

Template periodieke informatieverschaffing voor de financiële producten, als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2 bis, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, lid 1, van Verordening (EU) 2020/852

Productnaam: Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): 72450078KVMERXY6DQ64

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

☒ ☒ ☐ Ja

☐ Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: ____%

☐ in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden

☐ in economische activiteiten die volgens EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

☐ Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: ____%

☒ ☐ ☒ Nee

☐ Dit product promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken.

Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van ____% duurzame beleggingen

☐ 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 promootte E/S-kenmerken, maar heeft niet duurzaam belegd.

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**. 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.



In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Stichting Bedrijfstakpensioenfonds voor de Betonproductenindustrie (Bpf Beton) heeft de volgende kenmerken gepromoot:

1. Niet bijdragen aan controversieel gedrag en controversiële activiteiten door middel van uitsluitingen

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

Bpf Beton heeft beleggingen uitgesloten die niet passen bij verantwoord beleggen. Bpf Beton heeft niet in bedrijven belegd die zich substantieel bezig houden met het produceren, distribueren of verkopen van tabak.

Daarnaast zijn voor de aandelenportefeuille ook bedrijven uitgesloten die de VN Global Compact principes ernstig hebben geschonden of zich substantieel hebben bezig gehouden met de volgende activiteiten:

- Mijnbouw van thermische kolen & teerzanden;
- Produceren, distribueren of verkopen van controversiële wapens (inclusief clustermunitie, clusterbommen en landmijnen);
- Winning en exploitatie van onconventionele olie en gas;
- Exploitatie van commercieel beheerde gevangenissen.

Voor de bedrijfsobligatieportefeuille zijn bedrijven uitgesloten die zich substantieel hebben bezig gehouden met de productie, distributie of verkoop van landmijnen en clusterbommen.

Bpf Beton heeft ook niet in staatsobligaties van landen waaraan sanctiemaatregelen zijn opgelegd belegd. Bpf Beton had voorafgaand aan de oorlog in de Oekraïne een klein aantal bestaande Russische beleggingen. Veel van deze beleggingen konden niet meer verkocht worden na het uitbreken van de oorlog en na het opleggen van sancties op Rusland en Russische entiteiten. Deze beleggingen zijn momenteel op 0 gewaardeerd.

Bpf Beton heeft voor de aandelen- als de bedrijfsobligatieportefeuille in beleggingsfondsen belegd. Bpf Beton heeft beleggingsfondsen geselecteerd die waar mogelijk voorgaande uitsluitingen hanteren op het moment van selectie van het beleggingsfonds.

De prestaties van Bpf Beton ten aanzien van dit kenmerk is gemeten aan de hand van duurzaamheidsindicator 1. De resultaten zijn opgenomen in de volgende vraag.

2. Bedrijven stimuleren om duurzaamheidsrisico's te beheersen en in lijn te handelen met internationale verdragen en gedragscodes

Via actief aandeelhouderschap heeft Bpf Beton bedrijven gestimuleerd om in lijn te handelen met internationale verdragen en gedragscodes. Actief aandeelhouderschap betekent stemmen op aandeelhoudersvergaderingen en het aangaan van constructieve en kritische gesprekken ('engagement') met een deel van de bedrijven waarin Bpf Beton heeft belegd.

Bpf Beton zoekt aansluiting bij de belangrijkste internationale afspraken die zijn vastgelegd door de Verenigde Naties en onderschrijft de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights. Bpf Beton gebruikt het OESO-richtsnoer voor institutionele beleggers als leidraad. Deze internationale richtlijnen vormen ook het uitgangspunt voor engagement, dat was gericht op bedrijven die als risicovol waren beoordeeld vanuit duurzaamheidsperspectief en die belangrijk waren in de portefeuille. Bpf Beton heeft ook gebruik gemaakt van haar stemrecht op aandeelhoudersvergaderingen.

Voor het uitvoeren van actief aandeelhouderschap heeft Bpf Beton gebruik gemaakt van externe partijen. Columbia Threadneedle Investments (CTI) voert het engagement uit. Stemmen geschiedt via de onderliggende fondsen.

De prestaties van Bpf Beton ten aanzien van dit kenmerk is gemeten aan de hand van duurzaamheidsindicator 2. De resultaten zijn opgenomen in de volgende vraag.

3. Mitigeren klimaatverandering en verbeteren arbeidsomstandigheden

Bpf Beton heeft de zeventien duurzame ontwikkelingsdoelen van de Verenigde Naties (de Sustainable Development Goals of SDG's) geïntegreerd in haar engagementproces. Deze doelen dienen een positieve verandering te bewerkstelligen als het gaat om onder meer armoede, ongelijkheid en klimaatverandering. Voor beleggers, bedrijven en overheden vormen de SDG's een gezamenlijk begrippenkader. Bpf Beton heeft twee prioriteiten voor haar engagement programma benoemd: klimaatverandering en arbeidsomstandigheden.

De prestaties van Bpf Beton ten aanzien van dit kenmerk is gemeten aan de hand van duurzaamheidsindicator 3. De resultaten zijn opgenomen in de volgende vraag.

4. Toepassen van criteria voor milieu, maatschappij en goed ondernemingsbestuur (ESG-criteria: Environmental, Social & Governance) in het beleggingsbeleid

Bpf Beton heeft met externe vermogensbeheerders afgesproken dat zij de ESG-criteria op een juiste wijze in hun beleggingsbeslissingen meenemen. Daarnaast wordt van externe vermogensbeheerders verwacht dat zij het MVB-beleid (MVB staat voor maatschappelijk verantwoord beleggen) van Bpf Beton op transparante wijze naleven. Bij de selectie en evaluatie van externe vermogensbeheerders zijn verschillende duurzaamheidscriteria meegewogen.

Ten aanzien van vastgoedbeleggingen wordt gekeken naar de Global Real Estate Sustainability Benchmark (GRESB) in de beoordeling van de wijze waarop ESG-criteria worden meegenomen door vermogensbeheerders.

De prestaties van Bpf Beton ten aanzien van dit kenmerk is gemeten aan de hand van duurzaamheidsindicator 4. De resultaten zijn opgenomen in de volgende vraag.

● Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

1. Aantal beleggingen in uitgesloten bedrijven en landen	0 Per 31/12/2023. Alleen voor discretionaire mandaten. Wel zaten er een klein aantal bestaande Russische beleggingen in de portefeuille die aangekocht zijn toen Rusland niet op de sanctielijst stond en daarna niet meer verkocht konden worden.
2. Aantal bedrijven waarmee de engagement provider in een engagementtraject zit	470 per 31/12/2023
3. Verdeling engagement activiteiten naar onderliggende SDG doelstellingen	SDG 1 – Geen armoede: 0% SDG 2 – Geen honger: 1% SDG 3 – Goede gezondheid en welzijn: 5% SDG 4 – Kwaliteitsonderwijs: 0% SDG 5 – Gendergelijkheid: 12%

	SDG 6 – Schoon water en sanitair: 1% SDG 7 – Betaalbare en duurzame energie: 1% SDG 8 – Eerlijk werk en economische groei: 18% SDG 9 – Industrie, innovatie en infrastructuur: 3% SDG 10 – Ongelijkheid verminderen: 3% SDG 11 – Duurzame steden en gemeenschappen: 0% SDG 12 – Verantwoorde consumptie en productie: 17% SDG 13 – Klimaatactie: 23% SDG 14 – Leven in het water: 2% SDG 15 – Leven op het land: 5% SDG 16 – Vrede, justitie en sterke publieke diensten: 2% SDG 17 – Partnerschap om doelstellingen te bereiken: 0% Geen SDG – 8%
4. GRESB scores van de onroerend goed fondsen waarin is belegd	- Achmea Dutch Residential Fund: GRESB-score van 93, 5 sterren; - Achmea Dutch Health Care Property Fund: GRESB-score van 94, 5 sterren; - Achmea Dutch Retail Property Fund: GRESB-score van 89, 5 sterren.

● ...en in vergelijking tot voorafgaande perioden?

De eerste periodieke rapportage conform de vereisten van SFDR werd vorig jaar opgesteld. Ten opzichte van die rapportage is er de volgende ontwikkeling:

1. Aantal beleggingen in uitgesloten bedrijven en landen	2023: 0, 2022: 0
2. Aantal bedrijven waarmee de engagement provider in een engagementtraject zit	2023: 470, 2022: 133
3. Verdeling engagement activiteiten naar onderliggende SDG doelstellingen	SDG 1 – 2023: 0%, 2022: 0% SDG 2 – 2023: 1%, 2022: 4% SDG 3 – 2023: 5%, 2022: 2% SDG 4 – 2023: 0%, 2022: 0% SDG 5 – 2023: 12%, 2022: 2% SDG 6 – 2023: 1%, 2022: 2% SDG 7 – 2023: 1%, 2022: 2% SDG 8 – 2023: 18%, 2022: 12% SDG 9 – 2023: 3%, 2022: 3% SDG 10 – 2023: 3%, 2022: 5% SDG 11 – 2023: 0%, 2022: 1% SDG 12 – 2023: 17%, 2022: 14% SDG 13 – 2023: 23%, 2022: 26% SDG 14 – 2023: 2%, 2022: 2% SDG 15 – 2023: 5%, 2022: 12% SDG 16 – 2023: 2%, 2022: 3% SDG 17 – 2023: 0%, 2022: 0% Geen SDG – 2023: 8%, 2022: 9%

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.

4. GRESB scores van de onroerend goed fondsen waarin is belegd	- Achmea Dutch Residential Fund: 2023: 93, 2022: 91 - Achmea Dutch Health Care Property Fund: 2023: 94, 2022: 93 - Achmea Dutch Retail Property Fund: 2023: 89, 2022: 90
--	--



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

Bpf Beton heeft niet alle belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking genomen. Deze zijn gedefinieerd in de wet en kunnen door pensioenfondsen zelf worden aangevuld. Bpf Beton heeft de volgende ongunstige effecten wel meegenomen, tussen haakjes is opgenomen hoe Bpf Beton het ongunstige effect heeft meegenomen en de toelichting staat onder de eerste vraag:

- Schendingen van UN Global Compact-principes en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen (uitsluitingsbeleid en actief aandeelhouderschap);
- Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunities, chemische wapens en biologische wapens) (uitsluitingsbeleid).



Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Grootste beleggingen	Sector	% activa	Land
Achmea Particuliere Hypotheken Fonds	Overige	10,91	Nederland
Vastgoedfondsen	Overige	6,92	Nederland
Nederlandse Staat 01/37 4	Overheid	1,64	Nederland
Bundesrepublik Deutschland 08/48 1.25	Overheid	1,24	Duitsland
Nederlandse Staat 01/42 3.75	Overheid	1,24	Nederland
Nederlandse Staat 01/47 2.75	Overheid	1,23	Nederland
Apple Inc	Technologie	1,07	Verenigde Staten
Microsoft Corp	Technologie	0,94	Verenigde Staten
Nederlandse Staat 01/44 3.25	Overheid	0,85	Nederland
Nederlandse Staat 01/40 0.5	Overheid	0,78	Nederland
Franse Staat 04/41 4.5	Overheid	0,77	Frankrijk
Bundesrepublik Deutschland 07/44 2.5	Overheid	0,74	Duitsland
Bundesrepublik Deutschland 01/37 4	Overheid	0,73	Duitsland
Franse Staat 05/40 0.5	Overheid	0,71	Frankrijk
Nederlandse Staat 01/38 0	Overheid	0,66	Nederland

De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel** beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: **01-01-2023 tot 31-12-2023**

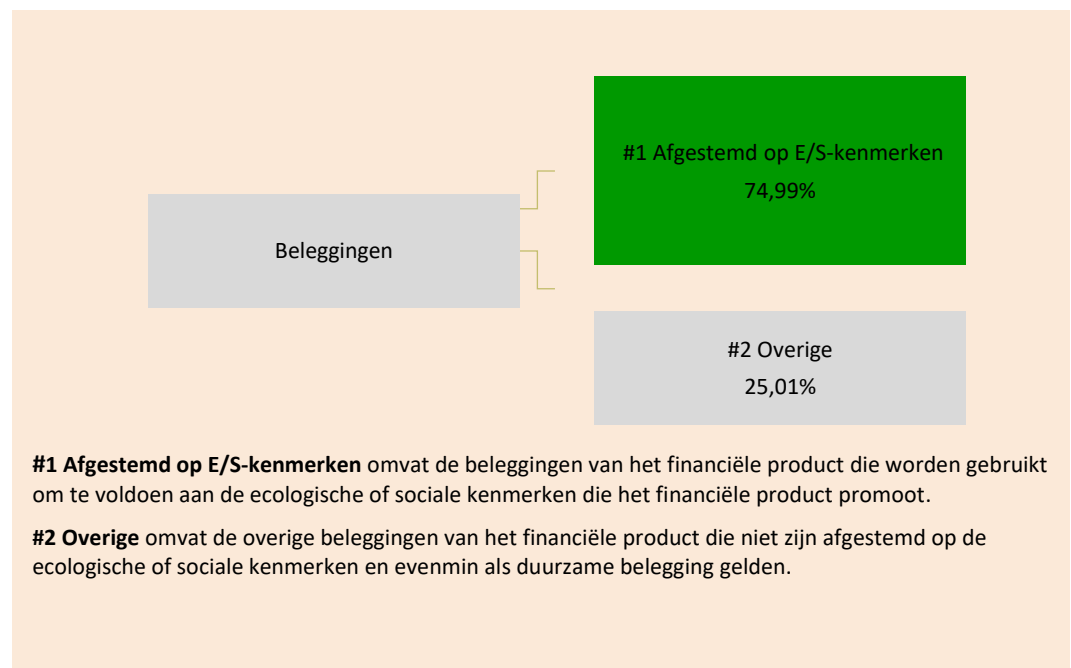
De percentages zijn gebaseerd op de stand per 31-12-2023 en gebaseerd op de totale portefeuille van Beton. Derivaten en contanten zijn niet opgenomen in de tabel. Er is niet doorgekeken in beleggingsfondsen.



Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

Bpf Beton promootte ecologische en sociale kenmerken zonder dat het een duurzame beleggingsdoelstelling nastreefde. Bpf Beton heeft geen minimumallocatie naar duurzame beleggingen in de zin van SFDR of beleggingen in ecologisch duurzame activiteiten in de zin van de Taxonomie-Verordening gemaakt. Het overgrote deel van de beleggingen van Bpf Beton was afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken. Deze beleggingen hadden betrekking op aandelen, bedrijfsobligaties, beleggingen in onroerend goed en staatsobligaties. De overige beleggingen waren niet afgestemd op deze kenmerken en waren belegd in hypotheek, catastrofe en hoogrentende obligaties, derivaten of liquide middelen. Daarvoor waren geen ecologische of sociale minimumwaarborgen van toepassing.

Hoe zag de activa-allocatie eruit?



In welke economische sectoren werd belegd?

Economische Sector	Som marktwaarde (%)
Overheid	29,64%
Overig	29,25%
Financiële sector	8,59%
Technologie	7,18%

Consumptiegoederen discretionair	4,48%
Communicatie	3,88%
Gezondheidszorg	3,83%
Industrie	2,60%
Basisconsumptiegoederen	2,56%
Vastgoed	2,29%
Energie	2,02%
Materialen	1,94%
Nutsbedrijven	1,74%

De percentages zijn gebaseerd op de stand per 31-12-2023. De sectorverdeling is gemaakt op basis van doorkijk in onderliggende beleggingsfondsen voorzover er data hierover beschikbaar was (hetgeen doorgaans voor alle liquide beleggingen het geval is).



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

0%.

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

☐

Ja:

☐

In fossiel gas

☐

In kernenergie

☒

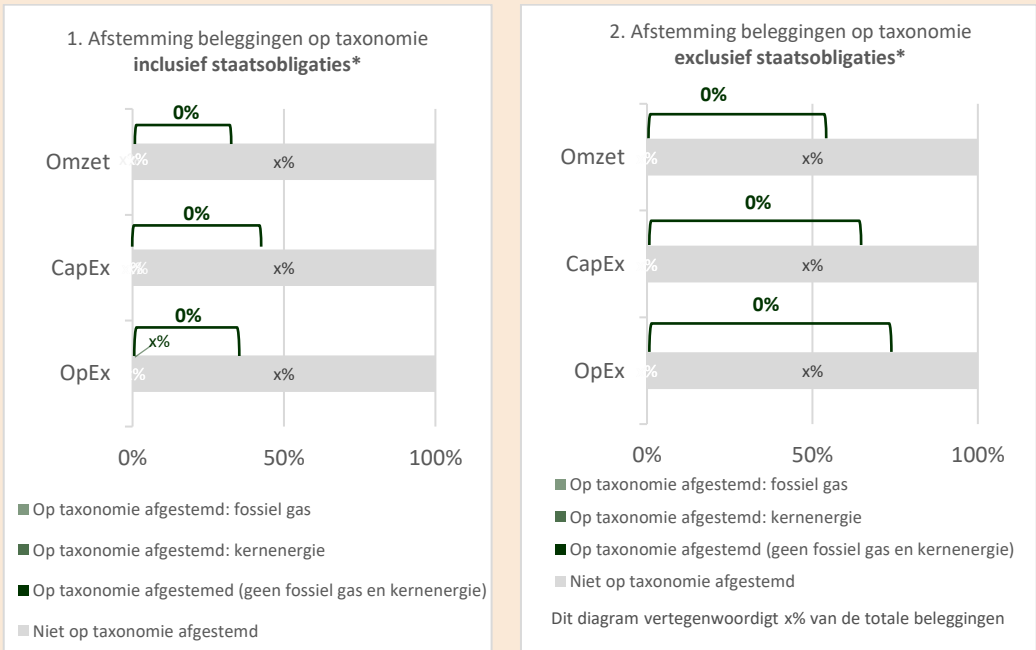
Nee

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.

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, weergeeft;
- 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, weergeven.

De onderstaande diagrammen geven in het groen het percentage 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 blootstellingen aan overheden.

● **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

0%.

● **Hoe verhiel het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?**

De eerste periodieke rapportage conform de vereisten van SFDR werd vorig jaar opgesteld. In die periode bedroeg het percentage eveneens 0%.

● **Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?**

Niet van toepassing. Bpf Beton heeft zich gedurende de referentieperiode niet gecommitteerd aan duurzame beleggingen en heeft daarom niet gemeten of het belegd heeft in duurzame beleggingen conform SFDR.

zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.



Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing. Bpf Beton heeft zich gedurende de referentieperiode niet gecommitteerd aan duurzame beleggingen en heeft daarom niet gemeten of het belegd heeft in duurzame beleggingen conform SFDR.



Welke beleggingen zijn opgenomen in “overige”? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De beleggingen die zijn opgenomen in #2 Overige waren de belegging in hypotheek, catastrofe en hoogrentende obligaties, derivaten of liquide middelen. Daarvoor waren geen ecologische of sociale minimumwaarborgen van toepassing. Derivaten worden gebruikt om grote financiële risico's mee af te dekken. Liquide middelen worden gebruikt om te kunnen voldoen aan korte-termijn verplichtingen, zoals margin calls en pensioenuitkeringen.



Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?

Bpf Beton heeft de volgende maatregelen getroffen:

- In opdracht van Bpf Beton heeft de fiduciër een lijst opgesteld waarin niet belegd mag worden op basis van de uitsluitingscriteria. Deze lijst werd ter uitvoering aan alle onderliggende vermogensbeheerders gecommuniceerd en tweemaal geactualiseerd. Eventuele overschrijdingen zijn door de externe vermogensbeheerders gemeld aan Bpf Beton en de fiduciaire vermogensbeheerder van Bpf Beton. De fiduciaire vermogensbeheerder van Bpf Beton heeft periodiek gecontroleerd of er niet in deze beleggingen belegd is.
- Bpf Beton heeft gebruik gemaakt van CTI voor het uitvoeren van de engagementactiviteiten. Bpf Beton heeft input gegeven ten aanzien van de thema's die zij van het grootste belang achtte bij het uitvoeren van engagementactiviteiten. Bpf Beton is periodiek geïnformeerd over de uitvoering van de engagement en over de voortgang van de engagement trajecten.
- Bpf Beton is periodiek geïnformeerd over de GRESB score van de vastgoedfondsen waarin ze heeft belegd en heeft waar nodig op basis daarvan bijgestuurd.



Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?

Niet van toepassing. Bpf Beton heeft geen referentiebenchmark om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken voor de gehele pensioenregeling.



Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?

Niet van toepassing

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

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische en sociale kenmerken?***

Niet van toepassing

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?***

Niet van toepassing

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***

Niet van toepassing