

Principal Adverse Impacts Statement SRLEV

SRLEV (LEI: 724500ZTKJYJMWVLWJ82)

SRLEV houdt rekening met de belangrijkste negatieve effecten van haar investeringsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren. Deze verklaring is de belangrijkste ongunstige duurzaamheidseffecten verklaring van SRLEV.

Deze verklaring is geldig vanaf 30 juni 2021.

SRLEV N.V. is een levensverzekeringsmaatschappij die diverse soorten levensverzekeringen en pensioenregelingen aanbiedt. SRLEV gebruikt de merken en handelsnamen Zwitserleven en Reaal. In deze tekst wordt de naam SRLEV gebruikt.

De levensverzekeringsmaatschappij SRLEV N.V. en Zwitserleven PPI N.V., gebruiken allebei het merk en de handelsnaam Zwitserleven. De informatie in dit document is voor SRLEV N.V. Voor Zwitserleven PPI N.V. leest u de informatie in [dit document](#).

SRLEV is een onderdeel van Athora Netherlands N.V. Deze holdingmaatschappij voert overkoepelend beleid dat op al haar dochter-ondernemingen van toepassing is. In dit document verwijzen we voor SRLEV-beleid regelmatig naar Athora.nl.

In Europa gelden regels voor informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector. De Europese Commissie (EC) presenteerde in december 2019 de [Europese Green Deal](#). Dit is een reeks van beleidsinitiatieven waarmee Europa in 2050 klimaat-neutraal moet zijn. De EC heeft een [actieplan](#) voor financiering van duurzame groei (Action Plan for Financing Sustainable Growth) opgesteld. Dit actieplan bestaat uit een groot aantal regels en voorschriften die gevolgen hebben voor de meeste financiële instellingen. De Europese regels voor informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector zijn hier een onderdeel van.

Omdat SRLEV een financiële dienstverlener is, zijn deze regels ook op ons van toepassing. U kunt daarom informatie over de volgende onderwerpen lezen:

- hoe we in onze bedrijfsvoering omgaan met [duurzaamheidsrisico's](#), en
- hoe we rekeninghouden met de belangrijkste ongunstige effecten als gevolg van ons beleggingsbeleid op duurzaamheid.

Stap voor stap naar meer transparantie

Het inzichtelijk maken van de belangrijkste ongunstige effecten van onze beleggingsbeslissingen op de duurzaamheid is een proces in stappen. We doen dit in samenwerking met onze fonds- en vermogensbeheerders. De regelgeving over hoe we de ongunstige effecten publiceren wordt in fases opgeleverd. Daarom blijven we de informatie in dit document steeds aanvullen en verbeteren.

Duurzaam beleggingsbeleid en de belangrijkste ongunstige effecten

Duurzaam beleggingsbeleid

Ons duurzame beleggingsbeleid is gericht op het stimuleren van bedrijven en landen om bij te dragen aan de oplossing(en) voor de uitdagingen waar we als maatschappij gezamenlijk voor staan. Ons doel is het effenen van de weg voor een duurzame samenleving en tegelijkertijd genereren van financieel rendement op de lange termijn. Om dat te bereiken gebruiken we onze [fundamentele beleggingsbeginselen](#).

Bij het selecteren van onze beleggingen en ook bij het selecteren van een fonds of vermogensbeheerder en de samenwerking die we daarmee opzetten, geven we zo goed mogelijk invulling aan onze fundamentele beleggingsbeginselen.

Naast beleggingen die een fonds of vermogensbeheerder uitvoert, heeft SRLEV ook beleggingen in Hypotheken en direct Vastgoed. Hierop is ons beleid [Verantwoord beleggen in vastgoed](#) van toepassing.

Signalering en prioritering van de belangrijkste ongunstige effecten

Er zijn verschillende instrumenten beschikbaar om [duurzaamheidsrisico's](#) en -kansen in kaart te brengen. Die zijn er ook om de ongunstige effecten op duurzaamheid binnen het beleggingsuniversum zo klein mogelijk te houden. Wij en ook de fonds- en vermogensbeheerders waar we gebruik van maken zetten een of meer van de volgende [instrumenten](#) in:

- Uitsluiten.
- Screening.
- Engagement.
- Uitoefenen van stemrechten en ESG-integratie.

Deze instrumenten werken vaak in samenhang met elkaar. De manier waarop wij en onze externe fonds- en vermogensbeheerders invulling geven aan die instrumenten en de onderlinge samenhang moet bijdragen aan ons duurzaam beleggingsbeleid.

Uitsluiten

We willen dat een bedrijf of land dat onze fundamentele beleggingsbeginselen structureel schendt met ernstige ongunstige gevolgen, wordt uitgesloten van beleggingen. We dringen daar bij onze fonds- en vermogensbeheerders op aan.

Screening

We denken dat bedrijven en sectoren beter voorbereid zijn op de toekomst als zij risico's meewegen die te maken hebben met duurzaamheid. Het zou goed zijn de ongunstige gevolgen van hun activiteiten zo veel mogelijk te beperken. Ook denken we dat entiteiten beter op de toekomst voorbereid zijn als zij een actieve bijdrage leveren aan de duurzame ontwikkelingsdoelen (Sustainable Development Goals - SDG's) van de Verenigde Naties (VN). In die bedrijven willen we beleggen. Om te weten of een bedrijf hieraan voldoet, screenen we een bedrijf vóór we erin beleggen.

ESG-integratie

We denken dat een vermogensbeheerder betere beleggingsbeslissingen kan nemen als ESG-criteria in het beleggingsproces zijn geïntegreerd. Dit kan bijvoorbeeld door te werken met ESG-scores voor landen en bedrijven. We verwachten dat hoe hoger de score, hoe lager de duurzaamheidsrisico's en hoe lager de ongunstige effecten zullen zijn. We streven ernaar fonds- en vermogensbeheerders te selecteren die een positief verschil in ESG-scores ten opzichte van de benchmark realiseren.

Stemmen

Bedrijven en beleggingsfondsen houden aandeelhoudersvergaderingen. Als aandeelhouder of deelnemer in een beleggingsfonds stemt SRLEV in principe op alle aandeelhoudersvergaderingen. En we publiceren hoe we gestemd hebben. We verwachten ook van fondsbeheerders dat die publiceren hoe zij gestemd hebben. Als aandeelhouder of deelnemer kun je ook zelf een voorstel op de agenda zetten. Denk hierbij aan een specifiek duurzaamheidsonderwerp zoals het koppelen van beloningen aan duurzaamheidsprestaties. Zo'n voorstel brengen we dan zelf in of samen met anderen. En we verwachten van onze fondsbeheerders dat ze dat ook doen.

Engagement

Engagement betekent met een bedrijf in gesprek gaan om het gedrag van het bedrijf te beïnvloeden. Dat kan zijn als reactie op een specifiek incident, of proactief om een bedrijf in een bepaalde richting te laten denken en handelen.

Engagementbeleid

Het in gesprek gaan is vooral gericht op bedrijven en niet op landen. We verwachten van onze fonds- en vermogensbeheerders dat zij proactief in gesprek gaan om het gedrag te beïnvloeden binnen het raamwerk van ons duurzaam beleggingsbeleid. Dat kan ook namens ons zijn.

We geloven dat samenwerken met (maatschappelijke en milieu) organisaties en andere vermogensbeheerders minstens zo effectief kan zijn. We doen dan ook graag mee met gesprekken die door anderen worden gestart.

Tijdens een engagementproces verwachten we van onze fonds- en vermogensbeheerders dat zij duidelijke doelen stellen en mijlpalen formuleren. Zo kunnen we gedragsveranderingen volgen. Gesprekken met een bedrijf met grote ongunstige effecten op de duurzaamheid moeten op termijn succesvol zijn. Is dat niet het geval dan verwachten we dat dit leidt tot uitsluiting van het bedrijf.

Naleving van internationale standaarden

Onze fundamentele beleggingsbeginselen zijn gebaseerd op verschillende internationale verdragen en 'best practices', zoals de UN Global Compact, de VN-principes voor bedrijfsleven en mensenrechten en de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen. Deze internationale richtlijnen worden als universeel gezien. Schending van deze internationale richtlijnen wordt door ons gezien als schending van onze fundamentele beleggingsbeginselen.