

Bijlage 3. SFDR Template

Duurzame belegging: een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of een sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische 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. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Productnaam: PVF Particuliere Hypothekenfonds

Identificatiecode juridische entiteiten (LEI): Niet van toepassing

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

Heeft dit financieel product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Ja

- Dit product heeft de volgende **duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling** gedaan: ____%
- in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
- in economische activiteiten die volgens EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden

- Dit product heeft de volgende **duurzame beleggingen met een sociale doelstelling** gedaan: ____%

Nee

- Dit product **promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken**. Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van ____% duurzame beleggingen
- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
- met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden
- met een sociale doelstelling

- Dit product promootte E/S-kenmerken, maar **heeft niet duurzaam belegd**.

Duurzaamheidsindicatoren meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

Het PVF Particuliere Hypothekenfonds heeft klanten gestimuleerd bij de verduurzaming van de woning en het nemen van energiebesparende maatregelen om zo hypotheek in de portefeuille te hebben die betrekking hebben op energie-efficiënte woningen. De energie-efficiëntie van de woningen in de portefeuille is gemeten aan de hand van duurzaamheidsindicatoren 1, 2 en 3 in de volgende vraag.

Daarnaast beoogt het PVF Particuliere Hypothekenfonds om een financieel duurzame woonsituatie te bewerkstelligen voor zijn hypotheekklanten. Dit is gedaan door ondersteuning te bieden aan klanten in het geval van grote veranderingen in de financiële situatie. Het sociale kenmerk is meetbaar gemaakt aan de hand van duurzaamheidsindicator 3 in de volgende vraag.

Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?

De duurzaamheidsprestaties van het PVF Particuliere Hypothekenfonds zijn gemeten aan de hand van de volgende indicatoren:

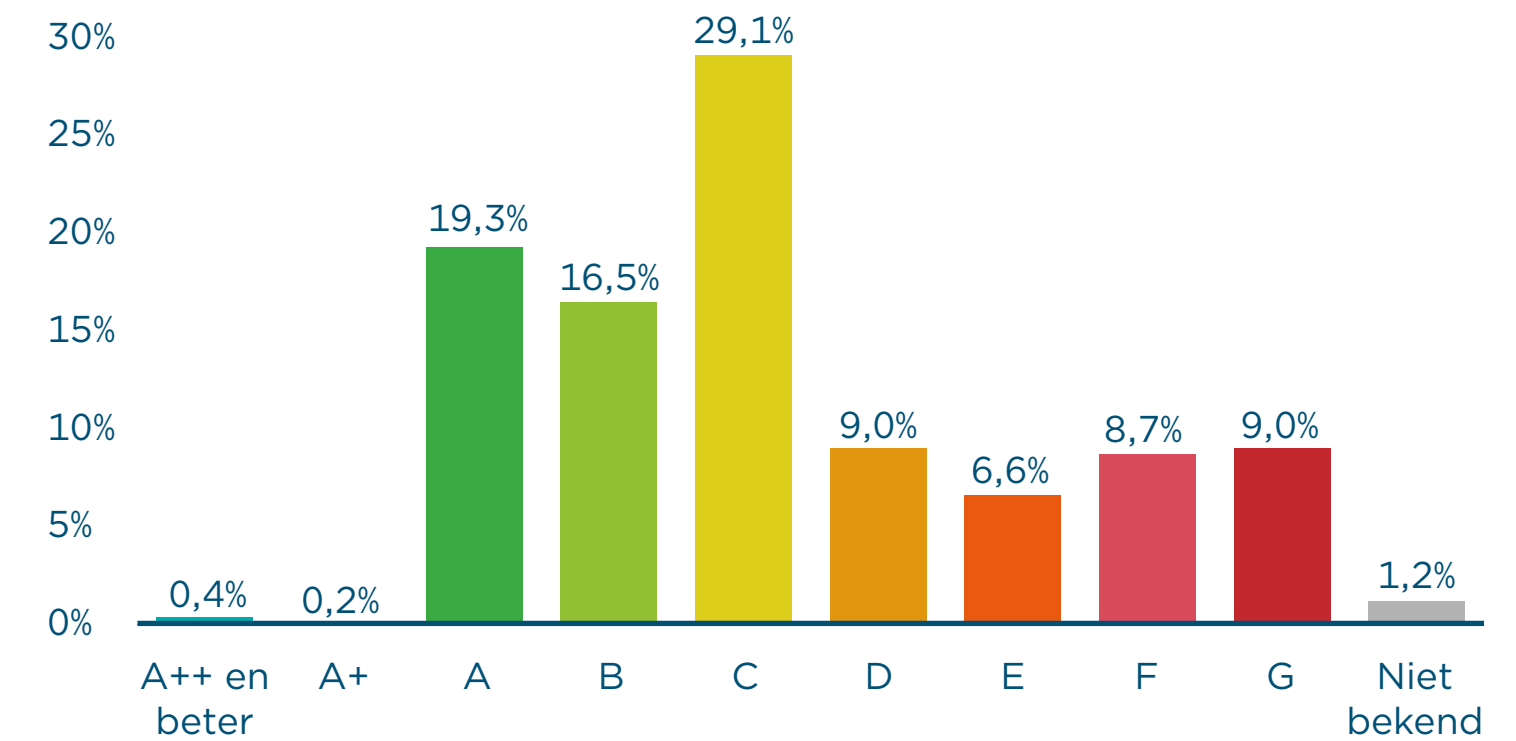
1. De verdeling van de energie labels.	De grafieken zijn hiernaast weergegeven
2. De gemiddelde CO ₂ -uitstoot per woning*	4.099 KG
3. Het aantal klanten begeleid bij uitdagingen in financiële situatie uitgesplitst naar gebruikmaking van een jobcoach, budget coach of begeleiding door de afdeling Preventief en Bijzonder beheer	De jobcoach is niet ingezet in 2022. De budgetcoach is 14 keer ingezet en er zijn ultimo 2022 63 klanten in behandeling bij de afdeling Preventief en Bijzonder Beheer. Gemiddeld waren in 2022 74 klanten per maand in behandeling bij de afdeling Preventief en Bijzonder Beheer.

* De CO₂-uitstoot is gemeten over 2021 omdat de data over 2022 nog niet beschikbaar is.

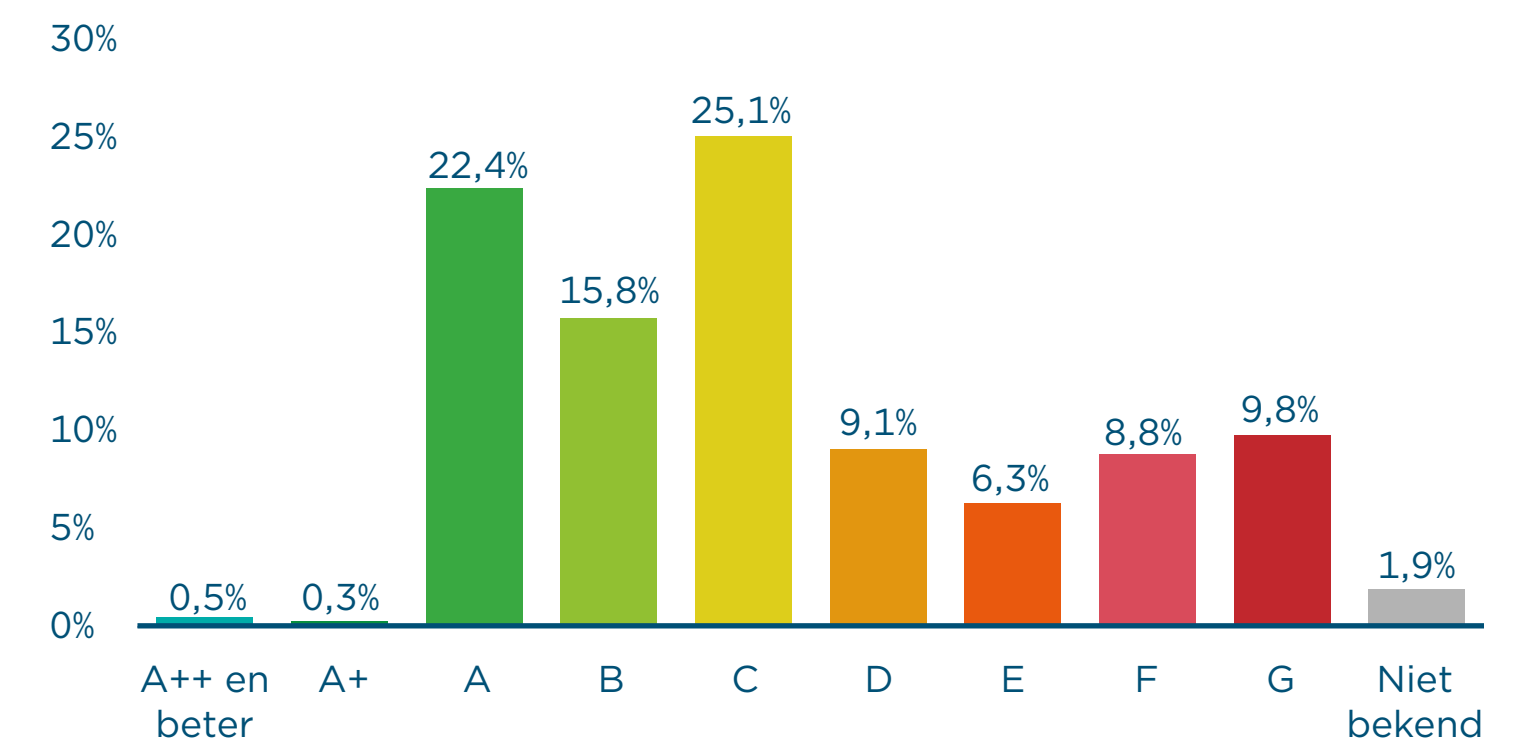
...en in vergelijking tot voorafgaande perioden?

Deze vraag zal worden ingevuld wanneer meer dan een referentieperiode is verstreken. In de rapportage over 2023 zal voor het eerst een historische vergelijking van de duurzaamheidsindicatoren kunnen worden opgenomen.

VERDELING ENERGIELABELS OP BASIS VAN ONDERPAND



VERDELING ENERGIELABELS OP BASIS VAN RESTSCHULD



De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 2022

In de EU-taxonomie is het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en ander vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.

Het beginsel “geen ernstige afbreuk doen” is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financiële product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.

Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstige afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.

Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

De twee belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren die worden toegepast vanuit de wetgeving op hypotheek zijn energie-efficiëntie (gemeten aan de hand van energielabels voor woningen gebouwd tot en met 2020 en de BENG2-norm voor woningen gebouwd na 2020) en de blootstelling aan fossielebrandstofactiviteiten. Daarnaast wordt rekening gehouden met CO₂-uitstoot.

Fossiele brandstof activiteiten: De hypotheek waarin belegd wordt hebben betrekking op woningen. Woningen zijn niet betrokken in fossiele brandstof activiteiten, zoals de extractie, winning en opslag van fossiele brandstoffen. Daarom is de blootstelling van het Fonds aan dergelijke activiteiten beperkt.

Energie-efficiëntie en CO₂-uitstoot: Voor energie-efficiëntie geldt dat dit een van de belangrijkste en meetbare duurzaamheidsaspecten is op basis waarvan de portefeuille beheerd wordt. Zo neemt een groot deel van de hypotheekadviseurs duurzaamheid (mogelijkheden om hun woning te verduurzamen of door energiebesparende maatregelen te implementeren) mee in hun gesprek met consumenten. Klanten kunnen ook verduurzaming meefinancieren in hun hypotheek. Daarmee wordt beoogd om de energie-efficiëntie van woningen waarop de hypotheek betrekking hebben, te verhogen en om de CO₂-uitstoot te verlagen.

Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

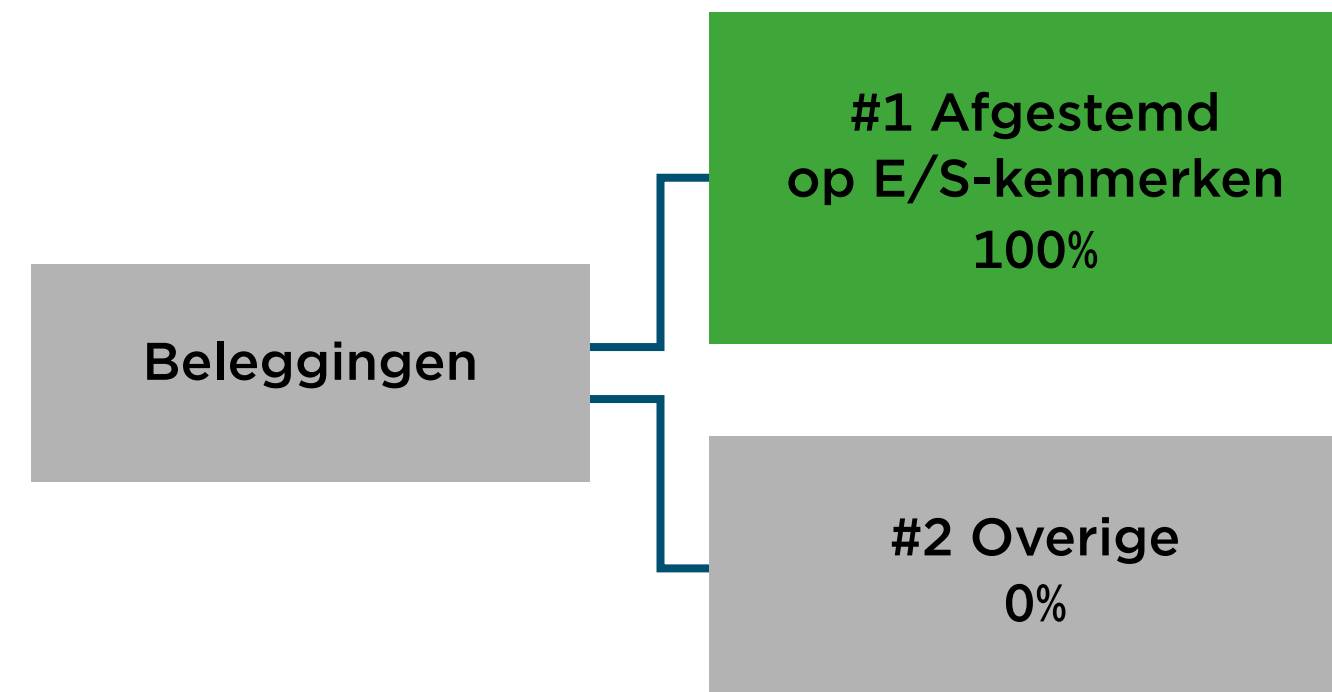
Deze vraag is met name van toepassing op de belegging in ondernemingen, overheden of projecten. Alle beleggingen van het Fonds betreffen hypotheek in Nederland. Daarom is een uitsplitsing van de grootste beleggingen naar sector, activa en land niet weergegeven.

De **activa-allocatie** beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa. De lijst bevat de beleggingen die het **grootste aandeel beleggingen** van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 2022

Wat was het aandeel duurzaamheidsgerelateerde beleggingen?

De beleggingen van de portefeuille bestaat uitsluitend uit hypotheke.
De ecologisch en sociale kenmerken zijn van toepassing op de gehele portefeuille

Hoe zag de activa-allocatie eruit?



#1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

#2 Overige omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

In welke economische sectoren werd belegd?

Er is uitsluitend door het Fonds in hypotheke belegd.

In hoeverre waren de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

0% van de beleggingen zijn afgestemd op de EU-taxonomie. De vereisten van de EU-taxonomie zien met name op energie-efficiëntie van de woning en klimaat-adaptatiemaatregelen. Op dit moment zijn nog niet alle vereisten van de EU-taxonomie definitief en wordt de toepasselijkheid van deze vereisten op hypotheke onderzocht. Syntrus Achmea zal de ontwikkeling van de wetgeving en de interpretatie van de vereisten van de EU-taxonomie monitoren.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeeft;
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie;
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.

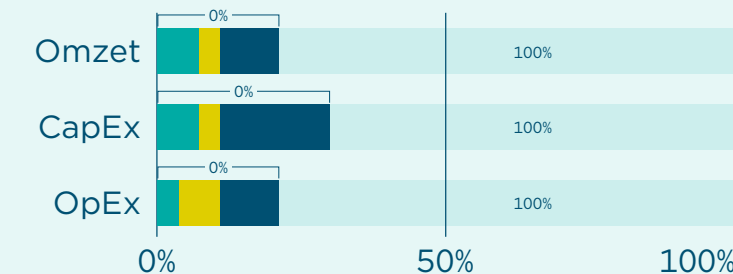
Om te bepalen of aan de EU-taxononomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissiegrenswaarden en de omschakeling naar hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer

Faciliterende activiteiten maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een milieudoelstelling.

Transitieactiviteiten zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgasemissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestaties.

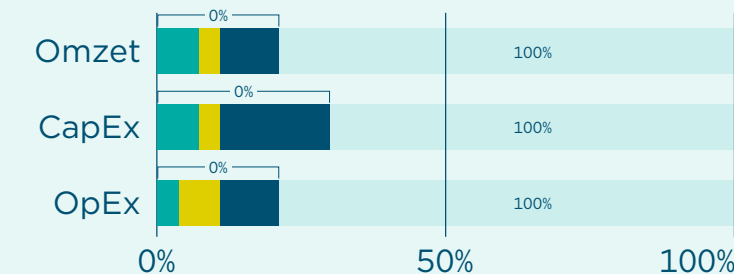
De onderstaande grafieken tonen in groen het percentage beleggingen dat was afgestemd op de EU-taxononomie. Aangezien er geen geschikte methode is om te bepalen of overheidsobligaties zijn afgestemd op de taxonomie*, toont de eerste grafiek de afstemming op de taxonomie voor alle beleggingen van het financiële product, met inbegrip van overheidsobligaties, terwijl de tweede grafiek de afstemming op de taxonomie toont voor uitsluitend de beleggingen van het financiële product anders dan in overheidsobligaties.

1. Afstemming beleggingen op taxonomie inclusief staatsobligaties*



- Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
- Op taxonomie afgestemd: kernenergie
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas en kernenergie)
- Niet op taxonomie afgestemd

2. Afstemming beleggingen op taxonomie exclusief staatsobligaties*



- Op taxonomie afgestemd: fossiel gas
- Op taxonomie afgestemd: kernenergie
- Op taxonomie afgestemd (geen fossiel gas en kernenergie)
- Niet op taxonomie afgestemd

Dit diagram vertegenwoordigt 100% van de totale beleggingen

* Voor deze grafieken omvatten "overheidsobligaties" alle blootstellingen aan overheidsschulden.

Heeft het financiële product belegd in activiteiten inde sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen¹?

- Ja:
- In fossiel gas In kernenergie
- Nee

Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?

Deze vraag is niet van toepassing zolang het percentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxononomie 0% is.

Hoe verhiel het percentage op de EU-taxononomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperiodes?

Deze vraag zal worden ingevuld wanneer meer dan een referentieperiode is verstreken. In de rapportage over 2023 zal voor het eerst een historische vergelijking van het percentage beleggingen dat is afgestemd op de EU-taxononomie kunnen worden opgenomen.

¹ Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxononomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en geen ernstige afbreuk doen aan de doelstellingen van de EU-taxononomie - zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxononomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de Verordening (EU) 2020/852.

Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?

Niet van toepassing, er zijn geen ecologisch duurzame beleggingen gedaan.

Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?

Niet van toepassing, er zijn geen ecologisch duurzame beleggingen gedaan.

Welke beleggingen zijn opgenomen in “overige”? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?

De ecologische en sociale kenmerken zijn van toepassing op alle hypotheekleningen in het Fonds. Daarom zijn geen beleggingen opgenomen in de overige categorie.

Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?

Om energie-efficiëntie te stimuleren zijn de volgende activiteiten ondernomen:

- Programma ter stimulering van verduurzaming
- Intermediairs worden met succes gestimuleerd om duurzaamheid te bespreken tijdens de adviesgesprekken
- Mogelijkheden om duurzaamheid mee te financieren
- Duurzaamheid opgenomen in hypotheekdocumentatie

Om een financieel duurzame woonsituatie te bewerkstelligen voor haar hypotheekklanten zijn de volgende activiteiten ondernomen:

- Alle klanten met een hypotheek zonder gegarandeerde opbouw zijn benaderd en gewezen op mogelijke betalingsrisico's. Voor deze klanten komt de Hypotheekcheck beschikbaar in de Mijn Omgeving; hiermee kan op ieder gewenst moment de (toekomstige) betaalbaarheid gecheckt worden.