

Verklaring maatschappelijk verantwoord beleggen

Stichting Pensioenfonds Coram

Visie

Het pensioenfonds wil zorgen voor een goed pensioen, door te streven naar een zo hoog mogelijk rendement binnen het gekozen risicoprofiel van de beleggingen welke tevens bijdragen aan een gezonde en eerlijke wereld.

Investment belief

Onze overtuiging is dat duurzaam beleggen op de lange termijn ook een beter rendement oplevert. Dat is goed voor de deelnemers en levert ook een bijdrage aan een betere wereld.

Uitvoering

Het pensioenfonds is zich bewust van zijn maatschappelijke functie en verantwoordelijkheden. Het pensioenfonds streeft naar een zo hoog mogelijk rendement binnen het gekozen risicoprofiel van de beleggingen. Het pensioenfonds neemt daartoe risico's gerelateerd aan duurzaamheid in ogenschouw bij het beoordelen van de beleggingsportefeuille. Het pensioenfonds voert echter geen actief MVB-beleid. De rapportageverplichtingen en kosten die daarmee gepaard gaan, acht het pensioenfonds niet proportioneel gegeven het korte resterende voortbestaan van het pensioenfonds.

Uiteraard borgt het pensioenfonds nog steeds dat het aan de wettelijke verplichtingen blijft voldoen. Het pensioenfonds conformeert zich aan het verdrag inzake het uitsluiten van beleggingen in ondernemingen gerelateerd aan clustermunie en bredere sanctiewetgeving.

Het pensioenfonds heeft voorheen de door de Pensioenfederatie opgestelde intentieverklaring Internationaal Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen (IMVO) ondertekend. Met oog op de aanstaande collectieve waardeoverdracht, is het pensioenfonds in 2021 uit het convenant gestapt. Het pensioenfonds hoeft hierdoor niet langer te voldoen aan de verplichtingen uit hoofde van het IMVB-convenant.

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)

Ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren niet in aanmerking genomen

Het pensioenfonds kiest ervoor om ongunstige effecten van haar beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in de zin van Artikel 4 van de SFDR en de daarbij horende Regulatory Technical Standards (RTS) niet in aanmerking te nemen. Het pensioenfonds verwacht per 1 maart 2023 een collectieve waardeoverdracht uit te voeren. Het in aanmerking nemen van ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren brengt extra kosten en rapportageverplichtingen met zich mee. Het pensioenfonds acht de extra kosten die gemaakt zouden worden niet proportioneel gezien het relatief korte voortbestaan en de beperkte omvang van het fonds. Om diezelfde redenen is het pensioenfonds ook niet voornemens om in de toekomst de ongunstige effecten van haar beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren alsnog in aanmerking te nemen.

Integratie van duurzaamheidsrisico's

CORAM

DPI

sealskin

TIGER

Het pensioenfonds heeft geen medewerkers in dienst en er is dus geen sprake van integratie van duurzaamheidsrisico's in het beloningsbeleid van medewerkers en bestuurders van het pensioenfonds.

Het pensioenfonds kiest ervoor het effect van duurzaamheidsrisico's niet mee te nemen in haar beleggingsbeslissingen. Het pensioenfonds verwacht per 1 maart 2023 een collectieve waardeoverdracht uit te voeren. Het meenemen van duurzaamheidsrisico's in de beleggingsbeslissingen brengt extra kosten en rapportageverplichtingen met zich mee. Het pensioenfonds acht de extra kosten die gemaakt zouden worden niet proportioneel gezien het relatief korte voortbestaan en de beperkte omvang van het fonds.

Ondanks dat het pensioenfonds duurzaamheidsrisico's niet expliciet integreert in zijn beleggingsbeslissingen, is het pensioenfonds wel van mening dat wanneer duurzaamheidsrisico's materialiseren, dit een negatief effect kan hebben op het langetermijnrendement van financiële producten. Het pensioenfonds verwacht echter niet dat het mitigeren van dit effect op korte termijn zal opwegen tegen de extra kosten die het expliciet integreren van duurzaamheidsrisico's met zich mee zal brengen.

De onderliggende beleggingen van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. Voor het pensioenfonds gelden geen additionele informatieverplichtingen uit hoofde van Artikel 8 en/of 9 van de SFDR.