

Ongunstige effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren niet in aanmerking genomen

Op 10 maart 2021 is de Europese Verordening betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (de Sustainable Finance Disclosure Regulation, hierna SFDR) in werking getreden. De SFDR is onderdeel van het EU Actieplan Duurzame Financiering en bevat nieuwe regels over informatieverstopping over duurzaamheid van beleggingen.

Vanuit deze Europese wetgeving verklaart Pensioenfonds Recreatie (het fonds) het volgende:

"Het fonds heeft besloten om geen ongunstige effecten van haar beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren in aanmerking te nemen. Dit besluit is genomen door gebruik te maken van de opt-out mogelijkheid in de zin van artikel 4(1)(b) SFDR. Het fonds heeft deze mogelijkheid benut om hoge kosten van extra rapportages te voorkomen. Als klein pensioenfonds wil het fonds geld liever ten gunste van haar deelnemers doen komen om zo een stabiele pensioenuitkering te kunnen garanderen. Veel kosten die verband houden met de SFDR, zoals het publiceren over PAI-indicatoren, zijn vaste kosten die geen verband houden met de grootte van het fonds, hierdoor zijn de kosten voor het fonds als klein fonds relatief hoog.

Het fonds classificeert de pensioenregeling als een regeling die geen ecologische of sociale kenmerken promoot. Het duurzaamheidsaspect is geen primaire doelstelling van het fonds. Het fonds stelt de deelnemers centraal en zorgt ervoor dat het pensioen op een goede en kostenefficiënte manier geadmistreerd wordt en deelnemers op tijd het pensioen uitbetaald krijgen. Om hoge (onvoorziene) kosten van extra rapportages te voorkomen is voor de huidige kwalificatie gekozen. Voor meer informatie over de wijze waarop rekening wordt gehouden met duurzaamheid verwijst het fonds naar het MVB-beleid."

Het fonds houdt zich aan Verordening (EU) 2019/2088 van 27 november 2019 betreffende informatieverstopping over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR). Het beloningsbeleid van het fonds zet niet aan tot het nemen van buitensporige risico's in verband met duurzaamheidsrisico's. Een op grond van het beloningsbeleid toegekende beloning is niet afhankelijk van het al dan niet nemen van duurzaamheidsrisico's.

Taxonomieverordening

Daarnaast is er de Taxonomie-verordening. Dit is een raamwerk aan de hand waarvan kan worden bepaald of investeringen in economische activiteiten als duurzaam kunnen worden bestempeld. Op basis van bovenstaande SFDR-verklaringen, verklaart het fonds het volgende: "Voor onze pensioenregeling geldt dat de onderliggende beleggingen geen rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten."