

Model voor de pre-contractuele informatieverstarring 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 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 in op de taxonomie zijn afgestemd.

Productnaam: Stichting Bedrijfstakpensioenfonds Mode-, Interieur-, Tapijt- en Textielindustrie (Bpf MITT)
Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI): 549300PZ334RP6W8T666

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

Heeft dit financieel 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?

Bpf MITT belegt voor een goed pensioen. Dat wil Bpf MITT verantwoord doen zodat gepensioneerden hun pensioen ontvangen in een wereld die toekomstbestendig, rechtvaardig en leefbaar is. Op basis van dit uitgangspunt promoot Bpf MITT de volgende ecologische en sociale kenmerken:

- (i) Bpf MITT beoogt negatieve effecten van beleggingen te beperken door alleen te beleggen in bedrijven, vastgoed en landen die relatief goed presteren ten aanzien van ESG-factoren. Om dit te waarborgen gebruikt Bpf MITT twee instrumenten bij het maken van een beleggingsportefeuille, ook wel **portefeuilleconstructie** genoemd. Dit betekent

dat Bpf MITT bepaalde landen, sectoren of individuele bedrijven uitsluit op basis van het uitsluitingsbeleid. Daarnaast weegt Bpf MITT ESG-criteria mee in zijn beleggingsbeslissingen. Dit wordt ESG-integratie genoemd.

(ii) Bpf MITT promoot ontwikkeling van beleid van ondernemingen op ecologische en sociale thema's door, als eigenaar van de beleggingen, **invloed uit te oefenen** op de entiteiten waarin is belegd. Het gebruik maken van invloed als belegger wordt actief aandeelhouderschap genoemd. Dit omvat twee elementen: het voeren van een gesprek met ondernemingen (engagement) en het uitbrengen van stemmen op aandeelhoudersvergaderingen. Bpf MITT voert engagement over uiteenlopende onderwerpen, waaronder sociale en ecologische risico's.

(iii) Bpf MITT wil niet alleen streven naar het voorkomen van negatieve maatschappelijke effecten, maar waar mogelijk ook positieve maatschappelijke impact realiseren. Dit doet Bpf MITT op ecologische en sociale thema's middels **impactinvesteringen** in de energietransitie, circulaire economie, innovatie in Europa, betaalbare huisvesting en de gezondheidszorg.¹ Deze positieve impact vertaalt zich in een **bijdrage aan de Sustainable Development Goals (SDG's)** van de Verenigde Naties.

(iv) Bpf MITT wil bijdragen aan het **beperken van de opwarming van de aarde** tot maximaal 1,5-graden. Dit sluit aan bij de doelstelling van het Klimaatakkoord van Parijs, het commitment van de financiële sector aan het Nederlandse Klimaatakkoord, en het Paris Aligned Asset Owner Commitment van de Institutional Investors Group on Climate Change (IIGCC).

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

Meer informatie over deze duurzame ambities is opgenomen in het verantwoord beleggen [beleid van Bpf MITT](#).

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

Bpf MITT meet met de in onderstaande tabel genoemde duurzaamheidsindicatoren de gepromote ecologische en sociale kenmerken van de pensioenregeling.

Gepromote kenmerken		#	Duurzaamheidsindicator	Toelichting
Portefeuilleconstructie (uitsluitingen en ESG-integratie)	Uitsluitingen	1	Per kwartaal is bepaald dat de lijst is vastgesteld en op correcte wijze is gecommuniceerd aan de vermogensbeheerders.	Bpf MITT sluit bepaalde landen, sectoren of individuele bedrijven uit op basis van het uitsluitingsbeleid. Dit beleid is van toepassing op alle beleggingen van Bpf MITT en wordt op kwartaalbasis vastgesteld. De uitsluitingslijst wordt opgesteld en vervolgens gedeeld met de vermogensbeheerders.

¹ Bpf MITT definieert impactinvesteringen als investeringen waarbij de intentie om positieve, meetbare impact op het gebied van milieu- en sociale factoren te bewerkstelligen samengaat met een financieel rendement. Het betreft zowel oplossingen voor maatschappelijke problemen als het voorkomen daarvan. Deze definitie sluit aan bij de definitie die het Global Impact Investing Network (GIIN) hanteert. Dit is een wereldwijde organisatie die zich inzet voor het bevorderen van impactinvesteringen. De GIIN ondersteunt deze vorm van investeren door het bieden van kennis, hulpmiddelen en netwerk mogelijkheden aan investeerders wereldwijd.

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

	ESG-integratie	2	De gewogen gemiddelde Morgan Stanley Capital International (MSCI) IVA ESG score (aandelen- en bedrijfsobligatieportefeuilles).	Bpf MITT beoordeelt aan de hand van ESG-ratings, scores op indicatoren die onderdeel uitmaken van het Emerging Market Debt landenraamwerk (hierna: 'ESG-Landenraamwerk'), en de Global Real Estate Sustainability Benchmark (GRESB) score ² of een bedrijf, land of vastgoed voldoet aan de ESG-eisen die Bpf MITT hanteert. Om te meten of de ecologische en sociale kenmerken worden verwezenlijkt, worden de duurzaamheidsindicatoren gebruikt zoals beschreven in de voorgaande kolom.
		3	De gewogen gemiddelde scores op de indicatoren uit het ESG-Landenraamwerk. Dit betreft de volgende indicatoren: 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 (ND-GAIN), de Climate Change Performance Index (CCPI) van de German Watch, en de Human Development Index (HDI) van de United Nations Development Programme.	
		4	GRESB-score van de vastgoedbeleggingen.	
Invloed uitoefenen via actief aandeelhouderschap (engagement en stemmen)	Engagement	5	Het aantal bedrijven waarmee een engagementtraject is aangegaan.	Bpf MITT meet het aantal bedrijven waarmee een engagementtraject is aangegaan. Bpf MITT monitort hoe bedrijven waarmee engagement wordt gevoerd zich ontwikkelen en of zij zich bewegen richting de doelstellingen die Bpf MITT voor het engagement heeft gezet. Hierbij merkt Bpf MITT op dat het causale verband tussen engagement en veranderingen bij bedrijven in de reële economie niet exact kan worden vastgesteld. Indien een bedrijf geen maatregelen kan of wil nemen om te verbeteren, kan Bpf MITT besluiten om na een vooraf vastgestelde periode tot uitsluiting over te gaan. Bpf MITT rapporteert transparant over de voortgang van alle engagementtrajecten op haar website .
	Stemmen	6	Aantal stemmen uitgebracht op ESG onderwerpen.	Fiduciair manager MN voert namens (o.a.) Bpf MITT een op maat gemaakt stembeleid . Daarnaast heeft Bpf MITT de mogelijkheid om via haar stemrecht als aandeelhouder lopende engagementtrajecten kracht bij te zetten. Bpf MITT rapporteert via fiduciair manager MN transparant over alle uitgebrachte stemmen . Daar staat ook een overzicht van de meest significante stempunten, waarbij is afgeweken van het managementadvies.

² De GRESB score is een maatstaf om de ESG-prestaties van vastgoed- en infrastructuurfondsen te beoordelen.

Impact investeringen, met een bijdrage aan de SDG's	Impact beleggingen & Bijdrage SDG	7	Het bedrag en de gerealiseerde impact wordt gemeten.	Bpf MITT heeft een overkoepelende doelstelling van 10% van het totale belegde vermogen in de portefeuille per eind 2030. Bpf MITT heeft daarnaast de ambitie om eind 2030 € 500 miljoen aan impactinvesteringen te hebben gerealiseerd. Elk jaar wordt berekend welk percentage van de beleggingsportefeuille is belegd in SDI's. Deze zogeheten 'SDI-exposure' wordt opgenomen in Bpf MITT's verantwoord beleggen jaarverslag.
		8	Percentage beleggingen dat bijdraagt aan de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de VN (SDI-meting).	
Beperken van de opwarming van de aarde	Beperken van de opwarming van de aarde	9	Meting absolute en relatieve CO ₂ -voetafdruk in de aandelen- en bedrijfsobligatieportefeuilles.	Bpf MITT wil bijdragen aan het beperken van de opwarming van de aarde tot maximaal 1,5 graden, in lijn met de doelstelling van het Klimaatakkoord van Parijs. Daarvoor wil Bpf MITT voor 2030 de uitstoot-intensiteit van zeven uitstoot-intensieve sectoren verlagen en heeft het sectordoelstellingen voor reductie vastgesteld. In het verantwoord beleggen jaarverslag rapporteert Bpf MITT de gemeten absolute en relatieve CO₂-voetafdruk in de aandelen- en bedrijfsobligatieportefeuilles.

- 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?**

Bpf MITT geeft vooralsnog geen commitment af naar duurzame beleggingen.

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.

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

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.

Bpf
MITT

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.

geeft vooralsnog geen commitment af naar duurzame beleggingen.

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

✗ Ja, Bpf MITT 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-factoren worden uitgesloten om 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. Onderliggend kunnen deze gelinkt worden aan de verplichte PAI-indicatoren, namelijk indicatoren 1 tot en met 7, 9, 10, 11, 13, 15, 16 en 18, evenals de aanvullende indicatoren 4, 9 en 14.³ Al deze indicatoren worden (direct of indirect) zowel op basis van de algemene ESG-score voor de beursgenoteerde aandelen en bedrijfsobligaties portefeuilles alsook onderliggend meegenomen in de aanvullende screening voor het grootste deel van de aandelenportefeuille.



Bpf MITT gaat ervan uit dat ondernemingen met een lage ESG-score verantwoordelijk zijn voor de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Daarom belegt Bpf MITT niet in deze ondernemingen. In aanvulling daarop kijkt Bpf MITT specifiek naar ondernemingen met activiteiten die een grote impact hebben op het milieu. Ondernemingen actief in sectoren met een hoog klimaatrisico die het laagste scores, komen niet in aanmerking voor de beleggingen om de belangrijkste ongunstige effecten op

³ Meer informatie over deze indicatoren is te vinden in de verklaring ongunstige effecten die op de [website](#) van Bpf MITT (rubriek 'Duurzaamheidsinformatie') is gepubliceerd.

het milieu te beperken. Daarnaast sluit Bpf MITT sectoren en individuele ondernemingen uit. Hierbij gaat het om producten of diensten met een negatief effect op de maatschappij, zoals controversiële wapens⁴.

Ook belegt Bpf MITT niet in staatsobligaties van landen in opkomende markten die slecht scoren op financiële en maatschappelijke aspecten. Op grond van het ESG-Landenraamwerk worden overheden beoordeeld op verschillende onderwerpen zoals de kwetsbaarheid voor klimaatrisico's, de bereidheid en mogelijkheid van landen om zich aan te passen aan klimaatverandering, bijdrage aan de energietransitie, de mate van democratie, corruptie en de sociale ontwikkeling van een land. Wanneer een land in opkomende markten op een van deze indicatoren onder de gestelde drempelwaarde scoort, dan wordt niet belegd in staatsobligaties van deze landen. De overtuiging is dat overheden die ondermaats presteren op klimaat en sociale onderwerpen onvoldoende verantwoordelijkheid nemen voor de grootste ongunstige effecten van overheden op duurzaamheidsfactoren. Daarom worden deze staatsobligaties uitgesloten van de beleggingen. Deze beoordelingen kunnen worden gekoppeld aan de verplichte PAI-indicatoren voor overheden, namelijk indicator 15 en 16.

Voor de vastgoedbeleggingen is er aandacht voor de verduurzaming van vastgoed. Op ecologische vlak gaat het om concrete doelstellingen als het omlaag brengen van de energie intensiteit en CO₂-uitstoot, het omhoog brengen van het aantal zonnepanelen en het verder verbeteren van het aandeel groene labels. Op sociaal vlak streeft Bpf MITT bijvoorbeeld naar een hoge huurderstevredenheid. Ook is er het streven dat het aantal 'betaalbare huurwoningen' en seniorenwoningen verder groeit. Voor nieuwe fondsmanagers van direct vastgoed in Nederland is deelname aan de GRESB verplicht. Om hieraan deel te nemen moet informatie over onder andere verschillende duurzaamheidsaspecten zoals het CO₂- en energieverbruik worden gemeten. Op basis daarvan kunnen de ongunstige effecten van vastgoed in Nederland gemonitord worden. Deze duurzaamheidsaspecten zijn gerelateerd aan de verplichte PAI-indicator 18 voor beleggingen in vastgoedactiva.

Naast het uitsluiten van ondernemingen beoogt Bpf MITT invloed uit te oefenen op de strategie van ondernemingen om de negatieve effecten op duurzaamheidsfactoren te beperken. Dat wil zeggen: Bpf MITT gaat via fiduciair MN in gesprek met bedrijven en stemt op aandeelhoudersvergaderingen. Op deze manier wil Bpf MITT invloed uitoefenen op de bedrijven waarin zij belegt. Bpf MITT voert engagement met ondernemingen waar zich misstanden voordoen en die internationale standaarden omtrent mensen- en arbeidsrechten onvoldoende naleven. Verder voert Bpf MITT een toegespitste dialoog met Nederlands beursgenoteerde bedrijven op ESG-onderwerpen en de strategie van de onderneming. Ook wordt engagement gevoerd op de thema's mensen- en arbeidsrechten, biodiversiteit en de energietransitie. Daarnaast wordt voor aandelenbeleggingen gestemd op aandeelhoudersvergaderingen over onderwerpen als goed ondernemingsbestuur, klimaat en mensenrechten. De relevante PAI-indicatoren voor deze activiteiten omvatten de verplichte indicatoren 1 tot en met 7, 9, 10, 11 en 13, evenals de aanvullende indicatoren 4 en 9.

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

⁴ Een verdere toelichting kan gevonden worden in het [Uitsluitingsbeleid](#).



Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Bpf MITT gelooft dat maatschappelijk verantwoord beleggen tot de verantwoordelijkheden van het fonds behoort als lange termijn belegger en dat het waarde toevoegt aan het risicorendementsprofiel. In al haar beleggingsbeslissingen houdt Bpf MITT daarom rekening met de vierhoek risico-rendement-kosten voor verantwoord beleggen.

Door rekening te houden met belangrijke maatschappelijke aspecten streeft Bpf MITT naar het behalen van langetermijnwaardecreatie.⁵ Daarnaast is Bpf MITT zich bewust van de invloed die zij als belegger kan uitoefenen. Daarom:

- Vormt MVB-impact een integraal onderdeel van de besluitvorming.
- Voert Bpf MITT een verantwoord beleggen beleid waarover verantwoording wordt afgegeven.
- Heeft Bpf MITT ook aandacht voor de mogelijke negatieve consequenties die een (te) strikt verantwoord beleggen beleid kan hebben op de omvang van het belegbaar universum en het kostenniveau.

Dit beleggingsbeginsel is ook vastgelegd in het [strategisch beleggingsbeleid](#)⁶ van Bpf MITT.

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

Gepromote kenmerken		#	Duurzaamheidsindicator	Bindend element
Portefeuilleconstructie (uitsluitingen en ESG-integratie)	Uitsluitingen	1	Per kwartaal is bepaald dat de lijst is vastgesteld en op correcte wijze gecommuniceerd aan de vermogensbeheerders.	Bpf MITT heeft een uitsluitingsbeleid dat bindend is. Bpf MITT belegt niet in staatsobligaties of ondernemingen die zijn uitgesloten op grond van het uitsluitingsbeleid. Het volledige uitsluitingsbeleid is hier te vinden.
	ESG-integratie	2	De gewogen gemiddelde score MSCI IVA ESG (aandelen- en bedrijfsobligatieportefeuilles).	Bpf MITT belegt alleen in bedrijven vanaf een minimale score op ESG-factoren. Om de ESG-prestatie van bedrijven te beoordelen, maakt Bpf MITT onder andere gebruik van ESG-data van externe dataproviders.
		3	Gewogen gemiddelde scores op de indicatoren uit het ESG-Landenraamwerk.	Bpf MITT hanteert een bindend ESG-Landenraamwerk voor de beleggingen in staatsobligaties.
		4	GRESB-score voor vastgoedbeleggingen.	Voor nieuw aangestelde managers van de vastgoedportefeuille is deelname aan de

⁵ Langetermijnwaardecreatie is het op duurzame wijze creëren van waarde op de lange termijn, waarbij rekening wordt gehouden met de effecten van het handelen van de vennootschap en de met haar verbonden onderneming op mens en milieu. Zie ook de [Nederlandse Corporate Governance Code 2025](#).

⁶ Het strategisch beleggingsbeleid beschrijft de beleggingsdoelstelling, de (beleggings)beginselen, de risicotolerantie, de governance en het risicobeheer en vormt daarmee het fundament voor het beleggingsbeleid en het beleggingsproces van Bpf MITT

				duurzaamheidsbenchmark GRESB verplicht.
Invloed uitoefenen via actief aandeelhouderschap (engagement en stemmen)	Engagement	5	Het aantal bedrijven waarmee een engagementtraject is aangegaan.	Bpf MITT voert een betrokkenheidsbeleid. Indien binnen een vooraf vastgestelde termijn (dit verschilt per programma) met engagement geen voortgang wordt geboekt bij een bedrijf, kan Bpf MITT besluiten verdere stappen te zetten. Bijvoorbeeld door tegen de herbenoeming van verantwoordelijke bestuurders te stemmen. Als deze stappen niets opleveren, is in het beleid opgenomen dat bij onvoldoende voortgang uitsluiting overwogen wordt (engagement-led divestment). Bpf MITT rapporteert transparant over de voortgang van alle engagementtrajecten op de website .
	Stemmen	6	Aantal stemmen uitgebracht als escalatiemiddel wegens onsuccesvol engagement.	Bpf MITT voert een bindend stembeleid.
Impact investeringen, met een bijdrage aan de SDG's	Impact beleggingen & Bijdrage SDG's	7	Het bedrag en de gerealiseerde impact wordt gemeten.	Bpf MITT heeft een overkoepelende doelstelling van 10% van het totale belegde vermogen in de portefeuille per eind 2030. Bpf MITT heeft daarnaast de ambitie om eind 2030 € 500 miljoen aan impactinvesteringen te hebben gerealiseerd. ⁷ Voor het percentage beleggingen dat bijdraagt aan de SDG's is er geen bindend element.
		8	Percentage beleggingen dat bijdraagt aan de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de VN (SDI-meting).	
Beperken van de opwarming van de aarde	Beperken van de opwarming van de aarde	9	Meting absolute en relatieve CO ₂ -voetafdruk in de aandelen- en bedrijfsobligatieportefeuilles.	Het langetermijndoel van het klimaatbeleid van Bpf MITT is om de uitstoot van de totale beleggingsportefeuille te reduceren tot 'netto nul' in 2050.

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

De pensioenregeling van Bpf MITT 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 MITT belegt alleen in aandelen met een minimale ondergrens op ESG-gebied, waaronder praktijken op het gebied van goed bestuur. Om de ESG-prestatie van ondernemingen te beoordelen, maakt Bpf MITT 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

⁷ Eind 2024 was het totale belegde vermogen van Bpf MITT circa € 4,2 miljard.

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

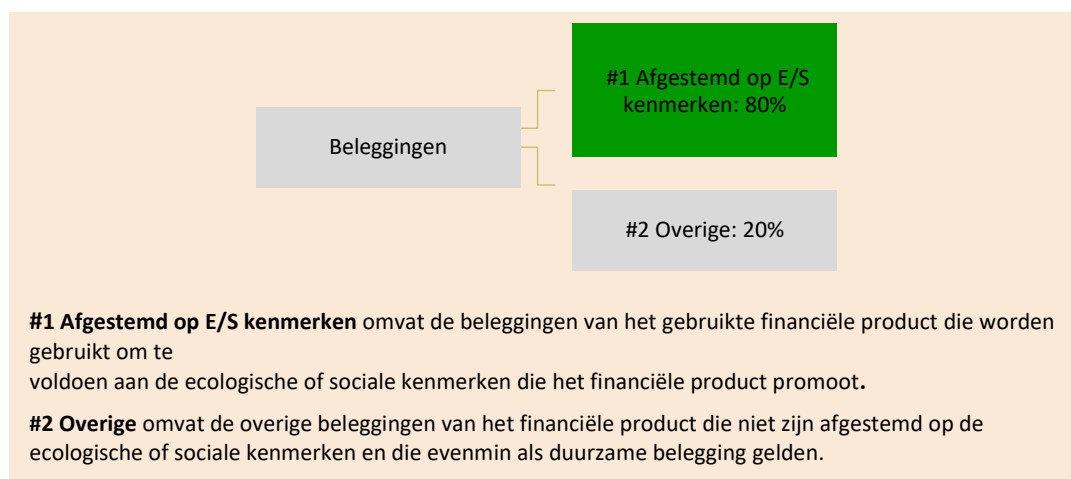
en fraude, concurrentievervalsing, corruptie en instabiliteit, instabiliteit van het financieel systeem en belastingtransparantie.

Ook maakt Bpf MITT gebruik van zijn aandeelhoudersrechten. Bpf MITT spreekt ondernemingen aan op hun verantwoordelijkheid voor lange termijn waardecreatie voor alle stakeholders. Zo wil Bpf MITT bijdragen aan goed ondernemerschap en goed ondernemingsbestuur.

Tot slot gaat Bpf MITT het gesprek aan met ondernemingen als er zorgen zijn over een incident, controverse of over de strategie van de onderneming. Als het gesprek niet leidt tot voldoende verbetering, of als een onderneming niet in gesprek wil, kan het besluit zijn om te desinvesteren. In dat geval komt de onderneming op de uitsluitingslijst.



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



Bpf MITT belegt de pensioenpremies in beursgenoteerde aandelen, staats- en bedrijfsobligaties, vastgoed en alternatieve beleggingen, zoals private equity, hypotheek en infrastructuur. De meeste beleggingen van de pensioenregeling van Bpf MITT (minimaal 80%) dragen bij aan de ecologische – of sociale kenmerken van de pensioenregeling (#1).

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, waarbij gedacht kan worden aan cash en derivaten.

Deze financiële instrumenten hebben geen ecologische en sociale minimumwaarborgen (maximaal 20%). Deze instrumenten zijn opgenomen in de categorie “overige” (#2).

- **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?

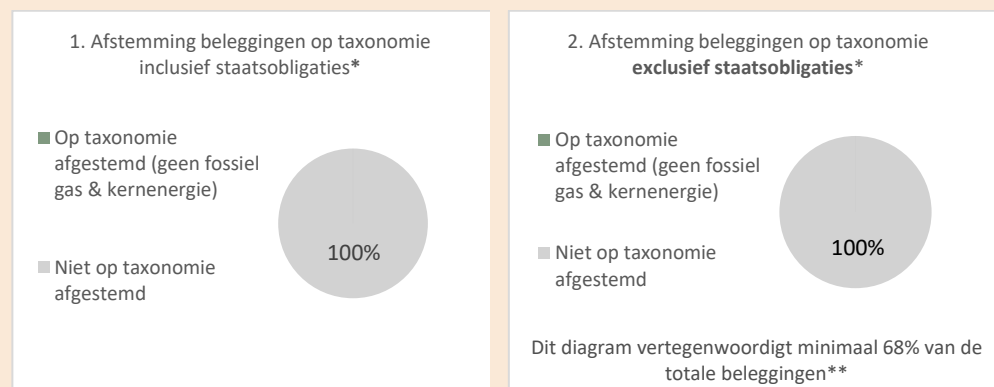
Vooralsnog heeft Bpf MITT geen commitment naar duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die op de EU-taxonomie zijn afgestemd.

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

- **Belegt het financiële product in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen⁸?**

☐ Ja:
☐ In fossiel gas ☐ In kernenergie
☒ Nee

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.*



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

** Dit percentage is gebaseerd op de strategische asset allocatie van 2025 en betreft een schatting.

- **Wat is het minimumaandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**
n.v.t.



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

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



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-

⁸ 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.



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

De verwachte marktwaarde van derivaten, liquide middelen en private equity zijn opgenomen onder ‘#2 Overige’. Deze beleggingen zijn nodig om de portefeuille op een efficiënte manier te beheren en om het risicoprofiel van de pensioenregeling te beheersen. Bij deze instrumenten bestaan geen ecologische of sociale minimumwaarborgen en is er geen sprake van promotie van ecologische of sociale kenmerken.



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

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

Meer specifieke informatie over de pensioenregeling is te vinden op de website onder de rubriek ‘Duurzaamheidsinformatie’.

Versiebeheer

<u>Versie</u>	<u>Datum</u>	<u>Paragraaf</u>	<u>Toelichting op aanpassingen</u>
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
2.0	13 februari 2026	Gehele document	Update n.a.v. wijzigingen in het Beleid duurzaam en verantwoord beleggen en de Leidraad van de AFM inzake duurzaamheidsclaims en good practice rapport.