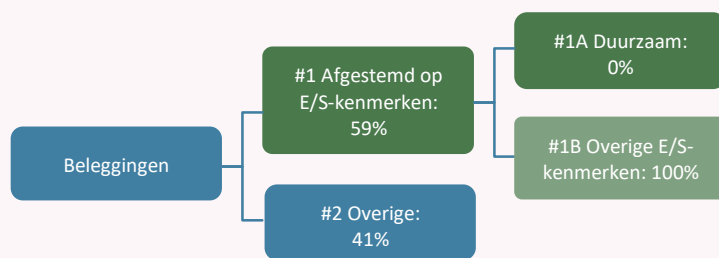
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

#1 – 59% zijn beleggingen in lijn met E/S kenmerken op basis van toepassing van uitsluitingen, het verbeteren van het ESG-profiel en/of CO2-reductie. Dit betreft de beleggingscategorieën aandelen en bedrijfsobligaties.

#2 – 41% valt in de categorie overig. Dit betreft de beleggingscategorieën vastgoed, infrastructuur en hypotheek. Voor deze categorieën wordt belegd in beleggingsfondsen die ESG-criteria toepassen. Echter, op dit moment kunnen wij nog niet het percentage meten van bijvoorbeeld de uitgesloten ondernemingen in deze beleggingsfondsen. We kunnen daarover nog niet rapporteren. Daarom worden deze beleggingsfondsen vooralsnog opgenomen in de categorie overig.

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



**#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het financiële product die worden gebruikt 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 gelden.

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

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

ondernemingen  
waarin is belegd  
weergeven.

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

Het gebruik van derivaten draagt niet bij aan het behalen van de ecologische of sociale kenmerken van dit financiële product. Derivaten ondersteunen het beleggingsbeleid en zorgen voor een doelmatig en effectief portefeuillebeheer.



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

De Pensioenregeling streeft geen milieudoelstelling na zoals gedefinieerd in de EU-taxonomie. Daarom houdt 0% van de onderliggende beleggingen van deze Pensioenregeling rekening met de EU-taxonomiecriteria voor ecologisch duurzame beleggingen.

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

Ja:

in fossiel gas

in kernenergie

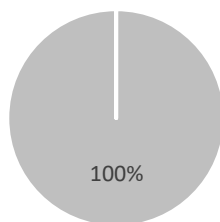
Nee

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 het eind van 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

**De twee onderstaande diagrammen geven in 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 weer, 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.**

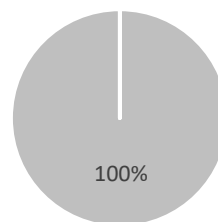
<sup>1</sup> Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie -zie de toelichting in de linkermarge.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

1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties\*



- Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
- Op taxonomie afgestemd: kernenergie
- Op taxonomie afgestemd: (geen fossiel gas & kernenergie)
- Niet op taxonomie afgestemd

2. Afstemming beleggingen op taxonomie exclusief staatsobligaties\*



- Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
- Op taxonomie afgestemd: kernenergie
- Op taxonomie afgestemd: (geen fossiel gas & kernenergie)
- Niet op taxonomie afgestemd

\*In deze diagrammen omvat 'staatsobligaties' alle blootstellingen aan overheden.

**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.

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

Het minimaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten is 0%.



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

Het minimaandeel duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die niet zijn afgestemd op de EU-Taxononomie, is 0%.



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

Het minimaandeel van sociaal duurzame beleggingen is 0%.

 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.



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

Op de beleggingen die behoren tot #2 Overig worden geen E/S-kenmerken toegepast ofwel deze kunnen vooralsnog niet worden gemeten. Deze beleggingen bestaan hypotheken, vastgoed, infrastructuur en liquide middelen. Het streven is om het percentage liquide middelen zo klein mogelijk te houden. Het doel van deze beleggingen is het behalen van rendement.



## 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?

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

Met dit financieel product wordt de gehele Pensioenregeling bedoeld. Er is geen alomvattende referentiebenchmark op het niveau van de Pensioenregeling om te bepalen of de Pensioenregeling is afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot. Hiermee is deze vraag niet van toepassing op Pensioenregelingen.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.



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

Meer informatie, zoals ons MVB-beleid, vindt u op de website:

<https://www.huisartsenpensioen.nl/onze-beleggingen/maatschappelijk-verantwoord-beleggen>