

Rapportage periodieke duurzaamheidsinformatie voor de belegde premies 2021.

Inleiding.

De hoogte van uw pensioen is vastgelegd in afspraken die uw werkgever heeft gemaakt met uw pensioenuitvoerder en in uw pensioenreglement. Rendement op beleggingen heeft geen directe invloed op de hoogte van uw pensioen.

Zwitserleven, onderdeel van Athora Netherlands, belegt het pensioenvermogen dat nodig is om uw pensioeninkomen aan u te kunnen betalen. Wij passen op die beleggingen het duurzaam beleggingsbeleid van Athora Netherlands toe. Athora Netherlands belegt ook gelden voor andere pensioenregelingen en financiële producten en past daarop hetzelfde duurzaamheidsbeleid toe.

In deze rapportage vindt u periodieke duurzaamheidsinformatie betreffende het jaar 2021 voor de belegde premies door Athora Netherlands, inclusief de beleggingen voor uw pensioenregeling. Gedurende 2023 zal nieuwe periodieke duurzaamheidsinformatie beschikbaar komen betreffende het jaar 2022. Wanneer hieronder wordt gesproken over 'financieel product' bedoelen we uw pensioenregeling.

Had dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Dit product promootte ecologische en sociale kenmerken. Dit product heeft geen duurzame beleggingsdoelstelling en geen minimumaandeel duurzame beleggingen.

Welke ecologische en sociale kenmerken promootte het financiële product?

Athora Netherlands heeft [fundamentele beleggingsbeginselen](#) opgesteld op het gebied van **milieu**, **mens** en **maatschappij**. De beleggingen van Athora Netherlands moeten aan deze beginselen voldoen. Bij het selecteren van beleggingen vormen deze beginselen het eerste uitgangspunt. Naast de fundamentele beleggingsbeginselen, beoordeelt Athora Netherlands in hoeverre ondernemingen, overheden en instellingen de intentie en capaciteit hebben om bij te dragen aan de transitie naar een duurzamere samenleving. Athora Netherlands heeft hiervoor een [duurzaamheidsraamwerk](#) opgesteld. De intentie en capaciteit van ondernemingen, overheden en instellingen om de transitie te maken, worden door Athora Netherlands aangeduid als het 'adaptieve vermogen'. Dit adaptieve vermogen wordt beoordeeld aan de hand van zeven duurzaamheidsthema's die aangeven hoe ondernemingen, overheden en instellingen omgaan met diverse duurzaamheidstransities. Deze zijn: het gebruik van fossiele brandstoffen, watergebruik, landgebruik, chemisch afval, sociaal kapitaal, menselijk kapitaal en gedrag en integriteit van organisaties. Partijen met een te laag adaptief vermogen worden uitgesloten van belegging.

In welke mate is hieraan voldaan?

Athora Netherlands beoordeelt al haar beleggingen om te bepalen of deze voldoen aan de fundamentele beleggingsbeginselen of voldoende adaptief vermogen hebben. Als dat niet het geval is, kan een engagementtraject worden gestart. **Engagement** betekent met een bedrijf de dialoog aangaan om het gedrag te beïnvloeden. Tijdens een engagementtraject worden duidelijke doelen vastgesteld en mijlpalen geformuleerd, zodat de voortgang kan worden gevolgd. Indien er onvoldoende vooruitgang is in het engagementtraject, of wanneer er geen potentieel voor gedragsverandering is, kan Athora Netherlands overgaan tot uitsluiting. **Uitsluiting** betekent dat niet in de betreffende onderneming of overheid wordt belegd.

In 2021 is het totale aantal ondernemingen dat is uitgesloten wegens het niet-naleven van de fundamentele beleggingsbeginselen verder toegenomen. In totaal zijn 41 nieuwe ondernemingen uitgesloten en 20 ondernemingen weer opnieuw opgenomen in het belegbare universum. Een voorbeeld hiervan is het mijnbouwbedrijf BHP dat is uitgesloten vanwege de negatieve impact van zijn activiteiten op de directe omgeving door onder andere onttrekking van drinkwater. Verder zijn Jordanië, Kirgizstan, Niger, Burkina Faso en Zambia in 2021 uitgesloten omdat deze landen als 'not free' worden aangemerkt door Freedom House (Amerikaanse instelling zonder winstoogmerk werkzaam op het gebied van mensenrechten) of vallen onder het aangescherpte beleid aangaande staatsobligaties. Daarentegen is Mauritanië weer opgenomen in het belegbare universum. Per 31 december 2021 was 99,98% van de beleggingen van Athora Netherlands in lijn met de fundamentele beleggingsbeginselen.

Tevens is in 2021 het totale aantal ondernemingen dat is uitgesloten omdat deze niet-adaptief zijn, verder toegenomen. De meerderheid van de nieuwe uitsluitingen was gebaseerd op hoge niveaus van CO₂-uitstoot, hetzij vanuit eigen activiteiten (scope 1 en 2) of vanwege de hoge CO₂-intensiteit van de producten die ondernemingen verkopen (scope 3). De namen van de in- en uitgesloten ondernemingen en de achterliggende redenen staan vermeld in de [kwartaalrapportages](#) van Athora Netherlands.

Athora Netherlands maakt overigens gebruik van gespecialiseerde derde partijen om de bovenstaande beoordelingen en het engagement namens Athora Netherlands uit te voeren.

Wat was het aandeel duurzame ecologische beleggingen?

Het aandeel van de voor het financieel product geselecteerde onderliggende beleggingen in ecologisch duurzame economische activiteiten bedraagt op 31 december 2021 0% van de geselecteerde beleggingen. De EU heeft criteria ontwikkeld om te bepalen of en in welke mate een economische activiteit kan worden aangemerkt als ecologisch duurzaam. Deze zijn opgenomen in de [Taxonomie Verordening](#). Hierbij is onder meer van belang dat de economische activiteit substantieel bijdraagt aan een of meer van de in de Taxonomie Verordening opgenomen milieudoelstellingen en dat 'geen ernstige afbreuk' wordt gedaan aan die milieudoelstellingen.

In verband met verschillende tijdstippen van inwerkingtreding van relevante wetgeving, is er op dit moment onvoldoende data beschikbaar per 31 december 2021 om het percentage beleggingen in ecologisch duurzame economische activiteiten overeenkomstig de Taxonomie Verordening accuraat te kunnen bepalen. Evenmin kan het aandeel in faciliterende en transitieactiviteiten worden bepaald. Op grond van de Taxonomie Verordening vermelden we dat: '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'.