

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

Productnaam: Stichting Brocacef Pensioenfonds

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 724500X9S55JFPBOZM45

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

Heeft dit financieel 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 Brocacef Pensioenfonds ("de Stichting") wenst focus aan te brengen op de integratie van maatschappelijke aspecten in haar beleggingsportefeuille. In de uitvoering van het MVB-beleid betreft de Stichting factoren op het gebied van milieu, sociale aspecten en governance ("ESG-criteria"). In het MVB-beleid komen de volgende onderwerpen naar voren:

- 1. Milieu & klimaat: De Stichting acht klimaatverandering een belangrijk thema in de uitvoering van het MVB-beleid. De Stichting wenst daarom in haar beleggingsportefeuille rekening te houden met de impact die de instanties waarin zij belegt hebben op het klimaat.*
- 2. Mensenrechten: De Stichting is van mening dat instanties waarin het belegt een verantwoordelijkheid hebben om mensenrechten te respecteren.*
- 3. Samenstelling bestuur: De Stichting wenst in haar beleggingen rekening te houden met*



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

de samenstelling van het bestuur van de ondernemingen waarin het belegt. Uit onderzoek blijkt namelijk dat ondernemingen met een divers bestuur betere financiële prestaties vertonen dan ondernemingen waar het bestuur meer homogeen is.

Naast deze thema's borgt de Stichting ook dat het te allen tijde voldoet aan wettelijk eisen, zoals ten aanzien van het uitsluiten van producenten van clustermunie en het blijvend voldoen aan sanctiewetgeving

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?**

De Stichting beoordeelt de verwezenlijking van de gepromote ESG-criteria aan de hand van:

- *CO₂-voetafdruk van de beleggingsfondsen binnen de portefeuille.*
- *Rapportages ten aanzien van het door de vermogensbeheerders uitgevoerde actief aandeelhouderschap.*
- *Toezicht op naleving van VN Global Compact en OESO-richtlijnen door middel van compliance statements, waarbij gecontroleerd wordt of beleggingsfondsen hun beleid voor uitsluiting volgen.*

- **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 Stichting promoot duurzame kenmerken, maar doet geen duurzame beleggingen in de context 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 Stichting promoot duurzame kenmerken, maar doet geen duurzame beleggingen in de context van de SFDR.

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

Niet van toepassing.

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:

Niet van toepassing.

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd. 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 ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- Ja
 Nee

De Stichting houdt rekening met de onderstaande ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren:

- *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).*
 - *Ondernemingen of instanties die VN Global Compact of OESO-richtlijnen schenden, worden uitgesloten van belegging.*
- *Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoneelsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens).*
 - *Ondernemingen of instanties die betrokken zijn bij de productie van controversiële wapens, worden uitgesloten van belegging.*

Op de website en in het jaarverslag rapporteert de Stichting over de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

De Stichting wil zorgen voor een goed pensioen, door te streven naar een zo hoog mogelijk rendement binnen het gekozen risicoprofiel van de beleggingen welke tevens bijdragen aan een gezonde en eerlijke wereld.

De Stichting belegt, via beleggingsfondsen, hoofdzakelijk in aandelen en obligaties. De na te streven verdeling tussen deze beleggingen wordt onderzocht in een ALM-studie, waarbij expliciet de koppeling wordt gemaakt met de opgebouwde en toekomstige pensioenen van de deelnemers. De Stichting kan daarnaast derivaten inzetten om specifieke risico's te beheersen of om efficiënt portefeuillebeheer mogelijk te maken.

De Stichting belegt uitsluitend in beleggingsfondsen. De beleggingsfondsen worden beheerd door externe vermogensbeheerders. De Stichting heeft een fiduciair

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.

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

vermogensbeheerder aangesteld, welke de beleggingsfondsen monitort en daarover rapporteert aan de beleggingsadviescommissie van de Stichting. Met de (fiduciair) vermogensbeheerder(s) is een contract afgesloten waarin het mandaat met richtlijnen is opgenomen.

- **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?**

De Stichting selecteert, in overleg met de fiduciair vermogensbeheerder, beleggingsfondsen die minimaal de wettelijke uitsluitingen toepassen en zich daarnaast conformeren aan de sanctiewetgeving.

De Stichting heeft geen additionele bindende elementen voor (het selecteren van) de beleggingen opgesteld. De Stichting participeert uitsluitend in extern beheerde beleggingsfondsen en heeft daardoor een beperkte invloed op de mate waarin het MVB-beleid kan worden geïntegreerd in haar beleggingen.

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

0%. De Stichting sluit niet op voorhand een bepaald percentage van het beleggingsuniversum uit.

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

Voor het beoordelen van het (goed) bestuur van ondernemingen waarin is belegd, evalueert de Stichting, eventueel via de (fiduciair) vermogensbeheerder(s), het beleid dat de beleggingsfondsen op dit gebied hanteren.

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

De Stichting laat eens per drie jaar een ALM-studie uitvoeren. Hieruit volgt het gewenste rendements- en risicoprofiel. Aan de hand van de resultaten van de ALM-studie wordt de strategische asset allocatie bepaald.

De Stichting belegt in beleggingsfondsen waarin rekening wordt gehouden met ecologische en sociale kenmerken. De beleggingsportefeuille van de Stichting valt onder de categorie "1B Overige E/S Kenmerken".

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



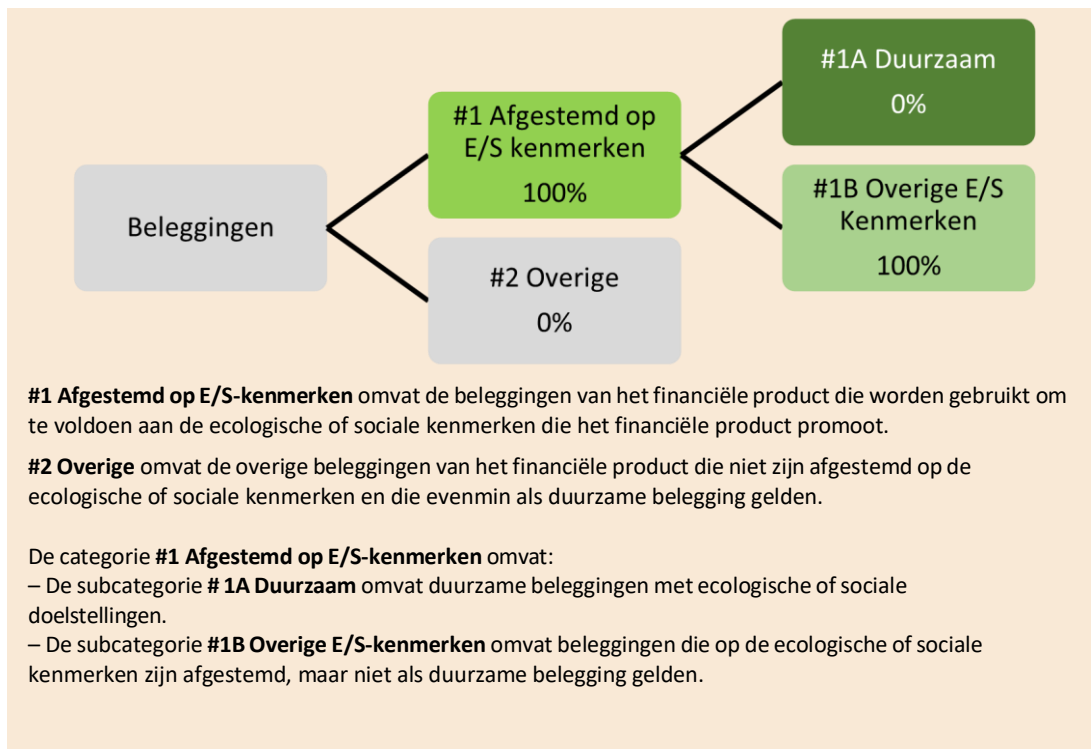
De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in bepaalde activa.

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.

Om te bepalen of aan de EU-taxononomie 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 broeikasgasemissioniveau's hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



● **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. Derivaten worden enkel ingezet ter ondersteuning van het beleggingsbeleid op het gebied van risicomitigatie en efficiënt portefeuillebeheer.



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

0%. De Stichting committeert zich niet op voorhand aan een minimumaandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die op de EU-taxononomie zijn afgestemd.

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

- Ja
- In fossiel gas In kernenergie
- Nee

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



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.

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

0%.



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

0%.



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

0%.



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

Niet van toepassing.



- **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?**

Er is geen referentiebenchmark op niveau van de pensioenregeling aan te wijzen om te bepalen of het pensioenproduct is afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken die het promoot.

- **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 methode van de index afgestemd blijft?**

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

Niet van toepassing.

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

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

<https://www.brocacefpensioenfonds.nl/>



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