

## **Verklaring over duurzaamheid (SFDR)**

Op grond van Europese wetgeving, SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation), dient een pensioenfonds aan te geven of zij de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren meeneemt. Hieronder geeft Provisum aan hoe het omgaat met de belangrijkste artikelen van de SFDR.

### **Publicatie informatie integratie duurzaamheidsrisico's (artikel 3)**

Provisum heeft een beleid ten aanzien van Maatschappelijk Verantwoord Beleggen waarin rekening wordt gehouden met milieu, sociale en governance overwegingen. De gedragslijnen inzake de integratie van duurzaamheidsrisico's in beleggingsbeslissingen zijn te vinden in dit beleid.

De actuele informatie over de wijze van integratie van duurzaamheidsrisico's is beschikbaar op [www.provisum.nl/over-provisum/verantwoord-beleggen/](http://www.provisum.nl/over-provisum/verantwoord-beleggen/).

### **Due diligence: ongunstige effecten op de duurzaamheid (artikel 4)**

Pensioenfondsen dienen aan te geven of zij de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren meenemen. Pensioenfondsen met minder dan 500 werknemers hebben de mogelijkheid om gebruik te maken van een zogenaamde 'opt-out' mogelijkheid. Provisum maakt gebruik van deze opt-out mogelijkheid en neemt de belangrijkste ongunstige effecten niet mee in beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren. Provisum heeft hiervoor de volgende redenen:

- De technische specificaties van het SFDR waaraan deze rapportage dient te voldoen, zijn nog niet definitief door de EU vastgesteld. De verwachting is dat dit per 1 januari 2022 wel het geval zal zijn.
- Daarnaast is Provisum in lijn met het IMVB Convenant en de tijdslijnen bezig met het formuleren van een aangescherpt maatschappelijk verantwoord beleggingsbeleid, waarvan de implementatie in 2021 plaatsvindt. Aangezien deze implementatie nog gaande is, houdt Provisum vooralsnog geen rekening met de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in de zin van artikel 4 van de SFDR.
- Tenslotte geldt voor pensioenfondsen die ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren meewegen dat zij over een groot aantal indicatoren moeten rapporteren. Het fonds is daarbij ook afhankelijk van de gegevens over ongunstige effecten die de vermogensbeheerder en data providers kunnen aanbieden. Ook deze marktpartijen zijn nog druk doende om dergelijke rapportages te realiseren. Daarnaast is nog onduidelijk welke kosten aan deze rapportageverplichtingen verbonden zijn.

### **Transparantie over beloningsbeleid (artikel 5)**

Provisum voert een beloningsbeleid dat bijdraagt aan het voorkomen van (de schijn van) belangenverstremgeling, het voorkomen van het nemen van onaanvaardbare of ongewenste risico's, waaronder duurzaamheidsrisico's. De beloning is onafhankelijk van het rendement van de beleggingsportefeuille. De afwegingen van eventuele duurzaamheidsrisico's worden daardoor niet beïnvloed door het beloningsbeleid van

bestuurders of medewerkers. De actuele informatie over het beloningsbeleid is beschikbaar op <https://provisum.nl/downloads/>.

### **Productkenmerken (artikel 6, 7, 8 en 9)**

De SFDR wetgeving vraagt pensioenfondsen een keuze te maken over hoe zij hun pensioenproduct positioneren,

- een product dat ecologische of sociale kenmerken promoot (artikel 8)
- een product dat duurzame belegging tot doel heeft (artikel 9)
- geen van beide ('overig product')

Provisum kiest vooralsnog om het pensioenproduct te positioneren als "overig product". Provisum neemt duurzaamheidsrisico's en belangrijkste ongunstige effecten niet mee in haar beleggingsbeslissingen op product-niveau. Ook wordt er geen rekening gehouden met de waarschijnlijke effecten van duurzaamheidsrisico's op het rendement van de financiële producten, die Provisum beschikbaar stelt. De reden om geen duurzaamheidseffecten en ongunstige effecten mee te nemen op product-niveau is dat het pensioenfonds momenteel geen beschikking heeft over gegevens die hier inzicht in kunnen bieden en dat de rapportageverplichtingen tot hogere kosten (kunnen) leiden.