

# Rapportage periodieke duurzaamheidsinformatie voor de belegde premies 2023

## Inleiding

De hoogte van uw pensioen is vastgelegd in afspraken met Zwitserleven.

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 2023 voor de belegde premies door Athora Netherlands, inclusief de beleggingen voor uw pensioen. Wanneer hieronder wordt gesproken over “financieel product” bedoelen we, afhankelijk van uw persoonlijke situatie, uw pensioenregeling, of als u al uw pensioen krijgt uitgekeerd van Zwitserleven, uw Zwitserleven Vast Pensioen of het vaste deel van uw Zwitserleven Variabel Pensioen.

## Had dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?

Dit product heeft 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 een [duurzaam beleggingsbeleid](#) opgesteld op het gebied van **klimaat**, **natuur** en **mens**. Dit duurzaam beleggingsbeleid is van toepassing op het product. Bij het selecteren van beleggingen vormen onze fundamentele beleggingsbeginselen het eerste uitgangspunt. Naast deze 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, wordt 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. Dit 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 en of zij 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 2023 is het totale aantal ondernemingen dat is uitgesloten van het belegbare universum (alle ondernemingen en instellingen waarin mogelijk kan worden belegd) verder toegenomen. Dit gebeurt vanwege het niet naleven van de fundamentele beleggingsbeginselen of omdat dit ondernemingen als niet-adaptief worden beschouwd. In totaal zijn er 210 nieuwe ondernemingen uitgesloten en 14

ondernemingen weer opnieuw opgenomen in het belegbare universum. De meerderheid van de nieuwe uitsluitingen waren gebaseerd op hoge niveaus van CO<sub>2</sub>-uitstoot, hetzij vanuit eigen activiteiten (scope 1 en 2) of vanwege de hoge CO<sub>2</sub>-intensiteit van de producten die ondernemingen verkopen (scope 3). Meer informatie hierover, de namen van de in- en uitgesloten ondernemingen en de achterliggende redenen staan vermeld in kwartaalrapportages van Athora Netherlands zoals gepubliceerd op haar website.

Athora Netherlands maakt overigens gebruik van gespecialiseerde derde partijen, waaronder Cardano, om de bovenstaande beoordelingen en 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, gemeten op basis van omzet, in ecologisch duurzame economische activiteiten bedraagt op 31 december 2023 0,3% van de geselecteerde beleggingen. De EU heeft hiervoor criteria ontwikkeld om te bepalen of en in welke mate een economische activiteit kan worden aangemerkt als ecologisch duurzaam. Deze zijn opgenomen in de Europese Taxonomie Verordening (EU) 2020/852. 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. De milieudoelstellingen die tot nu toe zijn meegenomen in bovenstaand percentage zijn (1) de beperking van de klimaatverandering en (2) de aanpassing aan klimaatverandering.

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.”

Voor meer informatie over de duurzaamheidsstrategie en de implementatie daarvan en de wijze van berekening van het aandeel beleggingen in ecologisch duurzame activiteiten overeenkomstig de Taxonomie Verordening verwijzen wij naar het [jaarverslag](#) van Athora Netherlands.

Wij hebben deze informatie zo zorgvuldig mogelijk opgesteld, maar merken op dat deze informatie niet door een onafhankelijke partij is geverifieerd en dat er geen opinie of assurance omtrent deze informatie is afgegeven en dat hieraan geen rechten kunnen worden ontleend. Het merk en handelsnaam Zwitserleven wordt gebruikt door SRLEV N.V., een dochteronderneming van Athora Netherlands.