



Artikel 10 statement | Lifecycle beleggen Single Manager (netto) pensioenregeling

LEI-code: 724500FTXOFL1M1HHY30

Jaarversie 2025

Inhoud

Toelichting financiële product	3
1. Samenvatting	3
2. Geen duurzame beleggingsdoelstelling	4
3. Ecologische en/of sociale kenmerken van het financiële product	4
4. Beleggingsstrategie	5
5. Aandeel beleggingen	5
6. Monitoring ecologische of sociale kenmerken	6
7. Methodologieën voor ecologische of sociale kenmerken	6
8. Databronnen en dataverwerking	6
9. Methodologische en databeperkingen	7
10. Due diligence	7
11. Engagementbeleid	8
12. Aangewezen referentiebenchmark	8

Toelichting financiële product

Lifecycle beleggen Single Manager zich op een selectie van actieve en passieve beleggingen die geselecteerd worden door Aegon Asset Management en uitgevoerd worden door a.s.r. Vermogensbeheer.

Dit financiële product belegt in andere beleggingsfondsen (hierna: 'onderliggende fondsen'), die onder beheer staan van een externe beheerder ofwel Aegon Asset Management in Nederland (Aegon AM NL, hierna: 'de externe beheerder'). Er wordt belegd in de volgende onderliggende fondsen:

Fondsen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten:

- AEGON Equity Diversification Fund
- AEGON Equity Return Fund
- AEGON Fixed Income Spread Fund
- AEGON Fixed Income Stability Fund

Meer informatie over deze onderliggende fondsen, inclusief de duurzaamheidskenmerken, is te vinden op de websites van de externe beheerder: [Aegon Asset Management](#).

Fondsen die geen ecologische en/of sociale kenmerken promoten:

- AEAM Liability Matching 10Y Receiver Fund
- AEAM Liability Matching 20Y Receiver Fund
- AEAM Liability Matching 30Y Receiver Fund
- AEAM Liability Matching 40Y Receiver Fund

Voor de onderliggende fondsen die worden beheerd door een externe beheerder verlangt AVB van deze externe beheerders dat zij zich inspannen om zo veel mogelijk in lijn met het [Beleid voor Verantwoord Beleggen](#) van a.s.r. te beleggen. Hiermee beoogt AVB dat zulke beleggingsinstellingen beleggen in lijn met internationale standaarden, zoals de Principles for Responsible Investment van de Verenigde Naties ('UN PRI') en onder andere de Global Compact van de Verenigde Naties ('VN GC').

1. Samenvatting

Deze sectie geeft een samenvatting van de 'Duurzaamheidsinformatie' die hierna in meer detail gegeven is.

Dit financiële product promoot ecologische en/of sociale kenmerken door actief beleggingen uit te sluiten die een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren. Gedurende de due diligence houdt het product rekening met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren (PAI's), voor zover gegevens beschikbaar

zijn, en past het maatregelen toe om ondernemingen uit te sluiten die niet voldoen aan principes van goed bestuur. Het merendeel van de beleggingen in dit product is afgestemd op de ecologische en sociale kenmerken die het promoot. De beheerder gebruikt een breed scala aan interne en externe gegevensbronnen bij het nemen van beleggingsbeslissingen.

Meer fondsspecifieke informatie hierover vindt u op de websites van de externe beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

2. Geen duurzame beleggingsdoelstelling

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling? Zo nee, worden er wel duurzame beleggingen gedaan?

Dit financiële product promoot ecologische en/of sociale kenmerken, maar heeft niet als doel om duurzaam te beleggen.

Hoe doen de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk beoogt te doen, geen ernstige afbreuk aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen? Hoe is hierin rekening gehouden met de indicatoren voor ongunstige effecten?

N.v.t.

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

N.v.t.

3. Ecologische en/of sociale kenmerken van het financiële product

Wat zijn de ecologische en/of sociale kenmerken die het fonds promoot?

Dit financiële product vermijdt actief beleggingen in bedrijven en landen waarvan is vastgesteld dat ze een aanzienlijk ongunstig effect hebben op duurzaamheidsfactoren zoals, maar niet beperkt tot, klimaatverandering, biodiversiteit, mensenrechten en goede gezondheid. Het financiële product doet dit door zich te houden aan de uitsluitingenlijst in het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van de externe beheerder.

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

4. Beleggingsstrategie

Welke beleggingsstrategie is er gebruikt om de ecologische- en sociale kenmerken van het fonds te bereiken?

Het financiële product zal, afhankelijk van de onderliggende fondsen, in een verscheidenheid aan beleggingen investeren, zoals Europese krediet- en staatsobligaties, grondstoffen, gediversifieerde kredietzekerheden, staatsobligaties en door vermogen gedekte effecten. De strategie wordt uitgevoerd volgens een beleggingsproces zoals uiteengezet in de fondsspecificaties van de onderliggende fondsen.

Bovendien hanteert het financiële product het beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten van de externe beheerder. In het kader van dat beleid voert de externe beheerder jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt het gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden.

Meer fondsspecifieke informatie over de beleggingsstrategie van de onderliggende fondsen vindt u op de websites van de externe beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

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

De externe beheerder moet de goede bestuurspraktijken van emittenten beoordelen. Van ondernemingen wordt verwacht dat zij hun activiteiten uitvoeren in overeenstemming met de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen, de leidende beginselen van de VN inzake bedrijfsleven en mensenrechten en de principes van het Global Compact van de VN. Om mogelijke schendingen van deze normen op te sporen, worden de bedrijven in de portefeuille periodiek gescreend aan de hand van extern gespecialiseerd onderzoek.

Meer fondsspecifieke informatie over de beoordeling van de praktijken op het gebied van goed bestuur van de onderliggende fondsen is te vinden op de websites van de externe beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

5. Aandeel beleggingen

De externe beheerder streeft ernaar om voor de onderliggende fondsen die ecologische en/of sociale kenmerken bevorderen, 95% van de portefeuille te beleggen in beleggingen die deze kenmerken promoten. De rest van de portefeuille, 5%, kan worden belegd in andere activa die niet aansluiten bij ecologische en/of sociale kenmerken, bijvoorbeeld contant geld en/of equivalenten van contanten.

Meer fondsspecifieke informatie hierover vindt u op de websites van de externe beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

6. Monitoring ecologische of sociale kenmerken

Hoe worden de ecologische of sociale kenmerken, en de daarvoor gebruikte indicatoren, over de gehele levensduur van het financiële product gemonitord?

De externe beheerder voert jaarlijks een screening uit van het breedste beleggingsuniversum en maakt daarbij gebruik van ESG-gegevens van derden om te bepalen welke emittenten de uitsluitingscriteria van het beleid overtreden. Deze emittenten worden toegevoegd aan de uitsluitingslijst. De uitsluitingslijst is geïntegreerd in de processen voor Portefeuille Risicobeheer, waarbij voorafgaande controles (ex-ante) en dagelijkse monitoring achteraf (ex-post) worden toegepast om ervoor te zorgen dat het fonds de uitsluitingslijst naleeft.

7. Methodologieën voor ecologische of sociale kenmerken

Welke methodologieën worden gebruikt om te meten hoe de door het financiële product gepromote ecologische of sociale kenmerken worden behaald?

De strategie sluit een aantal door entiteiten uitgegeven effecten uit die zijn geïdentificeerd volgens een reeks ESG-uitsluitingscriteria, zoals opgenomen in het Aegon AM NL Beleid inzake duurzaamheidsrisico's en -effecten. Hiervoor wordt het breedst beschikbare dekkingsuniversum gebruikt van gespecialiseerde ESG-dataleveranciers. Deze entiteiten worden opgenomen in de uitsluitingslijst die bij hetzelfde beleid is gevoegd en jaarlijks wordt bijgewerkt. De belangrijkste duurzaamheidsindicator voor het meten van de verwezenlijking van de ESG-kenmerken die deze strategie bevordert, is het aandeel van beleggingen in bedrijven en door de overheid uitgegeven obligaties van landen die zich bezighouden met de uitgesloten activiteiten.

8. Databronnen en dataverwerking

- Hoe worden de databronnen gebruikt om elk van de ecologische- of sociale kenmerken te bereiken die worden gepromoot door het fonds?
- Welke maatregelen worden er genomen om de datakwaliteit te waarborgen?
- Hoe wordt de data verwerkt?
- Welk deel van de data wordt geschat?

Externe ESG-dataleveranciers, zijn geselecteerd als databronnen voor het opstellen van uitsluitingslijsten, die dienen om de verwezenlijking van de ecologische of sociale kenmerken van dit financiële product te realiseren.

De datakwaliteit wordt bewaakt en gewaarborgd door de geselecteerde externe dataleverancier. De datakwaliteit wordt op meerdere niveaus beoordeeld en onderhouden, conform de specificaties van elke dataleverancier.

Aegon AM NL ontvangt externe ESG-data via twee kanalen: externe applicaties (BlackRock Aladdin, Bloomberg) en het dataportaal van de externe dataleveranciers zelf. Toegang tot systemen van derde partijen is beperkt in

overeenstemming met de relevante contractuele afspraken.

De verhouding tussen geschatte en gerapporteerde data verschilt per onderliggend datapunt dat nodig is voor de berekening van de ESG-metric. Voor sommige metrics geven externe ESG-dataleveranciers extra informatie over de onderliggende datapunt, met bronvermelding van schattingen of openbaarmakingen door de uitgevende instelling. Gegevens uit openbare bronnen kunnen daarnaast in enige mate geschat zijn.

Meer fondsspecifieke informatie hierover vindt u op de websites van de externe beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

9. Methodologische en databeperkingen

Wat zijn de mogelijke beperkingen aan de eerder genoemde methodologieën en data? Hoe zijn deze van invloed op de wijze waarop de ecologische of sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot worden behaald?

Wanneer data wordt gerapporteerd door uitgevende instellingen zoals bedrijven, zijn databeperkingen gekoppeld aan de beschikbaarheid van de gerapporteerde data van deze instellingen en de dekking van deze instellingen door externe ESG-dataleveranciers. Wanneer de data worden geschat, zijn de beperkingen gerelateerd aan de nauwkeurigheid van de eigen schattingsmethodologieën van de externe ESG-dataleveranciers.

Meer fondsspecifieke informatie hierover vindt u op de websites van de externe beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

10. Due diligence

Welke due diligence wordt uitgevoerd op de onderliggende activa van het financiële product (inclusief de interne en externe controles)?

Aegon AM NL werkt altijd met minimaal twee ESG-dataleveranciers en maakt gebruik van meerdere datametrics uit hun datasets voor fondsen die ESG-kenmerken promoten. Dit stelt Aegon AM NL in staat om verschillende bronnen te vergelijken, wat voldoende zekerheid biedt dat de gepromote ESG-kenmerken redelijkerwijs kunnen worden gerealiseerd. De gebruikte data is specifiek afgestemd op elk fonds.

11. Engagementbeleid

Wat is het toegepaste engagementbeleid?

Dit financiële product valt onder het Active Ownership-beleid van Aegon AM NL. Meer fondsspecifieke informatie hierover vindt u op de websites van de externe beheerder. De website van de externe beheerder, waarop deze informatie te vinden is, is hierboven onder het kopje 'Toelichting financiële product' te vinden.

12. Aangewezen referentiebenchmark

Is er een index aangewezen als referentiebenchmark om te voldoen aan de ecologische- of sociale kenmerken gepromoot door het financiële product?

Geen referentiebenchmark is aangewezen om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.