



Transparantie over genomen acties na melding van ernstige misstanden



Transparantie over genomen acties na melding van ernstige misstanden

Verzekeraars, ngo's en overheid werken afspraken over transparantie uit

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.'

Artikel 5.3.2.iv Convenant

Binnen drie jaar na inwerkingtreding van het Convenant starten met acties na melding van ernstige misstanden.

Doel

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 (stap 5). Dit document biedt handvatten hoe verzekeraars transparant kunnen zijn over genomen acties na melding van ernstige misstanden.

Het belang van transparantie en communicatie

Van bedrijven wordt verwacht dat zij rekenschap afleggen over de manier waarop ze daadwerkelijke of potentiële negatieve gevolgen identificeren en aanpakken en hierover communiceren. Zoals aangegeven in de [OESO handreiking \(pagina 22\)](#) kunnen ondernemingen door te communiceren over de processen, bevindingen en plannen voor due diligence, het vertrouwen in hun activiteiten en besluitvorming stimuleren en geven ze blijk van hun goede wil. Op die manier kun je als onderneming inzicht verschaffen over hoe je je verantwoordelijkheid hebt ingevuld richting de buitenwereld.

Tips voor het bieden van transparantie

Er zijn verschillende manieren om te communiceren over je due diligence-beleid, de processen en over de uitgevoerde maatregelen. Zo kan een onderneming hierover rapporteren in het jaarverslag, in een aparte ESG-rapportage, op de eigen website, via persberichten of bijvoorbeeld in dialoog met stakeholders. Hoe ondernemingen precies rapporteren, in welke vorm en op welk moment is aan de onderneming zelf en is bovendien iets wat je kunt aanpassen op het DNA van je organisatie. De vorm van communicatie is wat dat betreft ondergeschikt aan het doel, namelijk het inzicht geven in de wijze waarop je als bedrijf/belegger je verantwoordelijkheid om actie te ondernemen hebt ingevuld. Ook het moment van communiceren kan per genomen actie verschillen, omdat het natuurlijk niet aan de impact van de actie in de weg moet staan.

Het moment van communiceren kan daarnaast per traject verschillen, omdat het ondergeschikt is aan het beoogde resultaat van de ondernomen acties om negatieve impacts te mitigeren. Tegelijkertijd kan een grotere mate van transparantie ook een positief effect hebben op lopende trajecten en is het een essentieel onderdeel van due diligence. Het is aan de belegger om hierin de juiste balans te vinden.

Hoe dan ook is het zinnig om in ieder geval de volgende elementen terug te laten komen in de communicatie:

- 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?
- Is er engagement gevoerd? Zo ja, met welke bedrijven/sectoren, wat waren de doelen van het engagementtraject, de aanpak (is het engagementtraject uitbesteed of heeft de onderneming dit zelf uitgevoerd?) en wat is de stand van zaken van de engagementtrajecten, welke resultaten hebben de engagements opgeleverd? In het geval een verzekeraar bijvoorbeeld een lijst van engagements publiceert, wordt aangeraden om een dergelijke casus hier dan uit te lichten en helder te communiceren over de aard en achtergrond van de misstand(en), de genomen actie door de verzekeraar, de reactie van het bedrijf en de eventuele consequenties die de verzekeraar, wat betreft zijn belegging in het bedrijf, hieraan verbindt.
- Is er overgegaan tot uitsluiting? Zo ja, dan is het advies om de lijst met bedrijven te publiceren die uitgesloten worden.
- Wat is het stembeleid van de verzekeraar en hoe heeft de onderneming zijn stem ingezet om positieve impact te genereren?

Voor meer informatie over het rapporteren over de eerste vier hierboven genoemde elementen kan het eerder verschenen paper [‘Prioriteiten stellen in ESG- due diligene-proces’](#) geconsulteerd worden.

Daarnaast is het belangrijk dat de informatie toegankelijk is voor de beoogde doelgroepen (bijvoorbeeld stakeholders, investeerders, consumenten), en dat duidelijk blijkt welke overwegingen er zijn gemaakt ten aanzien van de afwegingen aangaande geconstateerde ernstige misstanden gerelateerd aan de beleggingen. Ook welke acties de onderneming heeft ondernomen om de negatieve gevolgen van deze geconstateerde ernstige misstanden aan te pakken. Natuurlijk moet er bij de communicatie voldoende rekening worden gehouden met de vertrouwelijkheid van commerciële informatie en andere concurrentie- en veiligheidsoverwegingen.

Relevante voorbeelden

Hoewel het verzekeraars vrij staat te bepalen hoe en wanneer zij communiceren over hun genomen stappen en hun communicatie aanpassen op hun doelgroepen, staat hieronder een aantal voorbeelden ter inspiratie.

- **Voorbeeld over rapportage engagement en uitsluitingsbeleid:** [Halfjaarlijks MVB-verslag Achmea](#)
Achmea rapporteert halfjaarlijks uitgebreid over Maatschappelijk Verantwoord Beleggen (MVB), de uitsluitingslijst en de opzet en de voortgang die op engagementtrajecten worden geboekt. Positieve elementen die in dit voorbeeld terugkomen zijn het uitsluitingsbeleid en een uitsluitingslijst op bedrijfs- en landniveau (pagina 17 – 25), een uitgebreid overzicht van de thema's waarop en de ondernemingen (bij naam) waarmee engagementtrajecten lopen en wat de doelen zijn (H5 Beïnvloeding, pagina 83 en 84). Het kan zinnig zijn als hier ook informatie over de status van engagement of het resultaat van engagement zou worden toegevoegd (over de periode van het betreffende verslag of bijvoorbeeld in het afgelopen jaar). Ook kan er nog een kolom toegevoegd worden van het land of de landen waar de ESG-

misstanden plaatsvonden. Positief voorbeeld op deze twee punten is bijvoorbeeld [het ESG Facts and Figures document](#) van Rabobank (pagina 28, 29), die in een kolom per bedrijf aan geeft wat het probleem/de ernstige misstand is (Short Issue Description) en wat de stand van zaken en het resultaat van de engagement, al dan niet gevolgd door beëindiging van de investering (Status Category). Op pagina 29 legt Rabobank uit welke 'Status Categories' het onderscheidt.

- **Voorbeeld van anekdotische rapportage over engagement: [Transparantie op engagement Athora/Actiam](#)**

Ontbossing is een veelbesproken maatschappelijk thema, al dan niet in relatie tot biodiversiteit, en krijgt bij diverse verzekeraars steeds meer aandacht. Een voorbeeld van een verzekeraar die hier uitgebreid over rapporteert en hier engagement op voert is ACTIAM. ACTIAM neemt binnen haar focusthema Land via de UN PRI actief deel aan engagement op het gebied van palmolie (naast soja en vee). Op de website van ACTIAM staat uitgebreid beschreven wat het doel is van de engagement, hoe dit wordt aangepakt en wat de resultaten zijn. Door transparantie te laten zien in het engagementtraject, kan ook helder gemaakt worden door een verzekeraar waarom de keuze is gemaakt voor, engagement, monitoren en eventueel uitsluiting.

- **Voorbeeld van gezamenlijke druk van verzekeraars: Investeerdersverklaringen [NGO's](#)** spraken bij een aantal verzekeraars hun zorg uit over beleggingen in farmaceuten die zich onvoldoende inspinnen voor brede internationale toegang tot betaalbare medicijnen, ook door arme landen, alsmede belastingontwijking door farmaceuten. In navolging van diverse andere verzekeraars sloot [Aegon](#) zich aan bij de Investors Statement van de Access to Medicine Foundation. Een aantal verzekeraars publiceerden onder leiding van Achmea een stevige [investeerdersverklaring](#) die o.a. opriep tot betaalbare medicijnen en vaccins. Diverse verzekeraars hebben in 2020/21, in het kader van het jaarthema van het verzekeringconvenant en in samenwerking met de andere convenantpartijen, hun engagement met twee farmaceuten geïntensiveerd en verdiept op genoemde onderwerpen.

- **Voorbeeld van ondernomen stappen naar aanleiding van een mensenrechtenschending: [Communicatie via website door ING](#)**

Financiële sector, ING – Dakota Acces Pipeline. ING was één van de 17 financiers van deze olie pijplijn in de VS waarbij de rechten van de inheemse Standing Rock Sioux stam werden geschonden. Na een grote internationale campagne is ING met vertegenwoordigers van dezer stam in gesprek gegaan. Na deze gesprekken, en in overleg met de stam, besloot ING zijn belang te verkopen. ING heeft over deze stappen [gecommuniceerd](#) via zijn website. Ook in hun [Human Rights Report 2018](#) hebben ze deze casus opgenomen.

Voorbeeld van ondernomen stappen naar aanleiding van schade aan het milieu

ABP publiceerde een [publieke reactie](#) waarin het pensioenfonds schreef dat het zijn dialoog met een bedrijf zou 'intensiveren' om de milieuschade te herstellen en toekomstige ongelukken te voorkomen. Aanleiding hiervan was een factsheet die ngo's hadden gepubliceerd in juni 2020 over een Russisch mijnbouwbedrijf en de schade aan biodiversiteit en milieu in het [Russisch poolgebied](#) die dat bedrijf veroorzaakte. In aanvulling hierop kan het zinnig zijn om publiekelijk en naar de stakeholders die de belegger aanschreven te rapporteren wat het resultaat van de dialoog was en welke eventuele vervolgstappen de belegger hierop onderneemt. In het geval een verzekeraar

bijvoorbeeld een lijst van engagements publiceert, neem een dergelijke casus hier dan in op, op een voor stakeholders inzichtelijke en betekenisvolle wijze.

Valkuilen

- Voorkom dat, na melding door derden van ernstige misstanden bij bedrijven waarin de verzekeraar belegt, er niets teruggekoppeld wordt (direct of via publieke kanalen) over wat er met deze melding is gedaan.
- Voorkom dat je te veel informatie op een onoverzichtelijke wijze presenteert, waardoor de kernboodschap verloren gaat.

Verzekeringssector  Internationaal
MVO | **SER**

SOCIAAL-ECONOMISCHE RAAD
Bezuidenhoutseweg 60
Postbus 90405
2509 LK Den Haag

T 070 3499 525
E communicatie@ser.nl

www.imvoconvenanten.nl/nl/verzekeringssector

© 2021, Sociaal-Economische raad