

Productbenaming:

Bright Neutraal

Identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI):

724500N00F1E8YJW941

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

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

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

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling? *[vink aan en vul in waar relevant, het percentage geeft het minimumaandeel duurzame beleggingen weer]*

☒ ☐ ☐ **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 een 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

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

Het neutrale sub fonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken door deels in minimaal artikel 8 producten te beleggen ("ETF's") en deels in greenbonds te beleggen die een specifiek duurzaamheidsdoel hebben.

Hierdoor worden er verschillende E/S kenmerken gepromoot:

- De ETF's kunnen mensenrechten promoten door bedrijven in bepaalde sectoren volledig uit te sluiten of significant te beperken.
- De greenbonds kunnen klimaatmitigatie- en adaptatie promoten door bijvoorbeeld het opzetten van een windmolenpark of het uitvoeren van natuurherstel.

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

Het neutrale sub fonds heeft de volgende duurzaamheidsindicatoren:

1. Het aantal % van de beleggingen (ETF's) die zich kwalificeert als minimaal artikel 8 product volgens de SFDR verordening.
2. Het aantal % van de beleggingen (greenbonds) die een specifiek duurzaamheidsdoel hebben.

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?

Niet van toepassing

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

Idem

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

Idem

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

Idem

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.

2. Wordt in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

Minimaal jaarlijks wordt het gehele Bright LifeCycle Fonds gemonitord op ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren. Dit doet BrightPensioen op de 18 verplichte indicatoren in de SFDR op ecologisch en sociaal gebied. De resultaten hiervan worden vergeleken met de ecologische en sociale kenmerken die een ETF promoot. Verder vergelijkt BrightPensioen deze resultaten met de grijze varianten van de ETF's. Op deze manier worden de negatieve effecten duidelijk. Elk jaar worden de bevindingen gedeeld in een duurzaamheidsverslag te vinden op de website brightpensioen.nl/documenten.

Mocht een ETF die E/S kenmerken promoot substantieel slecht presteren op de betreffende kenmerken, kunnen wij besluiten om niet meer te beleggen in deze ETF of te desinvesteren. Hierbij in acht nemend dat andere ETF's beschikbaar zijn die wel voldoen aan de E/S kenmerken en hetzelfde risico/rendement en kosten profiel heeft.

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

3. Welke beleggingsstrategie hanteert dit financiële product?

Het neutrale sub fonds belegt in 45 tot 65% in zakelijke waarden die E/S kenmerken promoot en 35 tot 55% in een mix van lichtgroene en donkergroene vastrentende waarden. Lichtgroen betekent een artikel 8 product (SFDR) en donkergroen betekent een artikel 9 product (SFDR).

De SFDR classificatie van de ETF's ligt bij de uitgever van deze producten. De bijbehorende index providers screenen de samenstelling van een ETF op de ecologische en/of sociale kenmerken. BrightPensioen monitort minimaal jaarlijks haar gehele portefeuille op duurzaamheid volgens de indicatoren benoemd in de SFDR-wetgeving.

Voor meer informatie zie ons beleggingsbeleid te vinden op de website brightpensioen.nl/documenten.

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?

Het neutrale sub fonds heeft de volgende bindende elementen:

Neutrale sub fonds

- Minimaal 45% van het fondsvermogen wordt belegd in ETF's die worden geclassificeerd als minimaal artikel 8 product.
- Minimaal 35% van het fondsvermogen wordt belegd in een mix van lichtgroene en donkergroene vastrentende waarden.

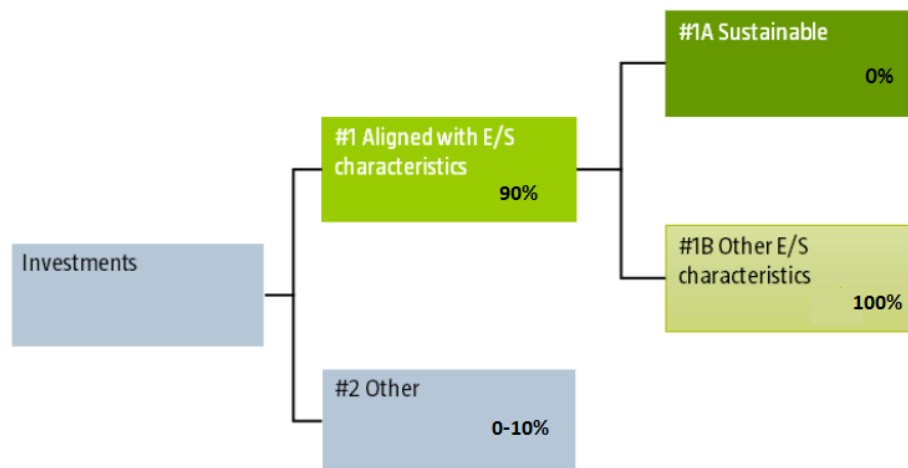
Wat is het beoordelingsbeleid voor praktijken op het gebied van goed bestuur van de ondernemingen waarin is belegd?

Het neutrale sub fonds belegt niet direct in bedrijven, maar belegt passief middels ETF's. Als gevolg hiervan ligt de screening van goed bestuur bij de index provider. De bedrijven binnen de ETF's waarin Bright belegt, dienen te beschikken over goed bestuur. De index provider voert verschillende checks uit op de onderliggende bedrijven op basis van bedrijfsverslaggeving en media. Zo kunnen deze checks in gaan op de juridische structuur, raad van bestuur, commissies, looncijfers, verslaggeving methodiek, beleid en praktijken, geografische segmenten en ESG-controverses van bedrijven.

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

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

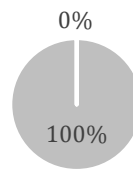
4. Welke activa-allocatie is er voor dit financiële product gepland?



Het neutrale sub fonds belegt in ETF's die minimaal ecologische of sociale kenmerken promoten in combinatie met groene obligaties die duurzame doelen hebben gesteld.

Neutrale sub fonds

- 45-65% in lichtgroene zakelijke waarden die E/S kenmerken promoten.
- 35-55% in een mix van kredietwaardige lichtgroene en donkergroene vastrentende waarden. Donkergroene obligaties die een specifiek duurzaamheidsdoel nastreven.
- 0-10% cash ten behoeve van liquiditeit betreft in- en uitstroom van gelden. Deze gelden staan bij bewaarbank CACEIS die op een sociaal verantwoordelijke manier opereert.

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

- Op taxonomie afgestemde beleggingen
- Overige beleggingen

Op dit moment kan BrightPensioen niet beoordelen in hoeverre de greenbonds in lijn liggen met de EU-taxonomie, en houden daarom het percentage op 0%.

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

Liquide middelen zoals cash. Denk hierbij aan te beleggen gelden of dividend- en couponopbrengsten. Voor liquide middelen is het niet mogelijk om minimumwaarborgen vast te stellen.

7. Waar is er online meer product specifieke informatie te vinden?

Meer product specifieke informatie is te vinden op de website brightpensioen.nl/bright-sfdr