

IMVO-convenant voor de verzekeringssector

De belangrijkste afspraken

Op 5 juli 2018 tekenden het Verbond van Verzekeraars en Zorgverzekeraars Nederland het IMVO-convenant met ngo's, vakbonden en overheden over het beleggingsbeleid van verzekeraars. Het doel van dit convenant is om beleggingen die worden gedaan door de Nederlandse verzekeringssector te verduurzamen en maatschappelijk verantwoord uit te voeren. De aanleiding voor het ondertekenen van het IMVO-convenant is divers, maar komt met name voort uit een grote intrinsieke motivatie om geld maatschappelijk verantwoord te beheren. Het convenant bevat veel verschillende afspraken, waarvan de belangrijkste hieronder worden toegelicht.

1 Voor wie

Alle leden van het Verbond van Verzekeraars en Zorgverzekeraars Nederland zijn via deze organisaties gebonden aan de afspraken in het IMVO-convenant.

2 Doel van IMVO-convenant

Het doel van het convenant is om een positieve impact te bewerkstelligen op het gebied van milieu (E), sociale omstandigheden (S) en ondernemingsbestuur (G). De scope is beperkt tot de beleggingen van Nederlandse verzekeraars. Deze beleggen wereldwijd en in alle sectoren.

Het beleggingsbeleid van verzekeraars moet daarom gericht zijn op het beperken van brede Environmental, Social and Governance (ESG) risico's. Het verkleinen van schendingen van ESG-risico's moet, waar mogelijk, worden verwerkt in het beleid.

3 Uitgangspunten

De gedragscode en de Code Duurzaam Beleggen van het Verbond zijn het startpunt. Deze codes gaan uit van de [UN Global Compact](#) en de [UN Principles for Responsible Investment](#). Daarnaast gaat het convenant uit van de - nu reeds van toepassing zijnde - [UN Guiding Principles for Business and Human Rights](#) (UNGP) en [OESO richtlijnen](#).

4 Aanvullende kaders

Naast de thema's die niet zijn opgenomen in de UNGP- en OESO-richtlijnen, te weten kinderrechten, landrechten, dierenwelzijn, klimaatverandering en controversiële wapens, worden gedurende de looptijd van het convenant aanvullende kaders gesteld. Deze kaders moeten worden toegepast door verzekeraars als de thema's relevant voor hen zijn.

5 Due diligence

Het opstellen van het beleid op ESG-risico's start met een due diligence waarbij wordt gekeken naar de grootste ('salient & severe') risico's voor beleggingen voor eigen rekening en risico van de verzekeraar. Voor beleggingen voor klanten (beleggingsverzekeringen) en door derden geldt een inspanningsverplichting om het beleid in overeenstemming te brengen met het ESG-beleid van de verzekeraar.

6 Engagement

De uitvoer van het ESG-beleid betekent naast uitsluiten van ondernemingen voor beleggingen ook engagement en positieve selectie. In een uiterst geval kan ook een exit strategie onderdeel uitmaken van engagement. De mate van engagement is afhankelijk van de grootte van de verzekeraar, het risico en de mate van invloed. Er zullen altijd keuzes gemaakt moeten worden. Niet alles kan en hoeft in één keer opgelost te worden. De gemaakte keuzes tot prioritering moeten wel kunnen worden toegelicht.

7 Klachtenprocedure

Een van de onderdelen van de UNGP is een klachtenprocedure en 'access to remedy' voor benadeelden. Voor verzekeraars geldt dat zij via beleggingen alleen 'gelinked' zijn aan schendingen. Een verzekeraar is geen directe veroorzaker. Het bevorderen van 'access to remedy' kan bijvoorbeeld via een interne klachtenprocedure of engagement worden vormgegeven.

8 Jaarlijks thema

De verzekeringssector pakt jaarlijks een thema op waarmee, door gezamenlijke inzet, impact wordt gemaakt en tegelijkertijd een bijdrage wordt geleverd aan de [UN Sustainable Development Goals](#) (SDG's). Het thema wordt vastgesteld in overleg tussen de partijen. Het eerste jaarthema is klimaatverandering en energietransitie (SDG's 7 en 13).

9 Jaarlijkse rapportage

Er is een jaarlijkse rapportage over voortgang van de implementatie van het convenant door individuele verzekeraars. Hierin wordt gekeken hoe de due diligence is uitgevoerd en wat er met de resultaten is gedaan. Er zijn afspraken gemaakt over de rapportage van individuele verzekeraars, bijvoorbeeld over het rapporteren over de sectoren waarin belegd wordt, stembeleid/-verantwoording en engagementtrajecten. Het Verbond zal een coördinerende rol spelen bij de jaarlijkse monitoring. De resultaten over de voortgang worden alleen geanonimiseerd en geaggregeerd gepubliceerd. Verder bevat het monitoringsrapport geen bedrijfsgevoelige informatie over afzonderlijke verzekeraars.

10 Rol ngo's

De ngo's hebben als doel een praktijkonderzoek van de Eerlijke Verzekeringswijzer aan te laten sluiten bij het jaarthema (zie 8). Verder is afgesproken dat de ngo's de methode van onderzoek naar het ESG-beleid van verzekeraars door de Eerlijke Verzekeringswijzer bespreken met verzekeraars en hun opmerkingen in belangrijke mate meenemen in de opzet van het onderzoek. Daarnaast zullen zowel ngo's, vakbonden als overheid aanvullende stappen in het kader van dit convenant en informatie delen.

11 Proportionaliteit

Proportionaliteit is een belangrijk uitgangspunt van het convenant. De mate waarin en het tempo waarop de beleggingen vervolgens op een maatschappelijk verantwoorde wijze worden ingezet is afhankelijk van de omvang, beschikbare capaciteit, operationele context en structuur van een individuele verzekeraar. Wel is het belangrijk dat er een goede risicoanalyse van de beleggingen moet worden gedaan (due diligence).

Meer informatie?

Voor vragen over de uitvoering en implementatie van het convenant kunt u zich altijd wenden tot het Verbond van Verzekeraars. U kunt contact opnemen met beleidsadviseur Dennis Heijnen via d.heijnen@verzekeraars.nl.

Alle afspraken uit het convenant lezen? Het volledige convenant vindt u [hier](#). Het Verbond van Verzekeraars zal gedurende de looptijd van het convenant op verschillende momenten verdiepende informatie bieden.