

Verklaring inzake de belangrijkste ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren

Stichting Pensioenfonds DeltaLloyd

LEI Code 72450086Q8YLZRI3K519

Stichting Pensioenfonds DeltaLloyd wordt aangemerkt als "financiële marktdeelnemer" in de zin van de Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU/2019/2088) [SFDR]. Financiële marktdeelnemers, waaronder het pensioenfonds, zijn verplicht een verklaring op de website te plaatsen waaruit is op te maken of deze negatieve duurzaamheidsimpact worden meegewogen en hoe het due diligence beleid daarop is afgestemd.

Binnen de SFDR-wetgeving zijn meerdere duurzaamheidsfactoren gedefinieerd, welke betrekking hebben op onder meer ecologische en sociale kwesties, waaronder mensenrechten en arbeidsverhoudingen. Het pensioenfonds houdt rekening met de belangrijkste ongunstige effecten in de zin van de SFDR-verordening. Dit betekent dat het pensioenfonds beleggingsbeslissingen neemt, waarbij het actief één of meerdere negatieve effecten op duurzaamheid meeneemt. Deze verklaring maakt deel uit van de vanuit de SFDR vereiste transparantie en dient als informatieverstrekking aan deelnemers van het pensioenfonds. De verklaring heeft betrekking op de referentieperiode van 1 januari tot en met 31 december 2022 en bevat de volgende onderdelen:

1. Beschrijving van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren
2. Beschrijving van beleid/proces ter identificatie en prioritering van ongunstige effecten (due diligence)
3. Betrokkenheidsbeleid
4. Commitment aan Internationale Standaarden

Deze rapportage is met zorg samengesteld op basis van onze interpretatie van de regelgeving, de beleggingsportefeuille van het pensioenfonds en externe databronnen. De wetgeving is nieuw en voortschrijdend inzicht over de interpretatie en communicatie hierover van de toezichthouder kan leiden tot aanpassingen.

1. Beschrijving van de belangrijkste ongunstige effecten van duurzaamheidsfactoren

Het pensioenfonds voert een Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB) Beleid, waarbij meerdere beleidsopties worden ingezet, waaronder *Uitsluiten*, *ESG-integratie*, *Stemmen*, *Engagement* en *Impactbeleggen*. Het pensioenfonds kan één of meerdere van deze beleidsopties inzetten om één of meerdere ongunstige effecten op duurzaamheid te beheersen. In onderstaand overzicht is weergegeven welke ongunstige effecten het pensioenfonds integreert in het MVB-beleid, inclusief de wijze waarop de ongunstige effecten worden beheerst.

Indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd					
Indicator ongunstige effecten op duurzaamheid	Parameter	Effecten 2022	Toelichting	Genomen maatregelen en voor de volgende referentieperiode geplande maatregelen en vastgestelde streefdoelen	
Klimaat en andere milieu-indicatoren					
Broeikasgasemissies	1. Broeikasgasemissie (BKG)	Scope 1 BKG emissies	88.946	Dit betreft absolute CO ₂ -emissies en equivalenten hiervan zoals waterstof, methaan e.d. die ofwel door de onderneming zelf zijn gerapporteerd, dan wel via een model van de externe dataleverancier zijn geschat. Deze grootte wordt uitgedrukt in ton CO ₂ en vervolgens toegewezen naar de omvang van de beleggingen als fractie van de totale ondernemingswaarde (EVIC).	Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders, uitsluiting (thermische kolen mijnbouw) en allocatie naar groene obligaties.
		Scope 2 BKG emissies	17.283		
		Scope 3 BKG emissies	517.859		
		Totale BKG emissies	624.073		
	2. Koolstofvoetafdruk	Koolstofvoetafdruk	199	Dit zijn de CO ₂ -emissies van de ondernemingen voor het deel waar het pensioenfonds in belegd is, in tonnen per 1 mln belegd vermogen.	Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders, uitsluiting (thermische kolen mijnbouw) en allocatie naar groene obligaties.
	3. BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	BKG-intensiteit ondernemingen waarin is belegd	381	Dit betreft de CO ₂ -emissies van de ondernemingen voor het deel waar het pensioenfonds is belegd, in tonnen per 1 mln omzet.	Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders, uitsluiting (thermische kolen mijnbouw) en allocatie naar groene obligaties.
	4. Blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen	Aandeel van investeringen in bedrijven dat actief is in de sector fossiele brandstoffen.	2,4%	Dit is gebaseerd op ondernemingen die inkomsten halen uit exploratie, mijnbouw, winning, distributie of raffinage van verschillende soorten fossiele brandstoffen.	Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders en uitsluiting (thermische kolen mijnbouw).
	5. Aandeel verbruik en opwekking niet-hernieuwbare energie	Aandeel verbruik van niet-hernieuwbare energie van ondernemingen waarin is belegd, uit niet-hernieuwbare energiebronnen, ten opzichte van hernieuwbare energiebronnen,	21,9%		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders, uitsluiting

		uitgedrukt als percentage van de totale energiebronnen.			(thermische kolen mijnbouw) en allocatie naar groene obligaties.
		Aandeel opwekking van niet-hernieuwbare energie van ondernemingen waarin is belegd, uit niet-hernieuwbare energiebronnen, ten opzichte van hernieuwbare energiebronnen, uitgedrukt als percentage van de totale energiebronnen.	3%		
	6. Intensiteit energieverbruik per sector met grote klimaateffecten	Energieverbruik in GWh per miljoen EUR aan inkomsten van ondernemingen waarin is belegd, per sector met grote klimaateffecten.	1,1		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders, uitsluiting (thermische kolen mijnbouw) en allocatie naar groene obligaties.
Biodiversiteit	7. Activiteiten met negatieve gevolgen voor biodiversiteitsgevoelige gebieden	Aandeel beleggingen in ondernemingen met vestigingen/activiteiten in of bij biodiversiteitsgevoelige gebieden wanneer de activiteiten van die ondernemingen negatieve gevolgen voor die gebieden hebben.	2,7%		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders.
Watergehalte	8. Emissies in water	Door de ondernemingen waarin is belegd veroorzaakte emissies in water (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde.	0,04		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders.
Afval	9. Aandeel gevaarlijke afval en radioactief afval	Door de ondernemingen waarin is belegd, geproduceerd gevaarlijk afval en radioactief afval (in ton) per miljoen EUR aan beleggingen, uitgedrukt als gewogen gemiddelde.	1,7		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders.
Indicatoren voor sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping					
Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	10. Schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en ontwikkeling (OESO)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die betrokken zijn geweest bij schendingen van de beginselen van het VN Global Compact of van de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen.	0,4%		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: Uitsluitingsbeleid.

	11. Ontbreken van procedures en compliance mechanisme en voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder een beleid voor het monitoren van de naleving van de beginselen van het VN Global Compact en de OESO-richtsnoeren voor multinationale ondernemingen of zonder regelingen voor de afhandeling van klachten waarmee schendingen van die VN-beginselen of OESO-richtsnoeren kunnen worden aangepakt.	23,8%		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders.
	12. Niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen	Gemiddelde niet-gecorrigeerde loonkloof tussen mannen en vrouwen bij ondernemingen waarin is belegd.	0,6%	Het verschil tussen het gemiddelde bruto-uurloon van mannen in loondienst en dat van vrouwen in loondienst, uitgedrukt als percentage van het gemiddelde bruto-uurloon van mannen in loondienst.	Geen, dit effect is niet geprioriteerd door het pensioenfonds.
	13. Genderdiversiteit raad van bestuur	Gemiddelde verhouding tussen aantal vrouwelijke en mannelijke leden in de raad van bestuur van ondernemingen waarin is belegd, uitgedrukt als percentage van alle leden in de raad van bestuur.	16,2%		Geen, dit effect is niet geprioriteerd door het pensioenfonds.
	14. Blootstelling aan controversiële wapens (antipersoonsmijnen, clustermunitie, chemische wapens en biologische wapens)	Aandeel beleggingen in ondernemingen die zijn betrokken bij productie of verkoop van controversiële wapens.	0,1%		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: Uitsluitingsbeleid op bedrijven die betrokken zijn bij productie en/of distributie van controversiële wapens.
Indicatoren voor beleggingen in overheden en supranationale instellingen					
Ecologisch	15. BKG-intensiteit	BKG- intensiteit van landen waarin het pensioenfonds is belegd.	0,05		Geen, dit effect is niet geprioriteerd door het pensioenfonds.
Sociaal	16. Landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten	Aantal landen waarin is belegd met schendingen van sociale rechten (absoluut aantal en relatief aantal gedeeld door alle landen waarin is belegd), als bedoeld in internationale verdragen en overeenkomsten, beginselen van de Verenigde naties en, in voorkomend geval, nationaal recht.	1 en 1,7%		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: Uitsluitingsbeleid op overheden van landen met een wapenembargo.
Indicatoren voor beleggingen in vastgoedactiva					
Fossiele brandstoffen	17. Blootstelling aan fossiele brandstoffen via vastgoedactiva	Aandeel beleggingen in vastgoedactiva die een rol spelen bij het winnen, opslaan, vervoeren of produceren van fossiele brandstoffen.	0%		Geen, dit effect is niet geprioriteerd door het pensioenfonds.

Energie-efficiëntie	18. Blootstelling aan energie-inefficiënte vastgoedactiva	Aandeel beleggingen in energie-inefficiënte vastgoedactiva.	43,5%		Geen, dit effect is niet geprioriteerd door het pensioenfonds.
Aanvullende klimaat- en andere milieu-indicatoren voor ondernemingen waarin is belegd					
Emissies	4. Beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie	Aandeel beleggingen in ondernemingen zonder initiatieven voor koolstofemissiereductie die aansluiting bij de Overeenkomst van Parijs beogen.	23,2%		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders.
Aanvullende indicatoren voor sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbiediging van de mensenrechten, en bestrijding van corruptie en omkoping voor ondernemingen waarin is belegd					
Sociale thema's en arbeidsomstandigheden	3. Aantal verloren dagen als gevolg van letsel, ongevallen, dodelijke ongevallen of ziekte	Aantal verloren werkdagen als gevolg van letsel, ongevallen, dodelijke ongevallen of ziekte, uitgedrukt als gewogen gemiddelde	0,01		Het pensioenfonds zet de volgende instrumenten als beheersmaatregel in: ESG-integratie door de geselecteerde fondsbeheerders.

Data

Om bovenstaande ongunstige effecten te kunnen meten en te kunnen beheersen maakt het pensioenfonds gebruik van meerdere databronnen. Het pensioenfonds maakt voor beleggingsadviezen en -rapportages gebruik van een fiduciair adviseur. Via de fiduciair adviseur maakt het pensioenfonds gebruik van de daar aanwezige databronnen. De fiduciair volgt een proces om de kwaliteit van de data te waarborgen, zoals checks op consistentie, bewerking en aanvulling uit andere bronnen. Niet alle data zijn beschikbaar.

2022	
	% beschikbaarheid data
PAI 1 - Scope 1 GHG emissions	52,1
PAI 1.2- Scope 2 GHG emissions	52,0
PAI 1.3- Scope 3 GHG emissions	51,7
PAI 1.4- Scope 1+2 GHG emissions	52,0
PAI 1.5- Scope 1+2+3 GHG emissions	51,6
PAI 2.1- Scope 1+2 GHG emission footprint	47,9
PAI 2.2- Scope 1+2+3 GHG emission footprint	47,8
PAI 3.1- Scope 1+2 GHG emission intensity	48,1
PAI 3.2- Scope 1+2+3 GHG emission intensity	48,0
PAI 4- Exposure to fossil fuel	54,0
PAI 5.1- % non-renewable energy consumption	33,9
PAI 5.2- % non-renewable energy production	14,6
PAI 6- Energy consumption intensity	22,5
PAI 7- Negatively affecting bio-diversity	55,8
PAI 8- Emission to water - footprint	4,2
PAI 9- Hazardous waste ratio - footprint	21,4
PAI 10- UNGC/OECD violation	55,8
PAI 11- Lack of UNGC/OECD compliance	54,0
PAI 12- Unadjusted gender pay gap	2,4
PAI 13- Board gender diversity ratio	49,5
PAI 14- Exposure to controversial weapons	55,8
PAI 15- GHG emission intensity country	18,1
PAI 16- Social violations - Count	18,3
PAI 16- Social violations	18,3
OPT PAI 2.4 - Investments without CO2 reduction initiative	54,0
OPT PAI 3.3 - Number of days lost to injuries	4,6
OPT PAI 3.14 - Number of severe human rights issues	55,6
PAI 17 - Exposure to fossil fuels through real estate assets	100,0
PAI 18 - Exposure to energy-inefficient real estate assets	100,0

Het gebruik van bronnen kan door de tijd heen wijzigen. Per publicatiedatum wordt gebruik gemaakt van onderstaande bronnen.

Ongunstig Effect	Databron
1 t/m 16 17 & 18 Optionele klimaatindicator 4 voor ondernemingen Optionele sociale indicator 3 voor ondernemingen	Sustainalytics PAI Data Solution & ISS Climate Databron van beheerders vastgoedfondsen Sustainalytics PAI Data Solution Sustainalytics PAI Data Solution

Governance

Het Bestuur van het pensioenfonds is verantwoordelijk voor het dossier Maatschappelijk Verantwoord Beleggen beleid en heeft de implementatie ervan uitbesteed aan de Beleggingscommissie. De beleggingscommissie, aangevuld met externe vermogensbeheerspecialisten en ondersteund door adviezen van de fiduciair adviseur, meet, monitort en rapporteert over de door het pensioenfonds geprioriteerde ongunstige duurzaamheidseffecten. Hierbij wordt ook periodiek beoordeeld of de ingezette beheersmaatregelen effectief zijn, en kunnen voorstellen voor aanscherping of aanpassing worden gemaakt.

2. Beschrijving van beleid voor de identificatie en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren

Het pensioenfonds hanteert beleid en processen ter identificatie, prioritering en beheersing van ongunstige effecten. Het fonds past normatieve MVB-criteria toe op de ondernemingen waarin het fonds kan beleggen. Deze criteria zijn gebaseerd op universeel geaccepteerde principes voor ondernemingsgedrag, waaronder die van het VN Global Compact, de OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights. Ook sluit het fonds ondernemingen uit die betrokken zijn bij productie en verkoop van controversiële wapens, bedrijven die betrokken zijn bij de productie van tabaksproducten en bedrijven die meer dan 30% van hun omzet halen uit de winning van thermische kolen.

Het pensioenfonds belegt voor een belangrijk deel via beleggingsfondsen. Het beleid en processen ter identificatie, prioritering en beheersing van ongunstige effecten van de fondsbeheerder worden door het pensioenfonds beoordeeld en meegewogen in het selectiebeleid.

3. Betrokkenheidsbeleid

Het fonds past geen eigen engagement en stembeleid toe omdat het uitsluitend belegt in beleggingsfondsen en de beheerder(s) van deze fondsen zelf een stem- en engagementbeleid inzetten. Wij houden bij de selectie van (nieuwe) vermogensbeheerders integraal rekening met de wijze waarop de beheerder het engagementbeleid invult. Het fonds evalueert en publiceert jaarlijks de uitvoering van het engagement- en stembeleid van de aangestelde vermogensbeheerders.

4. Commitment aan Internationale Standaarden

Het fonds laat zich leiden door internationale, breed geaccepteerde normenkaders voor ondernemingsgedrag en zet het beleid hierop in. Hierbij vormen het VN Global Compact, de OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen, de UN Guiding Principles on Business and human Rights en het Klimaatakkoord van Parijs de basis. De thema's die onder deze internationale standaarden vallen zijn in het MVB-beleid verder beschreven.