

Principal Adverse Impacts Statement PPI

Zwitserleven PPI N.V. (LEI 54930067BEN4LR1PTD74)

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

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.

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

Zwitserleven PPI is een onderdeel van Athora Netherlands N.V. Deze holdingmaatschappij voert overkoepelend beleid dat op al haar dochterondernemingen van toepassing is. In dit document verwijzen we voor Zwitserleven PPI-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 klimaatneutraal 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 Zwitserleven PPI 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 fondsbeheerders. 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 [fundamentele beleggingsbeginselen](#).

Bij het selecteren van een fondsbeheerder en de samenwerking die we daarmee opzetten, geven we zo goed mogelijk invulling aan onze fundamentele beleggingsbeginselen.

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. De fondsbeheerders waar wij 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 de fondsbeheerders invulling geven aan die instrumenten en de onderlinge samenhang moeten bijdragen aan ons duurzaam beleggingsbeleid.

Uitsluiten

Wij 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 fondsbeheerders 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 wij 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. Screenen is het uitzoeken of een bedrijf hieraan voldoet.

ESG-integratie

We denken dat een fondsbeheerder 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. De verwachting is dat hoe hoger de score, hoe lager de duurzaamheidsrisico's en hoe lager de ongunstige effecten zullen zijn. We streven ernaar fondsbeheerders te selecteren die een positief verschil in ESG-scores ten opzichte van de benchmark realiseren.

Stemmen

Bedrijven houden aandeelhoudersvergaderingen. Als deelnemer in een beleggingsfonds stemt Zwitserleven PPI niet zelf op aandeelhoudersvergaderingen. We verwachten dat onze fondsbeheerders dat doen en dat ze publiceren hoe ze gestemd hebben. Als aandeelhouder kun je ook zelf een voorstel op de agenda zetten. Denk hierbij aan een specifiek duurzaamheidsonderwerp zoals het koppelen van beloningen aan duurzaamheidsprestaties. We verwachten van onze fondsbeheerders dat zij zelf of samen met anderen proactief voorstellen in brengen.

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 fondsbeheerders 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 fondsbeheerders 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.