

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

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** is vastgesteld. 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.

Productnaam: Stichting Pensioenfonds Thales Nederland
Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 549300YU8UVYLLDPS766

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

Heeft dit financiële 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 Pensioenfonds Thales Nederland (SPTN) is zich bewust van haar maatschappelijke functie en verantwoordelijkheden. Daarom wil SPTN een verantwoord beleggingsbeleid nastreven. SPTN promoot de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- Integratie van milieu, sociale en governance (ESG) overwegingen in de beleggingsportefeuille:** SPTN ondertekent de Principles for Responsible Investment van de Verenigde Naties (de UN PRI). SPTN zal daarvoor alleen vermogensbeheerders contracteren die de UN PRI richtlijnen ondertekenen. Daarmee geeft SPTN uitdrukking aan het belang dat wordt gehecht aan maatschappelijk verantwoord beleggen.

SPTN ziet het incorporeren van een ESG-beleid (Environmental, Social en Governance) als noodzakelijk om op lange termijn een goed rendement te halen voor haar deelnemers en tegelijkertijd invulling te geven aan haar verantwoordelijkheid als institutioneel belegger voor

de maatschappelijke, governance en milieu aspecten voor de beleggingsactiviteiten die het uitvoert.

Voor de Liability Driven Investment (LDI) portefeuilles wenst SPTN te beleggen in groene, sociale en duurzame obligaties.

2. **Uitsluiten van beleggingen die controversieel zijn:** SPTN zal geen beleggingstransacties doen die op grond van het internationale recht zijn verboden of niet voldoen aan door Nederland ondertekende internationale verdragen. Beleggingen die strafbare of maatschappelijk niet geaccepteerde gedragingen bevorderen of in verband staan met schendingen van de mensenrechten of fundamentele vrijheden zullen worden vermeden.
3. **Dialoog met ondernemingen om positieve verandering te bewerkstelligen:** SPTN wil door middel van het aangaan van de dialoog (engagement) positieve verandering bewerkstelligen bij ondernemingen waarin het belegt en ondernemingen stimuleren om die maatregelen te nemen die bevorderlijk zijn voor de invulling van de ESG factoren. SPTN vindt het belangrijk om de dialoog aan te gaan met de vermogensbeheerder om kans op positieve verandering te vergroten.
4. **Invloed uitoefenen om maatschappelijke verantwoordelijkheid te nemen:** SPTN is zich bewust van de invloed die beleggers kunnen hebben door stemrecht uit te oefenen en daarmee maatschappelijke verantwoordelijkheid te nemen voor een gewenst beleid bij bedrijven waarin wordt belegd. Door heldere afspraken te maken met de vermogensbeheerder als uitvoerder van het beleggingsbeleid over de ESG-visie en over de invulling van stemrecht wordt invulling gegeven aan dit directe vermogen tot beïnvloeding.

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

1. ESG-integratie:

- Gemiddelde ESG-score van de aandelen en bedrijfsobligatie portefeuilles ten opzichte van de relevante standaard index
- Percentage groene, sociale en duurzame obligaties in de LDI portefeuille

2. Uitsluitingen:

- Het aantal beleggingen in uitgesloten bedrijven conform de geldende uitsluitingen voor Europese en Amerikaanse bedrijfsobligatie mandaten en Europese aandelenfondsen en opkomende markten aandelenfondsen
- Het aantal beleggingen in uitgesloten landen conform de geldende uitsluitingen voor de staatsobligatie portefeuille gebaseerd op de EU- en VN-sanctielijsten.

3. Dialoog voeren

- Aantal bedrijven waarmee dialoog is gevoerd over de rapportage periode

4. Invloed uitoefenen

- Aantal aandeelhoudersvergaderingen waar tijdens de rapportage periode:
 - Gestemd kon worden
 - Gestemd is
 - Met minimaal 1 stem tegen management is gestemd

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

- **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 doelstelling?**

Deze vraag is niet van toepassing omdat SPTN geen doelstelling heeft om duurzame beleggingen te doen.

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

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd. Dit houdt in dat op 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.

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.



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

Ja, _____

Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

SPTN is van mening dat het beleggingsbeleid in de eerste plaats zorg moet dragen voor een goed en betrouwbaar pensioen voor alle betrokkenen (deelnemers, pensioengerechtigden en gewezen

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

deelnemers) van het pensioenfonds op de lange termijn. Maatregelen op het gebied van Verantwoord Beleggen kunnen daar wezenlijk aan bijdragen. SPTN hanteert een aantal instrumenten:

ESG-integratie: SPTN hanteert als richtlijn dat ESG-overwegingen een rol spelen naast financiële overwegingen in het nemen van beleggingsbeslissingen.

Binnen de LDI portefeuilles wenst SPTN om minimaal 10% van de waarde van obligaties te beleggen in groene, sociale en duurzame obligaties.

Uitsluitingen: Bij uitsluiten van beleggingen hanteert SPTN de UN Global Impact en UN PRI overeenkomsten als richtlijn. Deze overeenkomsten zijn weliswaar niet direct van toepassing op beleggingen van pensioenfonds maar bieden grenzen voor wat nationaal of internationaal is aangemerkt aan onaanvaardbare activiteiten van bedrijven.

Omdat SPTN ook in beleggingsfondsen belegt, is SPTN voor dat deel van haar beleggingen afhankelijk van deze beleggingsfondsen waar het in belegt. SPTN heeft als beleid alleen te beleggen in beleggingsfondsen waarvan de managers voldoen aan alle internationale standaarden (zoals bijvoorbeeld onderschrijving en uitvoering van UN Global Compact).

Engagement: De vermogensbeheerder gaat de directe dialoog (engagement) aan namens SPTN om positieve verandering te bewerkstelligen bij ondernemingen waarin het belegt. Daarnaast wil SPTN via de vermogensbeheerder ondernemingen stimuleren om maatregelen te nemen die bevorderlijk zijn voor de invulling van de ESG factoren. Engagement is van toepassing op de beleggingscategorieën aandelen en bedrijfsobligaties. SPTN heeft de processen van de vermogensbeheerder beoordeeld en geconstateerd dat deze processen aansluiten bij het SPTN beleid.

Stemrecht: SPTN ziet het benutten van haar stemrecht als haar maatschappelijke verantwoordelijkheid. Om dit te bewerkstelligen zal SPTN haar stemrecht laten uitvoeren door de vermogensbeheerder, die namens SPTN op aandeelhoudersvergaderingen zal stemmen. SPTN heeft de processen van de vermogensbeheerder beoordeeld en geconstateerd dat deze aansluiten bij het SPTN beleid. Het stembeleid wordt toegepast op de beleggingscategorie aandelen.

- ***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 volgende elementen uit het beleggingsbeleid van SPTN zijn bindend:

Uitsluitingen:

- Voor alle mandaten en fondsen in de portefeuille gelden uitsluitingen van bedrijven betrokken bij de productie, ontwikkeling en/of onderhoud:
 - Controversiële wapens;
 - Nucleaire wapens;
 - Kolen en teerzandolie;
 - Tabak;
 - Vuurwapens voor verkoop aan particulieren;
 - UN Global Compact overtreders.
- Voor staatsobligaties geldt de uitsluitingslijst voor landen die is gebaseerd op de EU-en VN-sanctielijsten.

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

0%. SPTN 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 belegt?***

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

Voor actief beheerde mandaten en fondsen beoordeelt de vermogensbeheerder praktijken op het gebied van goed bestuur van bedrijven waarin wordt geïnvesteerd door eigen inzichten en aandeelhoudersbetrokkenheid van de beleggingsbeheerder te combineren met gegevens van externe ESG-onderzoekers. De vermogensbeheerder gebruikt gegevens van externe aanbieders van ESG-onderzoek om in eerste instantie bedrijven te identificeren die mogelijk geen bevredigende governance praktijken hebben met betrekking tot een gezonde managementstructuur, werknemersrelaties, beloning van personeel en belastingnaleving. Indien wordt vastgesteld dat deze bedrijven niet voldoen aan de normen voor goed bestuur, dienen zij aan te geven welke corrigerende maatregelen zij zullen nemen of van plan zijn te nemen binnen een redelijke termijn, gebaseerd op de directe betrokkenheid van de vermogensbeheerder. De vermogensbeheerder kan er ook voor kiezen om de blootstelling aan dergelijke bedrijven te verminderen.

Voor passief beheerde fondsen worden controles op goed bestuur opgenomen in de benchmark door middel van controversale scores. Met deze controversale scores worden bedrijven uitgesloten die de Global Compact principes van de Verenigde Naties niet naleven. Dit zijn de minimale beleidsrichtlijnen voor de fundamentele verantwoordelijkheden van bedrijven op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, het milieu en anti-corruptiemaatregelen. De beleggingsfondsen waarin SPTN belegt kunnen een eigen methodiek toepassen waarmee ze minimale standaarden op het gebied van goed bestuur waarborgen.



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

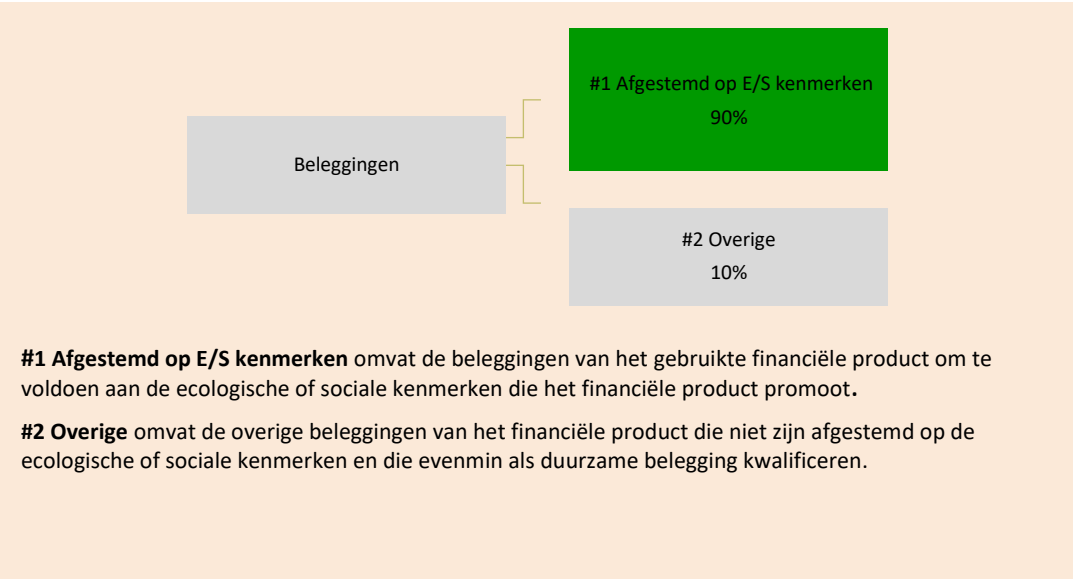
SPTN promoot ecologische en sociale kenmerken zonder dat het een duurzame beleggingsdoelselling nastreeft. SPTN maakt geen minimumallocatie naar duurzame beleggingen in de zin van SFDR of beleggingen in ecologisch duurzame activiteiten in de zin van de Taxonomie-Verordening. Op basis van de strategische activa allocatie is 90% afgestemd op ecologische en sociale kenmerken. Dit betreft bedrijfsobligaties, aandelen, cashfondsen, obligaties in opkomende markten en staatsobligaties.

De overige beleggingen zijn niet afgestemd op deze kenmerken en zijn belegd in beursgenoteerde vastgoedbeleggingen. Dit betreft 10% van de beleggingen van SPTN.

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

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.



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

Er wordt belegd in derivaten vanuit risico beheer en voor efficiënt beheer van de portefeuille, maar deze derivaten worden niet gebruikt om te voldoen aan de gepromote ecologische en sociale kenmerken.



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

0%. SPTN committeert zich niet aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie. Daarom is er op dit moment geen streven om een deel van de beleggingen duurzame beleggingen met een milieudoelstelling afgestemd op de EU-taxonomie te laten zijn.

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

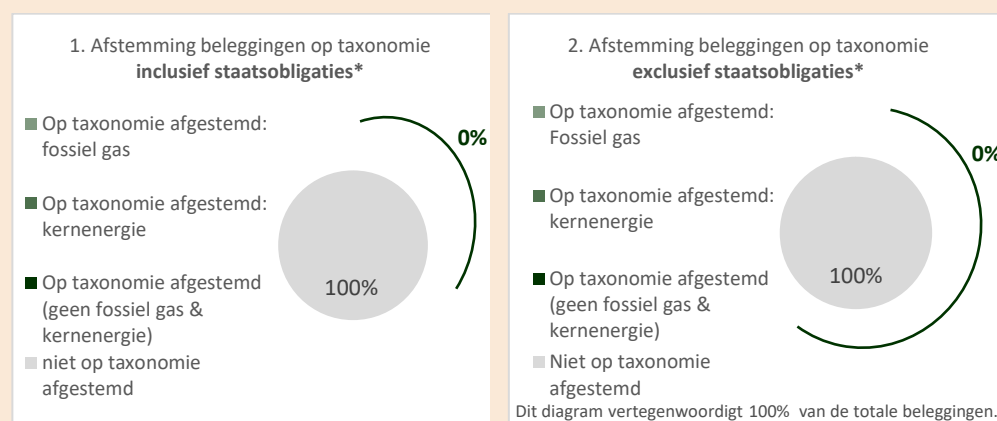
Ja:

In fossiel gas

In kernenergie

Nee

De twee onderstaande diagrammen 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 die op de taxonomie zijn afgestemd.*



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

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

0%, omdat SPTN zich niet heeft gecommitteerd aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie.

¹ 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.

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 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 broeikasgasemissie-niveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.



zijn duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houdt 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?

0%, omdat SPTN zich niet heeft gecommitteerd aan duurzame beleggingen met een milieudoelstelling die zijn afgestemd op de EU-taxonomie.



Wat is het minimumaandeel sociaal duurzame beleggingen?

0%, omdat SPTN zich niet heeft gecommitteerd aan sociaal duurzame beleggingen.



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

De beleggingen die zijn opgenomen in #2 Overige zijn de beleggingen in beursgenoteerde vastgoed. Voor deze beleggingen wordt wel rekening gehouden met de vereisten voor goed ondernemingsbestuur.



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?

Niet van toepassing

- **Hoe wordt de referentiebenchmark doorlopend afgestemd op alle 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 webstie:

<https://www.thalespensioenfonds.nl/beleggingen/>

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