

Artikel 10 (SFDR) Informatieverschaffing op de website

Bright Duurzaam Inkomenfonds

Een sub fonds van het Bright LifeCycle fonds

Samenvatting

Het Inkomenfonds belegt deels in groene ETF's die zich minimaal als artikel 8 classificeren. De beheerders van deze ETF's promoten ecologische en/of sociale kenmerken. De ETF-uitgever kiest een mandje van bedrijven die extra doorgelicht zijn ten opzichte van de traditionele mandje van bedrijven. Zo zijn deze 'mandjes' verder verfijnd op ESG-score tot bepaalde uitsluitingen van bedrijven.

Verder belegt het Inkomenfonds in groene obligaties die een specifiek duurzaamheidsdoel hebben. Denk hierbij aan windmolenparken, natuurherstel of duurzame infrastructuur. De groene obligaties voldoen aan de Green Bond Principles van de ICMA.

Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Dit financieel product promoot ecologische en sociale kenmerken, en bestaat deels uit groene obligaties met een specifiek duurzaamheidsdoel.

Ecologische en sociale kenmerken

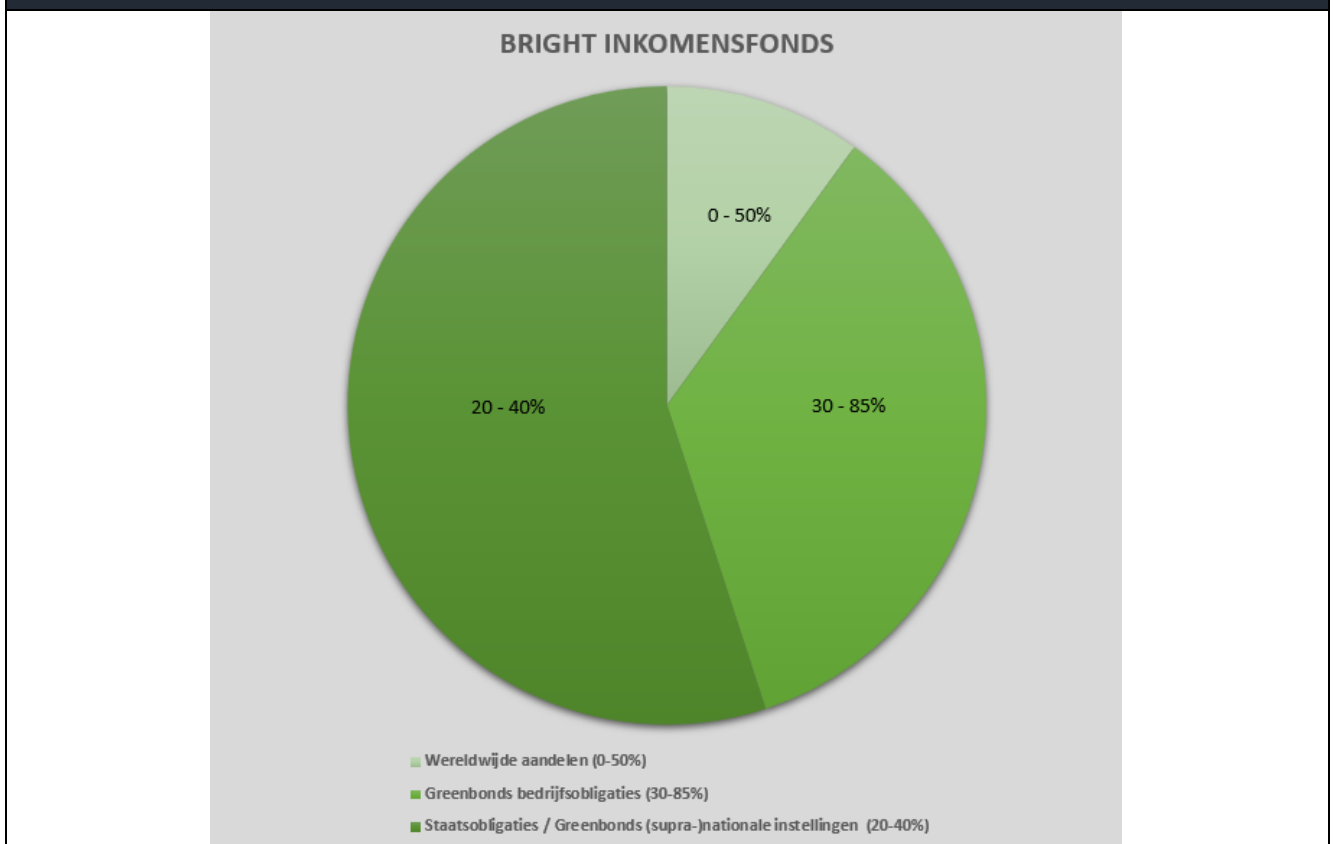
Het Inkomenfonds promoot ecologische en/of sociale kenmerken door deels in minimaal artikel 8 producten te beleggen ("ETF's") en deels in greenbonds te beleggen die een specifiek duurzaamheidsdoel hebben. De ETF's kunnen mensenrechten promoten door bedrijven in bepaalde sectoren volledig uit te sluiten of significant te beperken. De greenbonds kunnen klimaatmitigatie- en adaptatie promoten door bijvoorbeeld het opzetten van een windmolenpark of het uitvoeren van natuurherstel.

Beleggingsstrategie

Het Bright Inkomenfonds belegt in 0% - 50% in zakelijke waarden, die E/S kenmerken promoot en 50% - 100% in mix van vastrentende waarden van bedrijven die gescreend zijn op ESG of Greenbonds van bedrijven en / of (supra-)nationale instellingen

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.

Verdeling van de beleggingen**Monitoring van ecologische en sociale kenmerken**

Het Inkomenfonds 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.

Methodologie

BrightPensioen heeft interne controles om de allocatiepercentages van de beleggingen te bewaken.

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.

Databronnen en processen

1. Gebruikte databronnen voor het bereiken van de ecologische en sociale kenmerken

BrightPensioen gebruikt duurzaamheidsdata van LSEG Workspace om de SFDR indicatoren per ETF vast te stellen. Verder worden publieke bronnen van de ETF-uitgever en indexprovider geraadpleegd. Denk hierbij aan de beschrijvingen van een ETF en de methodologieën van een mandje.

2. Maatregelen voor datakwaliteit

De 700+ onderzoek analisten van LSEG verzamelen duurzaamheidsdata uit meerdere bronnen: jaarverslagen, bedrijfswebsites, NGO websites, CRS rapporten, mediabronnen en beursdata. Verder kijken we ook naar gepubliceerde informatie van ETF-uitgevers en indexproviders.

3. Dataverwerking

De duurzaamheidsdata is verzameld op bedrijfsniveau en geaggregeerd op fondsniveau (pro rata).

4. Schattingen

Mocht data niet beschikbaar zijn voor een bedrijf, wordt gekeken naar het jaar daarvoor. Mocht dit ook niet beschikbaar zijn, wordt een sectorgemiddelde gebruikt van de overige bedrijven in het fonds. De sectorgemiddelde krijgt een op- of afslag op basis van de ESG-score van het niet rapporterende bedrijf. De slechtste leerlingen van de klas krijgen daarmee niet het voordeel van de twijfel.

Voor meer informatie zie ons duurzaamheidsverslag in het [documentencentrum](#).

5. Beperkingen methodologie en data

De methodologie werkt pas naar behoren als de databeschikbaarheid voldoende is. Indien niet genoeg bedrijven rapporteren, kunnen sectorgemiddelden een vertekend beeld geven. Daarnaast is de op- en afslag niet altijd even juist, gezien het feit dat ESG-scores uiteen kunnen lopen tussen dataproviders. Indien BrightPensioen niet overtuigd is van de data wordt dit duidelijk gecommuniceerd naar de deelnemers en worden stappen ondernomen om dit te verbeteren.

6. Invloed beperkingen methodologie op ecologische of sociale kenmerken

Op de screening van indexproviders heeft BrightPensioen geen invloed, omdat dit een onafhankelijk partij is.

Wat betreft onze eigen duurzaamheidsscreening zijn wij afhankelijk van de bedrijven die rapporteren. Op moment dat er onvoldoende data is, moet BrightPensioen overgaan op de rapportages van ETF-uitgevers. De verwachting is dat de databeschikbaarheid vergroot komende jaren, en daarbij ook de nauwkeurigheid van de data.

7. Acties om beperkingen te verhelpen

BrightPensioen controleert periodiek de databeschikbaarheid. Mocht deze niet naar behoren zijn, wordt geëngageerd met de ETF-uitgever om alsnog tot een goede rapportage te komen.

Due Diligence

Due diligence activiteiten op de onderliggende activa in het Bright LifeCycle fonds

BrightPensioen belegt in met name beursgenoteerde effecten. De ETF's moeten afkomstig zijn van welbekende uitgevers die een index volgen die is samengesteld door henzelf dan wel een betrouwbare indexprovider. Zo kijkt BrightPensioen hoeveel activa wordt beheerd door de uitgever en naar de onderliggende indexmethodologie.

Engagement beleid

Geïmplementeerd engagement beleid omtrent duurzaam beleggen

BrightPensioen belegt indirect in bedrijven door middel van ETF's. Directe engagement met deze bedrijven is hierdoor niet mogelijk. De stemrechten liggen bij de ETF-uitgevers. Wel gaat BrightPensioen over tot engagement als de ETF's grote afwijkingen op ecologisch of sociaal gebied begaan ten opzichte van andere duurzame ETF's.

Benchmark index

1. Soort index

BrightPensioen heeft een fictief grijs fonds samengesteld met dezelfde ETF's zonder ecologische en/of sociale kenmerken. Hiermee wordt meer inzichtelijk of een ETF binnen het fonds ecologische en of sociale kenmerken promoot.

2. Benchmark index in overeenstemming met ecologische en sociale kenmerken

BrightPensioen heeft expliciet gekozen om een grijs fictief fonds als benchmark te gebruiken, zodat afwijkingen in duurzaamheidsdata meer inzichtelijk zijn. De uitkomsten van dit grijze fictieve fonds zijn op exact dezelfde manier gemeten als die van het Bright LifeCycle fonds.

3. Methodologie benchmark index

De methodologie wordt uitgelicht in het duurzaamheidsverslag. Het duurzaamheidsverslag is te vinden in het [documentencentrum](#) van de website.