

Productbenaming: Pensioenregeling Stichting IKEA Pensioenfonds
Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 724500KOGWMLHBY60385

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?



Ja



Nee



Er zal een minimumaandeel **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 minimumaandeel **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 minimumaandeel 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**

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt bij het behalen van een milieudoelstelling of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan milieu- 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, 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.



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

De beleggingsportefeuille zal de komende jaren in lijn worden gebracht met het nieuwe MVB-beleid. STIP zal beleggingsfondsen selecteren die in lijn zijn met het uitsluitingenbeleid. Daarnaast probeert STIP wanneer mogelijk fondsen te selecteren die een best-in-class benadering hanteren, gericht op onder andere een reductie van de CO₂-intensiteit ten opzichte van de brede index.

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

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.

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

Kenmerk	Duurzaamheidsindicator
• CO ₂ -reductie	✓ CO₂-intensiteit onderneming waarin is belegd ✓ Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen

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

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

Het pensioenfonds beoogt een portefeuille met een lagere CO₂-intensiteit samen te stellen dan de benchmark. Een hoge CO₂-intensiteit is één van de ongunstige effecten die zal worden gemeten.

Hoe zijn de duurzame beleggingen afgestemd op de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen en de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten?

De vermogensbeheerders waaraan STIP het vermogensbeheer heeft uitbesteed hebben allemaal de UN PRI ondertekend.

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?

- Ja, STIP houdt rekening met ongunstige effecten op de duurzaamheid door bij de selectie van nieuwe beleggingsfondsen mee te wegen hoe de CO₂-intensiteit van

het beleggingsfonds zich verhoudt tot de brede markt. STIP streeft ernaar om in elk beleggingsfonds een significante vermindering van de CO2-uitstoot te realiseren ten opzichte van de brede markt. Verder sluiten wij beleggingen uit in ondernemingen die het UN Global Compact schenden, die betrokken zijn bij de productie en/of verkoop van controversiële wapens¹ en die betrokken zijn bij de extractie of verkoop van fossiele brandstoffen.

☐ Nee



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

We beleggen in aandelen, obligaties en beursgenoteerd vastgoed. Met spreiding van de beleggingen (diversificatie) over verschillende categorieën worden risico's gespreid. Daardoor zal de risicorendementsverhouding verbeteren: minder risico voor het zelfde rendement, of meer rendement bij hetzelfde risico. Het pensioenfonds streeft daarom voldoende diversificatie na bij al haar beleggingen. Het beleggingsbeleid is gebaseerd op de uitkomsten van de Asset Liability Management (ALM) studie. Deze wordt minimaal eens per drie jaar uitgevoerd. Bij de invulling van het beleggingsbeleid wordt rekening gehouden met de door het bestuur opgestelde Investment Beliefs

De E/S kenmerken zijn onderdeel van de beleggingsstrategie zoals hierboven is beschreven onder "Welke ecologische en/of sociale kenmerken dit financiële product promoot"

Wij verwachten dat vermogensbeheerders duidelijk rapporteren over de ontvangen beloningen door de medewerkers van de vermogensbeheerders. Het beloningsbeleid samen met de ontvangen informatie over de verstrekte beloningen zullen worden meegenomen in het selectie- en evaluatieproces van de vermogensbeheerders.

Meer informatie over ons beleggingsbeleid vindt u in onze ABTN, in bijlage II "Verklaring inzake beleggingsbeginselen STIP" en bijlage IV "Beleidsdocument Beleggingen".

● **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?**

STIP realiseert zich dat de omvang van de totale beleggingsportefeuille en de inrichting van de portefeuille door middel van beleggingsfondsen in plaats van directe beleggingen, beperkingen met zich meebrengen. Het gebruik van beleggingsfondsen betekent echter niet dat STIP geen MVB-beleid kan voeren in de beleggingsportefeuille. De uitwerking van dit beleid is wel gericht op beleggingsfondsen.

Het MVB-beleid van STIP is opgebouwd uit verschillende bouwstenen en gebaseerd op de Uitgangspunten Verantwoord Beleggen. De bouwstenen sluiten aan bij de uitgangspunten, door aan deze overtuigingen concrete beleidskeuzes te koppelen. De

¹ Binnen de SFDR-wetgeving worden landmijnen, clustermunition, chemische wapens en biologische wapens tot de controversiële wapens gerekend. Wij streven ernaar om alle beleggingen in de wapenindustrie uit te sluiten.

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

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

bouwstenen van het MVB van STIP zijn uitsluitingen, ESG-integratie, klimaatrisico, actief aandeelhouderschap en transparantie.

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

STIP en haar deelnemers vinden het belangrijk om ESG-aspecten mee te nemen in de langetermijnwaardecreatie. Dit betekent dat er duurzaam gehandeld moet worden met bewuste keuzes voor de toekomst. STIP wil dus ook dat de vermogensbeheerders, die namens STIP beleggen, zich gedragen als betrokken aandeelhouders. STIP verwacht dus van een vermogensbeheerder dat deze een stembeleid heeft en actief gebruik maakt van het stemrecht op aandeelhoudersvergaderingen van bedrijven waarin voor het pensioenfonds wordt belegd.

Hieronder volgt een lijst met de websites van de vermogensbeheerders waarop verdere informatie over hun beleid en de invulling daarvan te vinden is:

- Aegon: <https://www.aegonam.com/en/responsible-investing/>
- Northern Trust: <https://www.northerntrust.com/netherlands/what-we-do/investment-management/sustainable-investing>
- LGIM: <https://www.lgim.com/uk/en/responsible-investing/>
- CTI: <https://www.columbiathreadneedle.nl/nl/inst/over-ons/responsible-investment/>
- ILIM: <https://ilim.com/responsible-investing>
- M&G: <https://www.mandg.com/sustainability>



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

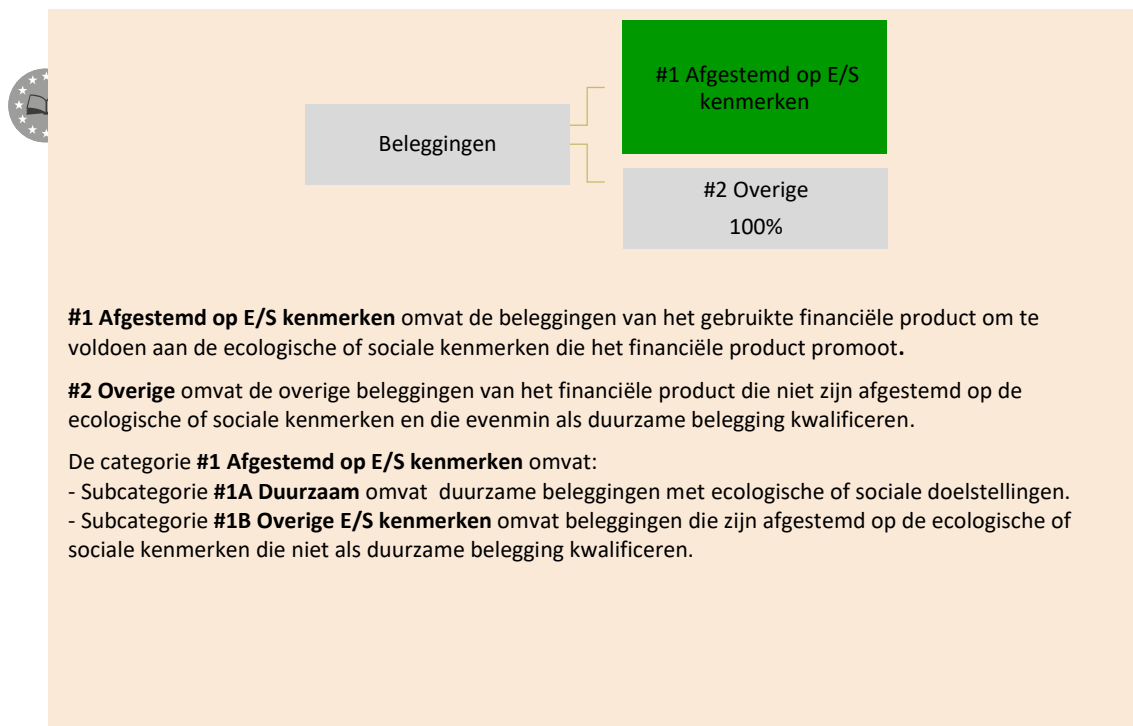
De strategische asset allocatie luidt als volgt:

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

Het strategische beleid binnen vastrentende waarden van het fonds luidt als volgt (als percentage van de portefeuille vastrentende waarden):

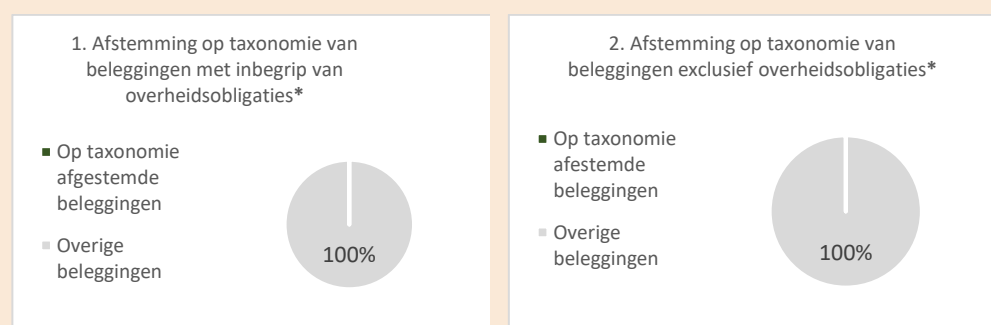
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd weerspiegelen.

Beleggingen met een milieudoelstelling die geen rekening houden met de criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.



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

De twee onderstaande grafieken tonen in 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.*

Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen²?

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.

☐

Ja:

☐

In fossiel gas

☐

In kernenergie



Nee



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

Momenteel is de gehele portefeuille van STIP aangemerkt als “#2 Overige”. In 2023 zal STIP beleggingsfondsen selecteren die in lijn zijn met het uitsluitingenbeleid, een best-in-class benadering hanteren en afgestemd zijn op de E/S kenmerken, voor zover mogelijk met beleggingsfondsen.



Waar is er online meer productspecifieke informatie te vinden?

U vindt meer productspecifieke informatie op de website: <https://www.stippensioenfonds.nl/>