



Leeswijzer handreikingen transparantie

Inleiding

Voor de naleving van internationale richtlijnen op het vlak van maatschappelijk verantwoord ondernemen en de dialoog met interne en externe stakeholders, is transparantie van groot belang. In hoofdstuk 5 van het Convenant hebben verzekeraars, overheid en ngo's afspraken gemaakt over transparantie. Verzekeraars streven er naar om zo transparant mogelijk te zijn (Artikel 5.2).

Medio juni 2020 hebben partijen binnen het convenant afspraken gemaakt over de uitwerking van acht artikelen binnen dit hoofdstuk. Hiervoor werken zij sinds september 2020 samen binnen de Werkgroep Transparantie. De doelstelling van deze werkgroep is het 'vergroten en verbeteren van transparantie van verzekeraars ten aanzien van verantwoord beleggen, op een wijze die meer inzicht geeft voor alle bij het convenant betrokken partijen.'

In deze leeswijzer vind je een overzicht van alle handreikingen met tips, handige links en hoofdlijnen uit de handreiking. Je kunt onderaan iedere pagina navigeren naar jouw onderwerp van keuze.

Inhoud

1. Prioriteiten stellen in ESG-due diligence	3
2. Rapporteren over de Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's)	4
3. Zinvolle prestatie-indicatoren voor de rapportage over de effectiviteit van ESG-beleid	5
4. Transparantie over investeringskeuzes	6
5. Screening en monitoring van nieuwe en bestaande beleggingen	7
6. Transparantie over genomen acties na melding van ernstige misstanden	8
7. UNGP Reporting Framework	9
8. Transparantie over engagement	10

1 Prioriteiten stellen in ESG-due diligence

Verzekeraars geven aan dat het voor hen niet mogelijk is alle risico's in hun (beleggings-)keten tegelijkertijd aan te pakken. Er moeten dan ook prioriteiten worden gesteld. Dit document legt uit hoe verzekeraars bij het uitvoeren van hun due diligence-verplichtingen een prioritering kunnen maken van de daadwerkelijke of mogelijke nadelige impacts die gelinkt zijn aan hun investeringen.

Prioritering

De ernst van negatieve gevolgen wordt beoordeeld op basis van schaal, reikwijdte en onomkeerbaarheid:

- schaal verwijst naar de heftigheid van het negatieve gevolg;
- reikwijdte ziet op het bereik van het gevolg, bijvoorbeeld het aantal mensen dat wordt getroffen;
- onomkeerbaarheid verwijst naar de grenzen aan de mogelijkheden om de situatie van de getroffen personen of het milieu te herstellen naar de situatie voorafgaand aan de negatieve impact.

Een risicomatrix kan helpen bij het bepalen van de prioritering

Risk Rating = Likelihood × Severity

S e v e r i t y	Catastrophic	5	5	10	15	20	25
	Significant	4	4	8	12	16	20
	Moderate	3	3	6	9	12	15
	Low	2	2	4	6	8	10
	Negligible	1	1	2	3	4	5
			1	2	3	4	5
			Improbable	Remote	Occasional	Probable	Frequent
			Likelihood				

Catastrophic	STOP
Unacceptable	URGENT ACTION
Unacceptable	ACTION
Acceptable	MONITOR
Desirable	NO ACTION

Bron: MVO Nederland, 'Stappenplan voor MVO-Risicomanagement'

Download hieronder de handreiking



2 Rapporteren over de Duurzame Ontwikkelingsdoelen (SDG's)

Nederland heeft zich, samen met 192 andere landen, gecommitteerd aan de realisatie van zeventien Sustainable Development Goals (SDG's). Deze Duurzame Ontwikkelingsdoelen zijn de doelen die de VN heeft gesteld om de meest urgente mondiale problemen op het gebied van armoede, ongelijkheid, milieuvervuiling en klimaatverandering in 2030 op te lossen. Landen kunnen dit niet alleen, dus het is belangrijk dat bedrijven hier ook aan meewerken om deze doelen te bereiken. Steeds meer bedrijven doen dit gelukkig ook.

Door te rapporteren, maak je voor jezelf inzichtelijk waar de meeste voortgang is, waar extra inzet nodig is en stimuleer je tegelijkertijd andere bedrijven om ook bij te dragen aan de SDG's en hierover te rapporteren.



“Uit de praktijk blijkt dat het soms lastig is om de impact op de SDG's te meten en er is niet altijd sprake van een eenduidige meetmethode. Met dit paper bieden we handvatten hoe je kunt rapporteren over je geleverde bijdrage aan de Duurzame Ontwikkelingsdoelen.”

Download hieronder de handreiking



Tip

Bepaal twee tot (maximaal) vier SDG's waaraan je organisatie de belangrijkste, meest impactvolle bijdrage kan leveren. Formuleer vervolgens per SDG een realistische SDG-ambitie, inclusief de scope die daarbij wordt gehanteerd, zowel voor het komende jaar als voor de (middel)lange termijn.

3 Zinnvolle prestatie-indicatoren voor de rapportage over de effectiviteit van ESG-beleid

Deze handreiking biedt concrete handvatten voor verzekeraars om zinnvolle, meetbare, IMVO-gerelateerde prestatie-indicatoren (PI's) op te stellen en te publiceren over de effectiviteit van het ESG-beleid.

Voor het opstellen van prestatie-indicatoren is het relevant dat deze gericht zijn op de werkzaamheden van verzekeraars waar de voornaamste, c.q. materiële, risico's zich op het gebied van ESG voordoen.

Bij voorkeur sluiten de prestatie-indicatoren aan bij het ESG-beleid van de verzekeraar en worden er ook tussentijdse stappen opgenomen. Dit kan bijvoorbeeld door aan te geven op welke termijn een bepaald deel van de beleggingsportefeuille voldoet aan dit ESG-beleid, een concrete doelstelling hiervoor te formuleren en welke stappen genomen moeten worden om dat te bereiken.

Verder is het zinnig om bij het opstellen van PI's en rapporteren niet alleen een concrete doelstelling op te nemen en aan te geven of een doelstelling wel of niet behaald is, maar ook PI's op te nemen die een weergave geven van de stand van zaken over het gepubliceerde jaar ter vergelijking met de jaren ervoor.

Enkele voorbeelden van prestatie indicatoren:

- Groei van het relatieve aandeel van duurzame beleggingen met X% per jaar;
- De verzekeraar publiceert in jaar X of in het beleggingsbeleid en in mandaten opgenomen is dat de implementatie van de fundamentele arbeidsnormen van de ILO een vereiste is;
- De verzekeraar brengt binnen twee jaar de negatieve en positieve invloed op biodiversiteit van de beleggingsportefeuille in kaart, op basis van een betrouwbare methodologie die vergelijking met andere mogelijk maakt.

Download hieronder de handreiking



4 Transparantie over investeringskeuzes

Onder 'investeringskeuzes' vallen verschillende soorten keuzes: beleg je in eigen beheer of via een vermogensbeheerder, beleg je in een fonds of in individuele bedrijven en in welke sectoren en/of bedrijven beleg je wel of juist niet. Deze handreiking gaat in op transparantie over het laatste: in welke sectoren, bedrijven of fondsen beleg je wel en niet, en ben je transparant over de overwegingen?

Als kapitaalverschaffers spelen financiële instellingen een belangrijke rol in bijna alle sectoren van de economie. Zij dragen een verantwoordelijkheid voor de invloed van hun beleggingsactiviteiten op het milieu en de samenleving. Hieruit volgt dat financiële instellingen niet alleen het grote publiek en hun eigen klanten moeten informeren over hun activiteiten, maar ook zo transparant mogelijk dienen te zijn over de bedrijven, projecten en overheden waarin zij beleggen. Hoe groter deze transparantie over de invulling van het beleggingsbeleid, des te groter het vertrouwen in een verzekeraar kan zijn op dit aspect en des te groter de kans dat potentiële risico's en negatieve impacts tijdig worden gesignaleerd.

Voorbeelden van transparantie over investeringskeuzes zijn het publiceren van:

- een overzicht van alle beleggingen;
- een uitsluitingslijst met bedrijven waarin niet wordt belegd;
- een beleggingsbeleid waarin staat waarom in bepaalde sectoren wel of niet wordt belegd, zoals de criteria voor uitsluiting.

Download hieronder de handreiking



5 Screening en monitoring van nieuwe en bestaande beleggingen

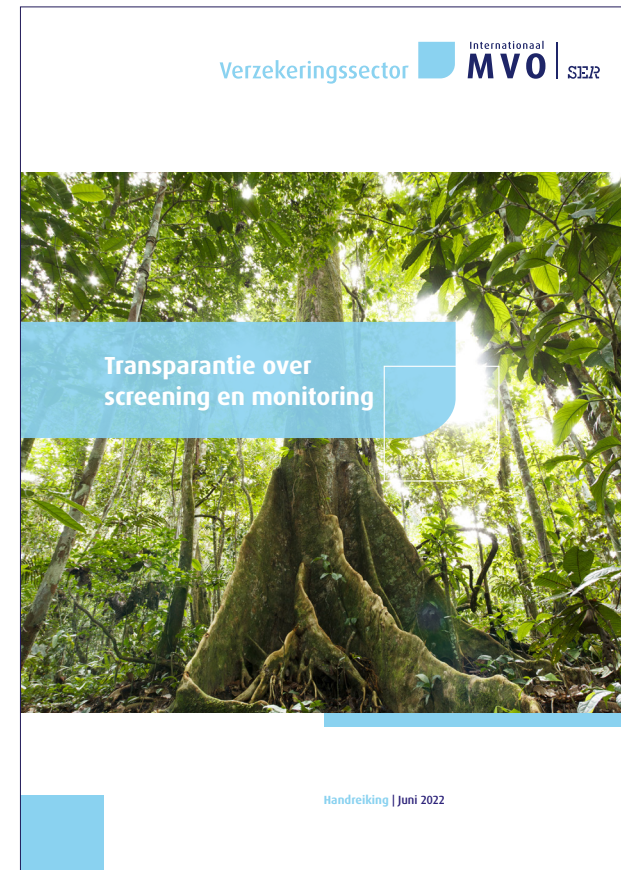
Deze handreiking gaat dieper in op het screening- en monitoringsproces, waarbij volgens de *OECD Guidance for institutional investors* zowel de monitoring van individuele bedrijven, als de monitoring en performance van externe vermogensbeheerders wordt bedoeld. In de handreiking vind je tools en voorbeelden voor de inrichting van dit proces, en worden handvatten geboden om hierover te rapporteren.

Transparantie over de screening en monitoring

Een verzekeraar kan op verschillende manieren rapporteren over het screening en monitoringsproces:

- Een verzekeraar kan (in het beleid) het proces beschrijven van monitoring en screening;
- Een verzekeraar kan omschrijven welke stappen uit het screening en monitoringsproces zelf worden uitgevoerd en welke delen zijn uitbesteed (en aan wie);
- Een verzekeraar kan (in het beleid) omschrijven welke databronnen worden gehanteerd;
- Een verzekeraar kan (in het beleid) beschrijven op welke criteria en/of richtlijnen worden gehanteerd;
- Een verzekeraar kan (in het beleid) beschrijven in welke frequentie wordt gemonitord;
- Een verzekeraar kan de uitsluitingslijst publiceren alsmede de wijzigingen daarin;
- Een verzekeraar kan periodiek rapporteren over het aantal geconstateerde schendingen inclusief de namen van de betreffende ondernemingen;
- Een verzekeraar kan rapporteren over de voortgang van de geïnitieerde dialoog naar aanleiding van de (vermeende) schendingen aan de hand van mijlpalen en meetbare targets (inclusief herstel en verhaal).

Download hieronder de handreiking



6 Transparantie over genomen acties na melding van ernstige misstanden

Transparantie en communicatie over het due diligence-beleid, de processen en over de genomen acties -om daadwerkelijke of potentiële negatieve gevolgen te identificeren en aan te pakken- is een belangrijk onderdeel van het due diligence-proces. Dit document biedt handvatten hoe verzekeraars transparant kunnen zijn over genomen acties na melding van ernstige misstanden.

“Het is belangrijk dat de informatie toegankelijk is voor de beoogde doelgroepen. Er moet duidelijk blijken welke overwegingen zijn gemaakt en welke acties zijn ondernomen na constatering van ernstige misstanden”

Tip

Welke vragen beantwoord je in een rapportage?

- Hoe ziet het IMVO-beleid van de verzekeraar eruit?
- Hoe wordt dit toegepast (due diligence-proces) en wat heeft/kan er eventueel verbeterd worden aan dit proces?
- Waar investeert de verzekeraar in? (kan op bedrijfsniveau, maar kan ook algemener)
- Welke risico's komen er naar voren bij deze investeringen?
- Welke stappen heeft de organisatie genomen om deze risico's aan te pakken?

Download hieronder de handreiking



7 UNGP Reporting Framework

Het *UN Guiding Principles Reporting Framework* bestaat uit 31 vragen die bedrijven inzicht geven in de stappen om risico's rondom mensenrechten te beheersen en hierover te rapporteren. Met dit paper bieden we handvatten voor het gebruik van het Framework voor individuele verzekeraars. We gaan in op de inhoud van het Framework, de toepassing en delen tips en praktijkvoorbeelden.

“In de eerste plaats is het Framework opgesteld voor verslaglegging op het onderwerp mensenrechten. Daarnaast gebruiken veel bedrijven het Framework als een hulpmiddel om de verwachtingen van de UNGP's op het gebied van mensenrechten te vertalen naar de eigen organisatie. Door de vragen te beantwoorden, voer je in feite een GAP-analyse uit om te bepalen waar je als organisatie staat op het gebied van mensenrechten in bedrijfsprocessen en het toepassen van de due diligence-stappen. Het Framework biedt daarnaast de mogelijkheid om voortgang te monitoren, impact te meten en te bezien waar aanpassing binnen de organisatie en het beleid nodig is. Ten slotte kan het Framework helpen bij het opstellen van engagementrichtlijnen op het thema mensenrechten.”

Tip

Het Framework is geen 'verplichte vragenlijst' die volledig moet worden ingevuld. Het is vooral een hulpmiddel om de belangrijkste negatieve impacts van de (beleggings)activiteiten op mensenrechten te identificeren, te prioriteren, te beschrijven en te delen met stakeholders - waarbij er ook aandacht is voor de vraag hoe de verzekeraar deze mitigeert. Sommige bedrijven denken dat ze een standalone mensenrechtenverslag moeten maken, dit is echter niet nodig. De vragen kunnen wel gebruikt worden voor een hoofdstuk over mensenrechten in de verslaglegging.

Download hieronder de handreiking



8 Transparantie over engagement

Engagement vormt een belangrijk onderdeel van de due diligence die verzekeraars moeten toepassen in hun (verantwoord) beleggingsbeleid. En minstens zo belangrijk is hoe daarover naar buiten toe wordt gecommuniceerd.

Met dit paper bieden we aandachtspunten in het engagementproces met individuele bedrijven aan, waarvan wordt verwacht dat de verzekeraar zich hierover extern verantwoordt. Indien hierbij gebruik wordt gemaakt van een externe engagement-provider, wordt aangegeven over welke zaken afspraken moeten worden gemaakt.

Volgens de OESO-richtlijnen zijn (institutionele) beleggers, zoals verzekeraars, verplicht om transparant te zijn over de activiteiten die zij verrichten in hun due diligence- ('gepaste zorgvuldigheid') processen, als onderdeel van hun beleggingsbeheer bedrijfsvoering. Ze dienen hierover naar buiten toe en jegens belanghebbenden ('stakeholders'), verantwoording af te leggen.

Een belangrijk onderdeel van due diligence zijn de engagements die met bedrijven waarin wordt belegd ('investees') worden gevoerd. In het internationaal MVO-convenant Verzekeringsector wordtin het bijzonder aandacht gevraagd voor het bieden van transparantie over gevoerd engagement, inclusief de rol die externe engagementproviders daarin kunnen spelen.

Lees meer over hoe je rapporteert als je engagements zelf uitvoert. Heb je dit aan een engagementprovider uitbesteed? Lees dan over welke afspraken zeker in het servicecontract moeten staan!

Download hieronder de handreiking

