

Model voor de precontractuele informatieverstopping 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

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



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

Productbenaming: Scildon Pensioen Beheerd Beleggen **Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):** n.v.t.

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Yes



No



Er zal een minimaal aandeel 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 minimaal aandeel 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 minimaal aandeel 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

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

Met Scildon Pensioen Beheerd Beleggen gaat u beleggen in een vaste fondscombinatie. De fondsen zijn geselecteerd op ESG-kenmerken.

ESG staat voor Environmental (milieu), Social (sociaal) en Governance (ondernemingsbestuur) en verwijst naar drie centrale kenmerken in het meten van de duurzaamheid van een belegging:

De milieukenmerken gaan na hoe een bedrijf bijdraagt aan en presteert op het gebied van milieu-uitdagingen (bijvoorbeeld afval, verontreiniging, broeikasgassen, ontbossing en klimaatverandering).

De sociale kenmerken kijken naar hoe een bedrijf zijn mensen behandelt (bijvoorbeeld beheer van het menselijk kapitaal, diversiteit en gelijke kansen, werkomstandigheden, gezondheid en veiligheid en misleidende verkoop).

De governance-kenmerken onderzoeken hoe een bedrijf bestuurd wordt (bijvoorbeeld beloning van zijn leidinggevenden, belastingpraktijken en -strategie, corruptie en omkoping en brede diversiteit en structuur).

Concreet doen we dit voor Scildon Pensioen Beheerd Beleggen door te kijken naar de volgende duurzaamheidsindicatoren:

Uitsluitingen

Vanzelfsprekend leeft Scildon de wettelijke verplichtingen na. Concreet houdt dit in dat niet wordt belegd in bedrijven die betrokken zijn bij de productie, verkoop of distributie van clustermunie.

De door Scildon geselecteerde fondsen bestaan daarnaast voor minimaal 75% uit fondsen waarvan is vastgesteld dat zij niet in tabak beleggen en dat zij de UN Global Compact Principles niet overtreden.

UN Global Compact Principles

De UN Global Compact Principles zijn in 2000 opgesteld en is een initiatief van de Verenigde Naties (VN) om ondernemingen te stimuleren om duurzaamheid en maatschappelijk verantwoord ondernemen onderdeel te maken van hun beleid. De VN heeft samen met bedrijven tien gedragslijnen, ook wel principes, opgesteld die als basis gelden voor wereldwijd zakendoen.

Deze tien principes gaan over onderwerpen zoals mensenrechten, milieu en anti-corruptie.

Goed ondernemingsbestuur

Voor de fondsen waarin wordt belegd, geldt als eis dat zij voldoen aan 'good governance' oftewel goed ondernemingsbestuur. Dat houdt bijvoorbeeld in dat deze bedrijven werknemers goed belonen en geen belasting ontduiken.

Bij de selectie van de fondsen heeft Scildon gebruik gemaakt van de informatie die de fondsen hierover hebben gepubliceerd.

Door deze selectiecriteria toe te passen stimuleert Scildon:

- een gezondere samenleving;
- een veiliger leefomgeving;

Het aandeel van de beleggingen die zijn afgestemd op ecologische en sociale kenmerken bedraagt 75%.

De hiervoor genoemde duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om te meten of de door Pensioen Beheerd Beleggen gepromote ecologische of sociale kenmerken worden behaald.

Scildon Pensioen Beheerd Beleggen promoot hiermee ecologische en sociale kenmerken, zoals bedoeld in artikel 8 van de Sustainable Finance Disclosure Regulation ('SFDR').

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

- % uitsluitingen tabak
- % uitsluiting overtreders UN Global Compact Principles

● ***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?***

Niet van toepassing

● ***Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?***

Niet van toepassing

— — *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

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.

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.



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

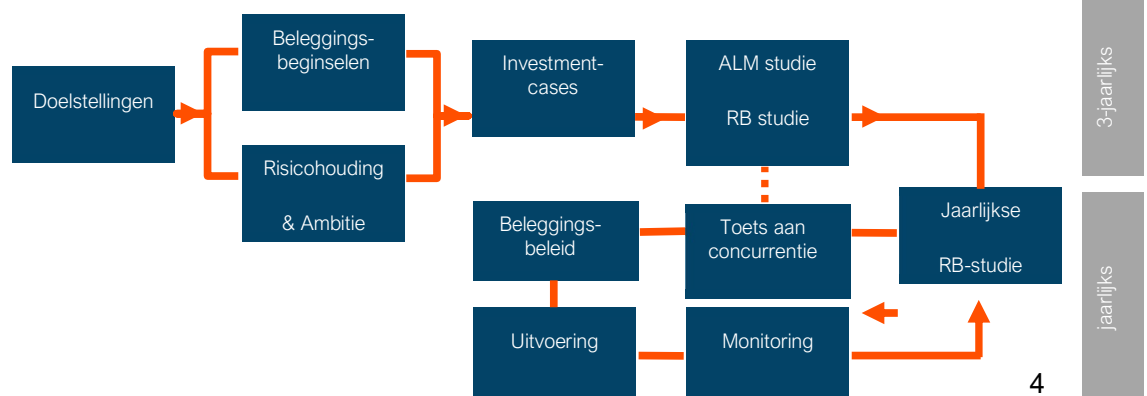
Nee

Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Bij Scildon Pensioen Beheerd Beleggen wordt voregegeven via zes lifecycles. Er wordt daarbij onderscheid gemaakt tussen drie risicoprofielen gecombineerd met doorbeleggen na pensioendatum of een vaste pensioenuitkering.



Voor de lifecycles hanteert Scildon een driejaarlijkse beleggingscyclus. Deze wordt weergegeven in onderstaande figuur.



Conform de beleidscyclus wordt iedere drie jaar een Asset Liability Management (ALM) studie uitgevoerd om de vorm van de lifecycle vast te stellen. Alvorens deze ALM studie wordt gestart, staat Scildon stil bij de doelstellingen voor de lifecycles, risicohouding en ambitie, Scildon's beleggingsbeginselen, en investmentcases per beleggingscategorie.

Jaarlijks wordt middels een risicobudgetteringsstudie (RB studie) getoetst in hoeverre de inrichting van deze twee portefeuilles met beleggingscategorieën nog passend is. Tevens worden de lifecycles getoetst ten opzichte van concurrenten, bijvoorbeeld op basis van vergelijkingen in PensioenNavigator. De resultaten vertalen zich in voorliggend beleggingsbeleid.

De driejaarscyclus kan, buiten het verlopen van een termijn van drie jaar, getriggerd worden door ontwikkelingen op financiële markten of uit commerciële overwegingen. Dit laatste kan het geval zijn bij wijzigingen in wet- en regelgeving, of indien de lifecycles van Scildon significant achterblijven bij concurrenten. Dit laatste volgt uit de jaarlijkse toetsing.

- **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?**

De door Scildon geselecteerde fondsen bestaan daarnaast voor minimaal 75% uit fondsen waarvan is vastgesteld dat zij niet in tabak beleggen en dat zij de UN Global Compact Principles niet overtreden.

Scildon toetst of de fondsen waarin wordt belegd voldoen aan good governance.

- **Wat is het toegezegde minimumpercentage voor het beperken van de beleggingsruimte overwogen vóór de toepassing van die beleggingsstrategie?**

Niet van toepassing

- **Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?**

Scildon belegt in beleggingsfondsen, de fondsbeheerder controleert of er sprake is van good governance.

Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland? *[geef een beschrijvende toelichting van de beleggingen van het financiële product, met inbegrip van het minimumaandeel van de beleggingen van het financiële product dat wordt gebruikt om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot in overeenstemming met de bindende elementen van de beleggingsstrategie, met inbegrip van het minimumaandeel van duurzame beleggingen van het financiële product indien die financiële producten zich ertoe verbinden duurzaam te beleggen, en de*

[geef alleen een toelichting voor in artikel 6 van Verordening (EU) 2020/85 bedoelde financiële producten

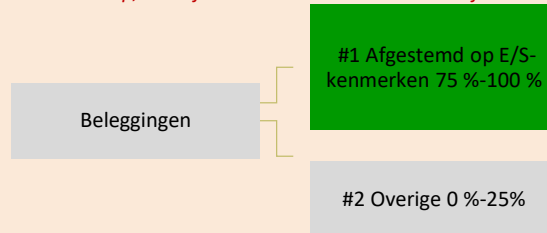
Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- De omzet die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waar is belegd weerspiegelen;
- De kapitaaluitgaven (CapEx) dien laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de

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

bestemming van het resterende aandeel van de beleggingen, met inbegrip van een beschrijving van eventuele ecologische of sociale minimumwaarborgen]

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



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

#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 die evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

[vermeld de onderstaande opmerking indien het financiële product toezegt duurzaam te beleggen]

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.

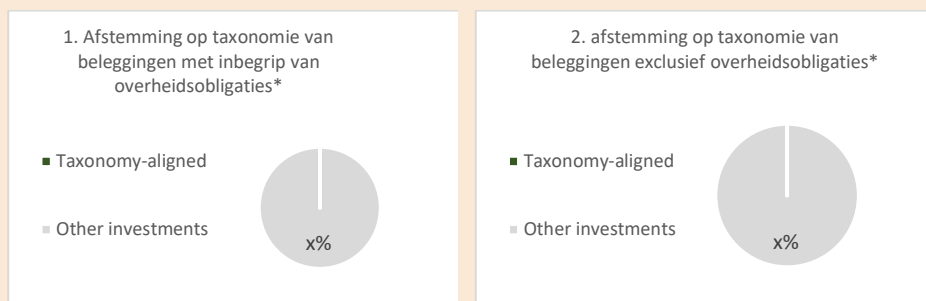
Op welke wijze voldoet het gebruik van derivaten aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot? *[beschrijf voor financiële producten die gebruik maken van derivaten zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 1, punt 29, van Verordening (EU) nr. 600/2014 om te voldoen aan de door het financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken hoe het gebruik van die derivaten die duurzame beleggingsdoelstelling verwezenlijkt]*

Scildon maakt geen gebruik van derivaten bij Scildon Beheerd Pensioen.



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

De twee onderstaande grafieken tonen in het 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.

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

Niet van toepassing.



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

0%



Wat is het minimumaandeel van sociaal duurzame beleggingen?

0%



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.



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

Hierin kunnen fondsen zijn opgenomen die andere uitsluitingen hanteren en of fondsen die vallen onder de categorie "overig". Voor dit onderdeel past Scildon geen ecologische en sociale minimale waarborgen toe.

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?

Niet van toepassing.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website:

[Duurzaamheid - Pensioenregeling \(scildon.nl\)](https://www.scildon.nl)