

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

Model voor de pre-contractuele informatieverstrekking 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.

Productbenaming: Stichting Bedrijfspensioenfonds voor de Koopvaardij (Bpf Koopvaardij)
Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 7P4UVoMBECNZzV4P3798

Duurzame belegging:

een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de onderneming 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 financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
•• <input type="checkbox"/> Ja	•○ <input checked="" type="checkbox"/> Nee
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling doen: ___%	<input type="checkbox"/> Het product promoot ecologische/sociale (E/S) kenmerken . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan is, zal het een minimum van % duurzame beleggingen hebben.
<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden.	<input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden.
<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden.	<input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden.
	<input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
<input type="checkbox"/> Dit product zal minimaal de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling doen: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Het product promoot E/S kenmerken, maar zal niet duurzaam beleggen .



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

Bpf Koopvaardij belegt voor een goed pensioen. Dat doet Bpf Koopvaardij verantwoord, zodat gepensioneerden hun pensioen ontvangen in een wereld die toekomstbestendig, rechtvaardig en leefbaar is. Bpf Koopvaardij richt zich met name op:

1. Het uitsluiten van ongewenste activiteiten zoals tabak, controversiële wapens, handvuurwapens voor civiel gebruik, adult entertainment, en bont.
2. Het beperken van negatieve effecten van beleggingen door het betrekken van milieu- en sociale factoren en ondernemingsbestuur (ESG) bij beleggingsbeslissingen.
3. Klimaat: Bpf Koopvaardij brengt de financiële risico's en mogelijke negatieve gevolgen van haar beleggingen op de leefomgeving in kaart en stellen beleid op met als doel klimaatrisico's te beheersen en bij te dragen aan de energietransitie. Daarnaast gaat Bpf Koopvaardij in gesprek met ondernemingen die veel kunnen betekenen voor de energietransitie en een groot risico lopen als zij hun bedrijfsmodel niet aanpassen en stemt Bpf Koopvaardij op aandeelhoudersvergaderingen over milieu-onderwerpen.
4. Arbeidsrechten en mensenrechten: Bpf Koopvaardij beschouwt haar dialoogbeleid als een belangrijk instrument bij het aanpakken van sociale aspecten. Zo gaat Bpf Koopvaardij in gesprek met ondernemingen over leefbare lonen en inkomens in toeleveringsketens en ondernemingen waar zich ernstige misstanden voordoen en die derhalve de OESO-richtlijnen, *UN Guiding Principles on Business and Human Rights* (UNGP's) en de *UN Global Compact Principles* schenden. Daarnaast is de impact van technologische ontwikkelingen op banen een belangrijk onderwerp. Ook in het stembeleid neemt Bpf Koopvaardij het onderwerp mensenrechten mee. In het algemeen stemt Bpf Koopvaardij voor aandeelhoudersvoorstellen op het gebied van sociale aangelegenheden als deze maatschappelijk verantwoordelijk gedrag stimuleren en langetermijnwaarde van ondernemingen voor aandeelhouders en andere belanghebbenden verbeteren.

De pensioenregeling als zodanig heeft niet een referentiebenchmark zoals bedoeld in SFDR.

Meer informatie over deze duurzame ambities is opgenomen in beleid Bpf Koopvaardij.

Duurzaamheidsindicatoren

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?

Bpf Koopvaardij gebruikt de volgende duurzame indicatoren om te meten of het slaagt in haar ambities:

- De gewogen gemiddelde MSCI ESG IVA¹ score van ondernemingen voor beleggingen in de aandelen- en bedrijfsobligatie portefeuilles.
- Aantal ondernemingen waarmee een engagement traject per thema wordt aangegaan.
- Scores op indicatoren van een eigen landenraamwerk voor overheden waarin belegd wordt. Met dit raamwerk toetst Bpf Koopvaardij een overheid op financiële en maatschappelijke aspecten. Voor laatstgenoemde maakt Bpf Koopvaardij gebruik van de Corruption Perception Index van Transparency International, de Democracy Index van de Economist Intelligence Unit, de Vulnerability en Readiness score van de Notre Dame Global Adaptation Initiative, en de Human Development Index van de United Nations Development Programme.
- CO₂-uitstoot voor de aandelen- en bedrijfsobligatie portefeuilles.

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.

¹ De MSCI ESG Intangible Value Assessment (IVA) is een rating die aan een onderneming gegeven wordt die de belangrijkste ESG risico's en kansen van die onderneming identificeert en afzet tegen de prestaties van ondernemingen die acteren in dezelfde sector.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociaal 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.

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.

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 ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.



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

- ✘ Ja, Bpf Koopvaardij houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten van de beleggingen op duurzaamheidsfactoren. Duurzaamheidsfactoren worden wettelijk gedefinieerd als ecologische, sociale en werkgelegenheidszaken, eerbiediging van mensenrechten en bestrijding van corruptie en van omkoping.

Ondernemingen met ondermaatse prestaties op ESG gebied worden uitgesloten met als doel de belangrijkste negatieve effecten van de beleggingen op duurzaamheidsfactoren te beperken. De duurzaamheid van de bedrijfsvoering van ondernemingen wordt beoordeeld op basis van verschillende onderwerpen als CO₂-uitstoot, energie- en waterverbruik, ethiek, anti-corruptie en mensen- en arbeidsrechten. Bpf Koopvaardij gelooft dat ondernemingen met een lage ESG-score verantwoordelijk zijn voor de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Daarom wordt niet belegd in deze ondernemingen. Ook wordt specifiek gekeken naar ondernemingen met activiteiten die een grote impact kunnen hebben op het milieu. De laagst scorende ondernemingen actief in sectoren met een hoog klimaatrisico worden uitgesloten om de belangrijkste ongunstige effecten op het milieu te beperken. Daarnaast wordt niet belegd in ondernemingen waarvan de producten of diensten geacht worden een negatief effect op de maatschappij te hebben, zoals controversiële wapens.

Naast het uitsluiten van ondernemingen beoogt Bpf Koopvaardij invloed uit te oefenen op de strategie van ondernemingen om de negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren te beperken. Door middel van het dialoogprogramma wordt engagement gevoerd met ondernemingen waar zich misstanden voordoen en die internationale standaarden omtrent mensen- en arbeidsrechten onvoldoende naleven. Ook ziet het dialoogprogramma op de thema's: leefbaar inkomen en leefbaar loon, biodiversiteit en de energietransitie. Daarnaast wordt voor aandelenbeleggingen gestemd op aandeelhoudersvergaderingen over onderwerpen als goed ondernemingsbestuur en klimaat.

Ook wordt niet belegd in overheden die slecht scoren op ecologische en sociale aspecten. Op grond van het landenraamwerk worden overheden beoordeeld op verschillende onderwerpen zoals de kwetsbaarheid voor klimaatrisico's, de bereidheid en mogelijkheid van landen zich aan te passen aan klimaatverandering, de mate van democratie en de sociale ontwikkeling van een land. Wanneer een land op een van deze indicatoren tenminste tot de 25% slechts-presterende landen behoort, wordt niet belegd in het land. Bpf Koopvaardij gelooft dat landen die ondermaats presteren op klimaat en sociale onderwerpen onvoldoende verantwoordelijkheid nemen voor de belangrijkste ongunstige effecten van overheden op duurzaamheidsfactoren. Daarom worden staatsobligaties van deze landen uitgesloten van de beleggingen.

In het jaarverslag van Bpf Koopvaardij zal gerapporteerd worden over hoe de pensioenregeling rekening heeft gehouden met de belangrijkste negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren. Daarnaast is op de website van Bpf Koopvaardij de verklaring te vinden over hoe wordt omgegaan met de belangrijkste negatieve effecten van beleggingen.



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het behalen van een goed rendement om nu en in de toekomst de pensioenen te kunnen uitkeren staat voorop. Financieel en maatschappelijk rendement gaan hierin goed samen. Daarnaast houdt het pensioenfonds rekening met de impact van de beleggingen op milieu en maatschappij en zet ze zich in om op positieve wijze een bijdrage te leveren aan maatschappelijke ontwikkelingen. Dit wordt gedaan door te beleggen in ondernemingen en landen met betere prestaties op het gebied van milieu en maatschappij. Hoe hiermee wordt omgegaan, verschilt per beleggingscategorie.

Bpf Koopvaardij hanteert voor zowel ondernemingen als landen een uitsluitingsbeleid. Dit beleid is van toepassing op alle beleggingscategorieën

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

Aandelen en bedrijfsobligaties

Er wordt niet belegd in ondernemingen die laag scoren op ESG. Dit wordt bepaald aan de hand van een ESG-rating van een dataprovider. Het aantal ondernemingen dat wordt uitgesloten op basis van lage ESG-scores is substantieel. Daarnaast worden ondernemingen uitgesloten die slecht presteren wat betreft de mitigatie van klimaatrisico.

Middels de aandelenposities is het pensioenfonds een actief en betrokken aandeelhouder. Dat wil zeggen dat de dialoog wordt aangegaan met ondernemingen op verschillende thema's zoals energietransitie, biodiversiteit en leefbaar loon. Daarnaast wordt er gestemd op aandeelhoudersvergaderingen. Hiermee wordt een bijdrage geleverd aan een duurzaam ondernemingsbeleid dat houdbaar is voor de lange termijn.

Ook middels de bedrijfsobligatieportefeuilles wordt engagement gevoerd. Voor dit engagementprogramma worden ondernemingen geselecteerd waar incidenten en controverses zijn geconstateerd. Dit betreft ondernemingen die internationaal erkende standaarden zoals de UN Global Compact Principles en OESO-richtlijnen schenden.

Obligaties opkomende landen

Overheden van opkomende landen worden getoetst op verschillende ecologische en sociale factoren zoals de perceptie van corruptie, de mate van democratie, de kwetsbaarheid voor klimaatrisico's en sociale ontwikkeling. Er wordt niet belegd in staatsobligaties van landen die onvoldoende scoren op deze factoren.

Staatsobligaties ontwikkelde landen

Overheden van ontwikkelde landen worden getoetst op bestuurlijke en milieu factoren, zoals de politieke stabiliteit, de afwezigheid van geweld/terrorisme, effectiviteit van de overheid, de kwaliteit van regelgeving, en de kwetsbaarheid voor klimaatrisico's.

Infrastructuur

Investerings in deze beleggingscategorie behoren veelal tot publieke voorzieningen, waardoor de maatschappelijke waarde van infrastructuur investeringen vaak duidelijk herkenbaar is. Voorbeelden zijn transport, communicatietechnologie en energievoorziening. Voor deze laatste categorie geldt dat dit in toenemende mate schone energie betreft.

Nederlands direct vastgoed

Bij de beleggingen in direct Nederlands vastgoed worden ESG-overwegingen geïntegreerd in de beleggingsbeslissingen. Er zal alleen acquisitie van objecten plaatsvinden die bijdragen aan een verbetering van milieuaspecten van de portefeuille. Daarnaast geldt een minimale ondergrens op portefeuilleniveau dat naar 'betaalbare huisvesting' gealloceerd moet worden.

Particuliere Hypotheken

Van de manager wordt verwacht dat hij, de particuliere hypotheekgevers stimuleert om hun woning te verduurzamen en hen te attenderen op de mogelijkheid hiervoor extra geld te lenen. Ten tweede worden gedwongen huisverkopen geminimaliseerd in de portefeuille.

Welke bindende elementen van de beleggingsstrategie zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om alle ecologische of sociale kenmerken te verwezenlijken dit financiële product promoot?

De volgende bindende elementen zijn bij het selecteren van de beleggingen gebruikt om te voldoen aan alle ecologische en sociale kenmerken die de pensioenregeling promoot:

- Bpf Koopvaardij kent een uitsluitingsbeleid dat bindend is. Bpf Koopvaardij belegt niet in staatsobligaties of ondernemingen die zijn uitgesloten op grond van het uitsluitingsbeleid. Dit betreft onder andere ondernemingen in de sectoren: tabak, controversiële wapens, handvuurwapens voor civiel gebruik, adult entertainment en bont. Ook kunnen dit ondernemingen zijn die op basis van onsuccesvolle dialoog worden uitgesloten (engagement-led divestment). Het landenuitsluitingsbeleid is gebaseerd op de naleving van internationale verdragen waar Nederland partij bij is. Dit geldt voor de beleggingscategorie staatsobligaties.
- Bpf Koopvaardij belegt in de beursgenoteerde aandelen en bedrijfsobligatie (High Yield Europa, High Yield US, Investment Grade Credits Euro) beleggingsfondsen alleen in ondernemingen vanaf een minimale ondergrens op ESG-gebied en sluit op basis hiervan een significant deel van het universum uit. Om de ESG-prestatie van ondernemingen te beoordelen, maakt Bpf Koopvaardij onder andere gebruik van ESG data van dataproviders.
- Bpf Koopvaardij hanteert een landenraamwerk voor de keuze van opkomende landen in de beleggingscategorie 'Emerging Market Debt' en sluit op basis van dat raamwerk een significant deel van het Emerging Market Debt universum uit. Met dit raamwerk toetst Bpf Koopvaardij een overheid aan de hand van financiële en maatschappelijke aspecten. Voor laatstgenoemde maakt Bpf Koopvaardij gebruik van de Corruption Perception Index van Transparency International, de Democracy Index van de Economist Intelligence Unit, de Vulnerability en Readiness score van de Notre Dame Global Adaptation Initiative en de Human Development Index van de United Nations Development Programme.
- Voor alle nieuwe contracten die worden afgesloten geldt dat de geselecteerde vermogensbeheerders zich committeren aan de OESO-richtlijnen en/of UN Guiding Principles.

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

De pensioenregeling van Bpf Koopvaardij kent geen minimaal percentage aan uitsluitingen.

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

Bpf Koopvaardij belegt alleen in aandelen met een minimale ondergrens op ESG-gebied. Om de ESG-prestatie van ondernemingen te beoordelen, maakt Bpf Koopvaardij onder andere gebruik van ESG data van dataproviders. Belangrijke ESG factoren die onderdeel zijn van de analyse zijn: samenstelling van het bestuur, beloningsbeleid, eigendomsstructuur, verslaggeving, ethiek en fraude, concurrentievervalsing, corruptie en instabiliteit, instabiliteit van het financieel systeem en belastingtransparantie.

Ook voert Bpf Koopvaardij een dialoog met ondernemingen als er zorgen zijn over een controverse of over de strategie van de onderneming. Als de dialoog niet leidt tot verbetering, of als een onderneming niet met Bpf Koopvaardij in gesprek wil, kan besloten worden tot desinvestering. De onderneming komt dan op onze uitsluitingslijst.

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

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

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.

De meeste beleggingen van de pensioenregeling van Bpf Koopvaardij dragen bij aan de ecologische – of sociale kenmerken van de pensioenregeling (#1). Hieronder vallen de volgende beleggingsproducten: beursgenoteerde aandelen ontwikkeld, beursgenoteerde aandelen opkomend, high yield bedrijfsobligaties (Euro & US), investment grade bedrijfsobligaties (euro), emerging market debt, staatsobligaties ontwikkeld, direct onroerend goed, infrastructuur en hypotheke.

Om het risicoprofiel van de pensioenregeling te beheersen, de beleggingsportefeuille te diversifiëren of om de beleggingsportefeuille op een efficiënte manier te beheren worden financiële instrumenten ingezet die geen ecologische en sociale kenmerken promoten. Hierbij kan worden gedacht aan financiële instrumenten zoals cash en derivaten. Deze instrumenten zijn opgenomen in de categorie “Overige” (#2), en worden later in het template beschreven.

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

n.v.t

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

Vooralsnog heeft Bpf Koopvaardij geen commitment naar duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die op de EU-taxonomie zijn afgestemd.

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

- Ja**
- In fossiel gas In kernenergie
- Nee**

2 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.

Faciliterende activiteiten

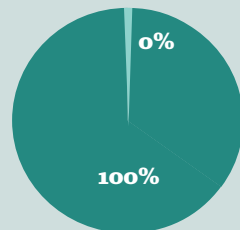
maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

Transitieactiviteiten

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

De twee onderstaande grafieken 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 de op de taxonomie zijn afgestemd.

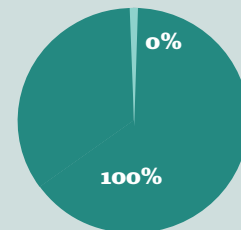
1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*



Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas & kernenergie)

Niet op taxonomie afgestemd

2. Afstemming beleggingen op taxonomie exclusief staatsobligaties*



* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

Vooralsnog neemt Bpf Koopvaardij geen commitment op naar duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie.

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

n.v.t.



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 duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd?

Vooralsnog heeft Bpf Koopvaardij geen commitment naar duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie zijn afgestemd.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

Vooralsnog heeft Bpf Koopvaardij geen commitment naar duurzame beleggingen met een sociale doelstelling.



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

Een aantal van de beleggingen zijn opgenomen onder categorie "#2 Overige". Deze beleggingen zijn nodig om de portefeuille op een efficiënte manier te beheren (1), te diversifiëren (3) en om het risicoprofiel van de pensioenregeling te beheersen (2). Bij deze instrumenten is er geen sprake van promotie van ecologische of sociale kenmerken:

1. De verwachte marktwaarde van derivaten
2. Liquide middelen
3. Bank loans



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 product promoot?

Referentiebenchmarks

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

Om de beleggingsportefeuille van Bpf Koopvaardij vorm te geven en om prestaties van de beleggingen te meten, worden verscheidene benchmarks gebruikt afhankelijk van de beleggingscategorie. Voor de liquide beleggingen geldt het streven om duurzaamheidskenmerken zoveel mogelijk in de benchmark te implementeren, middels maatwerk ESG benchmarks. Op deze wijze is er sprake van een eenduidig ESG-beleid voor de liquide portefeuilles. Voor illiquide portefeuilles worden reguliere benchmarks gebruikt zonder duurzaamheidskenmerken. De pensioenregeling als zodanig heeft niet een referentiebenchmark zoals bedoeld in SFDR, daarom kunnen onderstaande vragen niet beantwoord worden.

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

n.v.t.

Hoe wordt geborgd dat de beleggingsstrategie doorlopend op de methode van de index afgestemd blijft?

n.v.t.

Waarin verschilt de aangewezen index van een relevante brede marktindex?

n.v.t.

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

n.v.t.



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

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

Meer informatie over de pensioenregeling is te vinden op de website van Bpf Koopvaardij.

Versiebeheer

Versie	Datum	Paragraaf	Toelichting op aanpassingen
1.0	1 januari 2023	n.v.t.	Precontractuele informatie over de ecologische en sociale kenmerken van de pensioenregeling aan de hand van het door de regelgever voorgeschreven template.
1.1	1 september 2023	Gehele document	De inwerkingtreding van Gedelegeerde Verordening (EU) 2023/363