

## Rapporteren over duurzaamheid

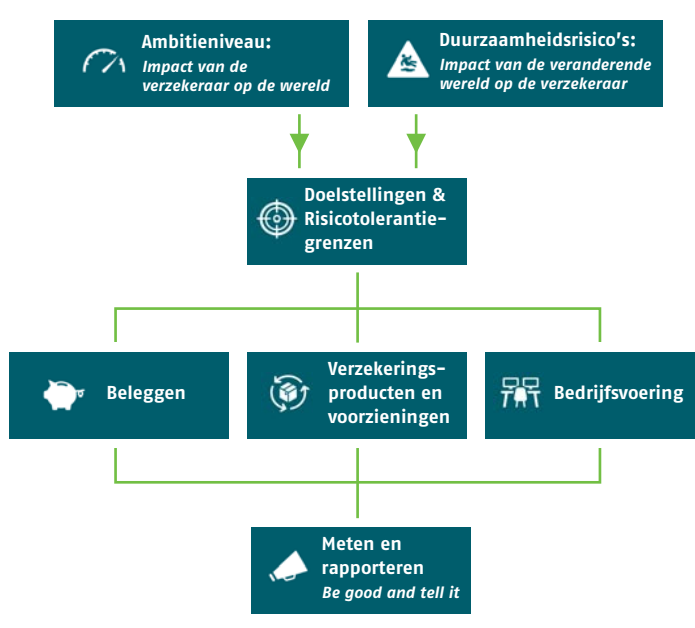
# Verzekeraars: Be good and tell it

Het thema duurzaamheid wordt steeds belangrijker voor verzekeraars. De meeste partijen houden zich bezig met (enige vorm van) maatschappelijk verantwoord beleggen en ook voor duurzaamheidsrisico's is er steeds meer aandacht. Toch lukt het nog niet om anderen te overtuigen van de groene intenties. VBDO gaf recentelijk aan dat het klimaatbeleid van pensioenfondsen onvoldoende blijft, maar dat verzekeraars nog slechter scoren. De Eerlijke Verzekeringwijzer, het IMVO convenant en diverse actiegroepen schetsen eenzelfde beeld: de buitenwacht is nog niet overtuigd.

Kortom: time to be good and tell it. In dit artikel drie tips voor verzekeraars inzake het rapporteren over duurzaamheid.

### TIP 1: WEET WAT JE WILT METEN

Om goed naar de buitenwereld te kunnen communiceren, moeten eerst de interne rapportages op orde zijn. Daarvoor moeten verzekeraars weten wat ze willen meten. Ervaring leert dat verzekeraars soms een bottom-up aanpak hanteren met betrekking tot duurzaamheidsrapportages. Er wordt gerapporteerd over 'wat er toevallig zoal aan data beschikbaar is'. Die beschikbare data wijzigen echter constant en dus vormt zo'n bottom-up aanpak geen solide basis. Een ander gevolg is dat rapportages zich vooral richten op beleggen, en niet op andere aspecten. Bij verzekeraars die kiezen voor een top-down aanpak is het meten en rapporteren soms gemakkelijker. Daarbij vormen een helder ambitieniveau en duidelijke doelstellingen het uitgangspunt.



Eenzijds richt de figuur zich op duurzaamheidsambitie. De impact van de verzekeraar op de wereld. Daarbij spelen vragen als *wie zijn wij als organisatie en welke thema's vinden we echt belangrijk? Wensen we naast een financieel rendement ook een maatschappelijk rendement te behalen?* En hoe denken onze klanten, stakeholders en eigenaren daarover? Echter ook de impact van de veranderende wereld op verzekeraars is van steeds groter belang. Toezichthouders leggen (terecht) meer nadruk op transitierisico's, fysiek risico, social impact risico, etc. Tezamen leiden de duurzaamheidsambitie en duurzaamheidsrisico's tot integrale doelstellingen en tolerantiegrenzen. Het rapporteren over duurzaamheid is dan uiteindelijk niet anders dan de traditionele financiële rapportages: stel een doel, maak een plan om dat doel te bereiken, en meet de voortgang. Dat begint dus met een helder doel.



Daarnaast helpt het consistent doorvoeren van keuzes bij het maken van een transparante rapportage. Zowel in de beleggingen, verzekeringsproducten & voorzieningen alsook de bedrijfsvoering. Voor een verzekeraar die ervoor kiest om kritisch te zijn op broeikasgassen in de beleggingsportefeuille, is het wellicht ook logisch om goed te kijken naar de CO2-uitstoot van het eigen kantoorpand. Maar ook naar de impact van verzekeringsproducten die worden aangeboden (bijvoorbeeld het verzekeren van oude vrachtwagens versus elektrische auto's). Als bepaalde sectoren op gebied van beleggen zijn uitgesloten, worden diezelfde sectoren dan wel als klant geaccepteerd? Consistente keuzes en een integrale aanpak leiden tot een duidelijker verhaal voor de buitenwereld.

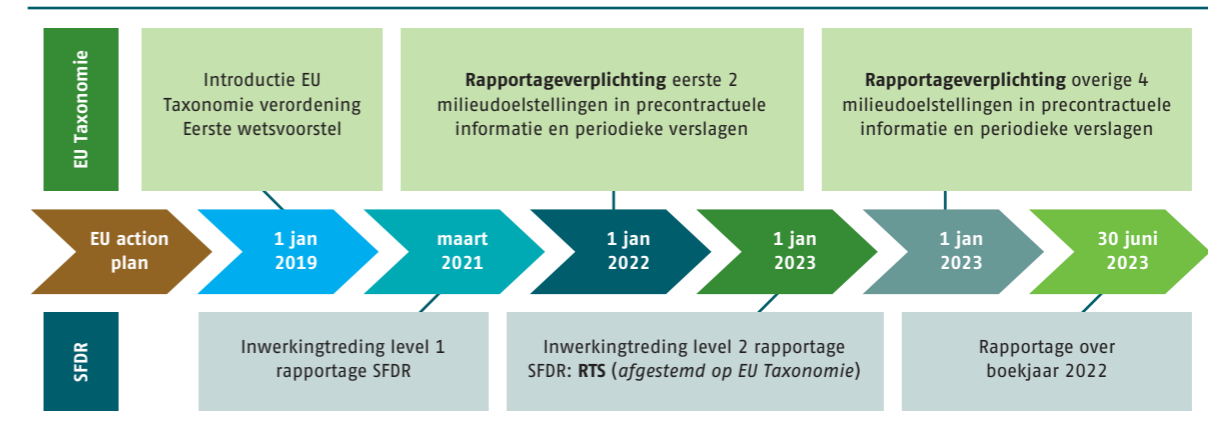
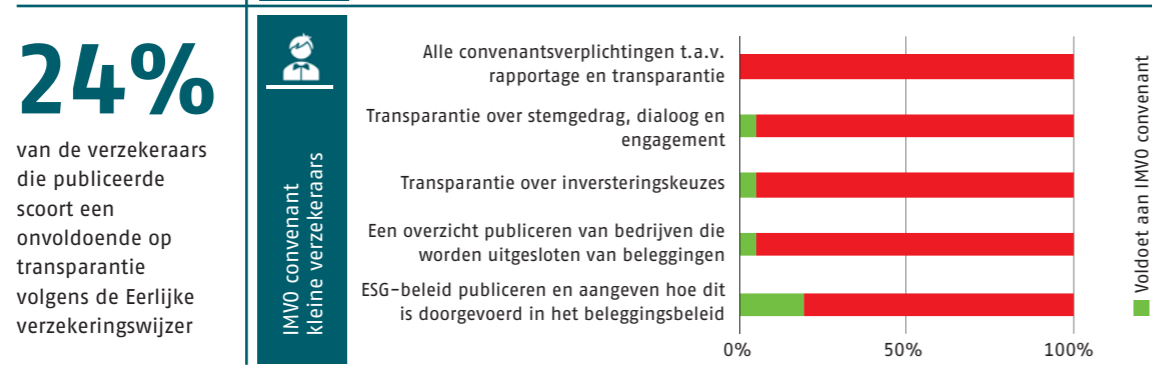
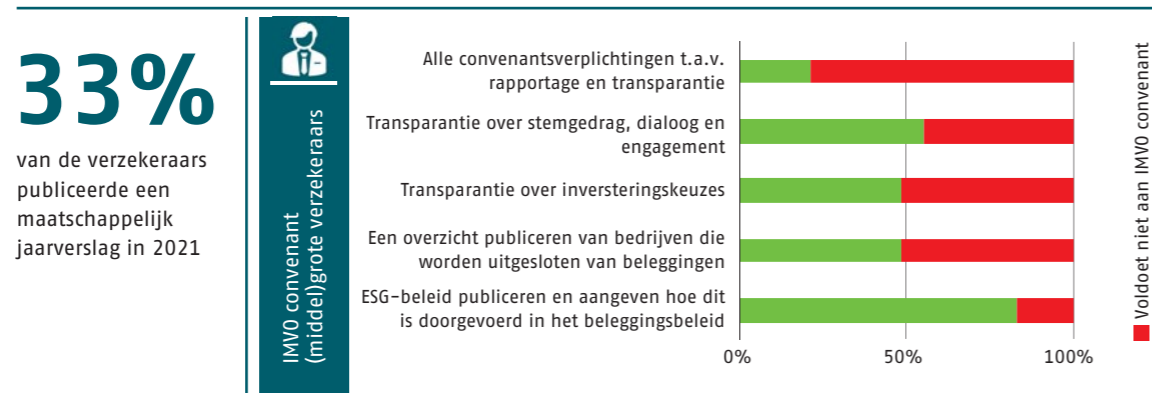
**TIP 2: DUURZAAMHEIDSRAPPORTAGES ZIJN EEN KANS**

Lang niet iedere verzekeraar rapporteert transparant over duurzaamheid, maar dit thema leeft wel onder klanten en investeerders. Daarmee is het goed op orde krijgen van duurzaamheidsrapportages een commerciële kans. De infographic toont waar verzekeraars in 2021 staan. Daarbij is gekeken naar uitkomsten van het jaarlijkse VBDO-onderzoek en naar gegevens uit de Eerlijke Verzekeringwijzer. Ook is het monitoringsrapport van het IMVO-convenant als bron gehanteerd. Het Verbond van Verzekeraars heeft zich namens de gehele sector aan dit convenant gecommitteerd en stap 5 van het convenant richt zich specifiek op transparantie, communicatie en rapportage.

Met name voor de kleine verzekeraars (belegd vermogen < EUR 100 miljoen) is er veel te winnen op gebied van duurzaamheidsrapportages. Uit de monitoring van het IMVO-convenant blijkt dat nog geen enkele kleine verzekeraar voldoet aan alle vereisten met betrekking tot transparantie. Dat start met een heldere duurzaamheidsambitie en risicoanalyse (zie ook tip 1). Dat eindigt met het communiceren op een manier die klanten aanspreekt: vertaal CO2-uitstoot naar iets tastbaars, zoals auto's op de weg. Of laat zien welke maatschappelijke bijdrage de verzekeraar bereikt per iedere euro winst.

**TIP 3: ONDERSCHAT WET- EN REGELGEVING NIET**

Transparanter rapporteren over duurzaamheid is niet alleen een kans, het zal moeten. Vanuit de Europese Unie wordt in toenemende mate aandacht gevraagd voor de wijze waarop over duurzaamheid gerapporteerd wordt. Zo introduceert de Europese Unie het *Action Plan on Financing Sustainable Growth* dat onder andere de transparantie richting (potentiële) klanten en investeerders dient te bevorderen. De uitwerking van het Action Plan geschiedt met name door de *Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)* en de *EU-Taxonomie voor Duurzame Activiteiten*. Overigens zijn ook de klimaatbenchmarks onderdeel van het EU Action Plan. Deze leiden voor verzekeraars niet direct tot additionele rapportageverplichtingen.



De SFDR verplicht verzekeraars om producten te classificeren naar de mate van duurzaamheid (de zogenaamde artikel 6, 8 en 9 producten). Als een product duurzaam is, dienen verzekeraars diverse zaken te rapporteren en publiceren uit hoofde van de reeds ingegane level 1 wetgeving. In level 2 (de zogenaamde RTS) zullen meer eisen volgen.

De EU-Taxonomie gaat over het rapporteren over een zestal milieudoelstellingen richting potentiële klanten en investeerders. Over boekjaar 2022 dient gerapporteerd te worden over doelstellingen 1 en 2, zijnde de *mitigatie van klimaatverandering en de adaptatie aan klimaatverandering*. Later volgen nog vier verdere doelstellingen, te weten het *duurzaam gebruik en bescherming van water en mariene hulpbronnen, de transitie naar een circulaire economie, de preventie en bestrijding van verontreiniging en de bescherming en herstel van de biodiversiteit en ecosystemen*. Verzekeraars dienen onder andere in te gaan op hoe en in welke mate zij bijdragen aan deze doelstellingen. Dit vereist dus een goed inzicht in beleggingen, verzekeringsproducten en bedrijfsvoering. Daar waar verzekeraars niet bijdragen aan de doelstellingen, dienen zij in ieder geval 'geen ernstige afbreuk te doen aan' deze doelstellingen. Ook dit moeten verzekeraars concreet kunnen aantonen.

Het vergaren van data voor dit alles lijkt nog niet zo eenvoudig. Wat ook niet altijd even gemakkelijk is, is om vast te stellen welke wetgeving precies voor iedere verzekeraar gaat gelden. Dit is deels afhankelijk van de producten die worden aangeboden. (Te) kort door de bocht: alle verzekeringsproducten met een beleggingscomponent vallen onder de SFDR. Dit omvat een groot deel van de vermogensopbouw- en levensverzekeringen. Schadeverzekeringen vallen veelal

niet onder de SFDR. De omvang van rapportageverplichtingen is ook afhankelijk van de SFDR-classificatie (artikel 6, 8 of 9) die verzekeraars aan hun producten geven. Voorts is er een samenhang met de EU Taxonomie, waarbij de vereisten ook mede afhankelijk zijn van de grootte van de verzekeraar (aantal medewerkers, balanstotaal, premievolumen). Kortom, niet eenvoudig. Voor de exacte details komt dit artikel wat pagina's te kort, maar in de bronvermelding is meer informatie te vinden. Hoe dan ook, tip 3 staat vast: het op tijd opzetten van de verplichte rapportages is geen overbodige luxe. ■

**Referenties**  
 Monitoringsrapport 3 IMVO Convenant Verzekeringsector  
[https://www.verzekeraars.nl/media/9757/imvo-convenant-verzekeringsector\\_monitoringsrapport\\_3.pdf](https://www.verzekeraars.nl/media/9757/imvo-convenant-verzekeringsector_monitoringsrapport_3.pdf)

De Eerlijke Verzekeringwijzer  
<https://eerlijkegedwijzer.nl/>

VBDO Benchmark verzekeraars 2021  
[https://www.vbdo.nl/wp-content/uploads/2021/08/VBDO-Benchmark-Verzekeraars-2021\\_DIG.pdf](https://www.vbdo.nl/wp-content/uploads/2021/08/VBDO-Benchmark-Verzekeraars-2021_DIG.pdf)

S&V nieuwsbrief EU Taxonomie  
<https://www.sprekenverschuren.nl/wp-content/uploads/SV-Nieuwsbrief-EU-Taxonomie-verordening.pdf>

Bronnen: Monitoringsrapport 3 IMVO Convenant Verzekeringsector | De Eerlijke Verzekeringwijzer | VBDO Benchmark verzekeraars 2021