Actieplan voor bio-diversiteitsdoelstellingen Klaverblad

20230703

Klaverblad verzekeringen

Inhoudsopgave

Introductie	4
Ambitie	4
Governance	5
Scope	5
Mehodieken	6
Doelstellingen	6
Acties	8
Monitoring	9
Gebruikelijke afkortingen	10

Introductie

In 2021 heeft Klaverblad de ‘ Biodiversity Pledge’ getekend om de strijd tegen het verlies van biodiversiteit aan te gaan. Samen met andere financiële instellingen erkennen we hiermee dat de biodiversiteit wereldwijd onder zware druk staat en dat we willen bijdragen aan het herstel. Dat geldt voor onze investeringen en alle activiteiten, van onszelf en in de keten, die met verzekeren te maken hebben.

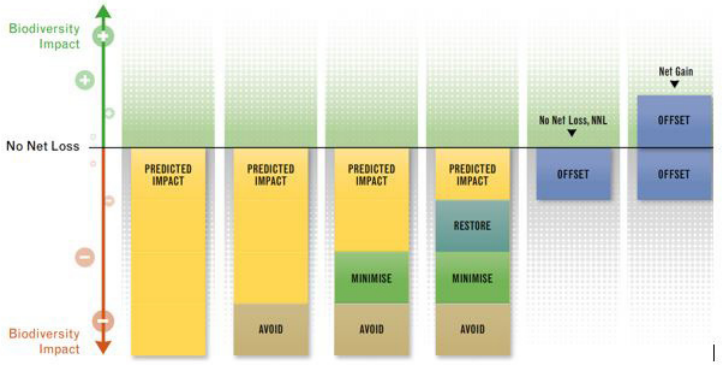
Deze belofte vraagt, per bedrijfsonderdeel, om gedegen actieplannen. In dit plan beschrijft Klaverblad welke acties door vermogensbeheer worden ondernomen om bij te dragen de biodiversiteitsdoelstellingen. Het actieplan omvat de volgende elementen: ambitie, governance, scope, methodieken, doelstellingen, acties en monitoring. De elementen sluiten aan bij het klimaatactieplan dat Klaverblad reeds in 2022 heeft gepubliceerd.

Bron: KPMG (2022), Climate actionwhere to start, Commissie Financiële Sector Klimaatcommitment

Ambitie

De langetermijndoelstelling van Klaverblad is om geen bijdrage meer te leveren aan biodiversiteitsverlies. In lijn met het Kunming-Montreal Global Biodiversity Framework (GBF) willen we de trends van biodiversiteitsverlies tegengaan en toewerken naar het herstel en de regeneratie van ecosystemen. Klaverblad streeft ernaar om uiterlijk in 2050 een netto-positieve bijdrage te leveren (“net gain”) aan het herstel van biodiversiteit, zie hiervoor in onderstaande figuur de hiërarchie in mitigatie van biodiversiteitsverlies.

1 IPCC (2018) 1.5°C trajectory with no or limited overshoot (Years 2020-2030, Table 2.1, Rogelj et al., 2018)



Bron: BBOP (2021), http://bbop.forest-trends.org

Governance

De actieplannen en doelstellingen voor vermogensbeheer worden in de Balans Management Commissie (BMC) vastgelegd en in het Management Team (MT) van Klaverblad geaccordeerd. Op jaarbasis wordt de realisatie in de BMC besproken. De afdeling Vermogensbeheer is verantwoordelijk voor de uitvoering van de plannen, het bewaken en het evalueren van de voortgang. De BMC is eindverantwoordelijk voor de implementatie van plannen. Naast de specifieke doelstellingen voor vermogensbeheer is duurzaamheid een permanent onderdeel van de bedrijfsvoering en de verantwoordelijkheid van heel Klaverblad. Voor de pijlers producten, marketing, arbeidszaken, leveranciers en gebouwen worden ook biodiversiteitsdoelstellingen opgesteld en vastgelegd in jaarplannen. De beweging duurzaam faciliteert de totstandkoming van deze doelstellingen, vervolgens worden deze vastgelegd in jaarplannen. Het MT accordeert alle jaarplannen..

Scope

Klaverblad belegt in vastgoed (kantoor en landbouw), staatsobligaties, onderhandse leningen, aandelen, bedrijfsobligaties en hypotheken. Klaverblad geeft prioriteit aan de doelen en acties die betrekking hebben op de beleggingscategorieën met de hoogste negatieve impact op biodiversiteit en/of financiële blootstelling. De hoogste prioriteit ligt bij aandelen en bedrijfsobligaties van Klaverblad.

Tabel 1: Overzicht beleggingscategorieën Klaverblad

Beleggingscategorie	Doelen stellen	Beleggingsrichtlijnen opstellen
Onroerend goed	(in ontwikkeling)	
Staatsobligaties	(in ontwikkeling)	(in ontwikkeling)
Onderhandse leningen		
Bedrijfsobligaties	✔	✔
Beursgenoteerde aandelen	✔	✔
Hypotheken	(in ontwikkeling)	(in ontwikkeling)

Methodieken

Het meten van biodiversiteit is een lastige taak. Er is niet één indicator die ondubbelzinnig laat zien hoe het staat met de soortenrijkdom en -diversiteit over de hele wereld. Veelgebruikte indicatore zijn de 'Rode Lijst van bedreigde soorten' van de IUCN of de 'Living Planet Index' van het WWF. E zijn veel methoden in ontwikkeling waarmee bedrijven en financiële instellingen hun impact op de biodiversiteit kunnen meten. De meeste methoden zijn gebaseerd op modellen, maar er zijn ook benaderingen op basis van observaties, die in kaart brengen of de biodiversiteit op of nabij productielocaties van bedrijven al dan niet achteruitgaat. Hierbij wordt gekeken in welke mate de biodiversiteit van een bepaald oppervlakte als gevolg van menselijke activiteit is gewijzigd ten opzichte van de oorspronkelijke situatie. Hierbij spelen vier factoren een grote rol:

- Landvervuiling
- Watervervuiling
- Luchtvervuiling
- Klimaatverandering

Ondanks deze ontwikkelingen blijft het moeilijk om te controleren in hoeverre de biodiversiteitsaanpak van individuele bedrijven bijdragen aan het omkeren van het verlies aan biodiversiteit. Er is zelden een één-op-één relatie tussen de biodiversiteitsaanpak van een bedrijf en de gevolgen voor de biodiversiteit. Als een bedrijf als enige de impact op de biodiversiteit in een bepaald gebied vermindert, is het mogelijk dat het biodiversiteitsniveau in dat gebied zich niet herstelt als andere bedrijven hun impact op de biodiversiteit niet verminderen. Bovendien duurt het vaak enige tijd voordat maatregelen die de impact verminderen effect hebben en daarom worden ze niet onmiddellijk weerspiegeld in biodiversiteitsgegevens van meetmethoden die zijn gebaseerd op observaties. Biodiversiteitsmetingen op basis van modellen zijn misschien beter in staat om de potentiële effecten van individuele strategieën te laten zien, maar de ontwikkeling hiervan bevindt zich nog in een vroeg stadium.

Totdat biodiversiteitsmetingen zich verder hebben doorontwikkeld, waar Klaverblad via de 'Biodiversity Pledge' een bijdrage aan levert, gebruikt Klaverblad afgeleide indicatoren om te monitoren hoe er voortgang wordt geboekt in het tegengaan van biodiversiteitsverlies omkeren en het leveren van bijdrage aan het herstel van ecosystemen. Deze afgeleide indicatoren worden beschreven onder 'doelstellingen'.

Doelstellingen

Het is moeilijk om de voortgang van ons doel te meten en er gelden verschillende tijdschema's voor verschillende sectoren. Ondanks dat wil Klaverblad actie ondernemen vanuit de overtuiging dat door te doen ontwikkelingen versnellen. We hebben daarom de volgende vier afgeleide doelstellingen vastgesteld die bijdragen aan ons algemene ambitie om biodiversiteitsverlies tegen te gaan en ecosystemen te herstellen. Deze vier doelstellingen zijn gerelateerd aan de belangrijkste factoren voor de achteruitgang van biodiversiteit zoals gedefinieerd door IPBES[1] waar bedrijven invloed op hebben. De factoren die het meest bijdragen aan het verlies aan biodiversiteit verschillen per sector en bedrijfstak. Bijvoorbeeld:

- de veeteelt draagt bij door verandering van landgebruik en ontbossing voor de productie van veevoer;
- visserijbedrijven kunnen de biodiversiteit onder druk zetten door overbevissing;
- chemische bedrijven zijn betrokken bij bodem-, water- of luchtvervuiling;
- en de olie- en gassector draagt bij aan klimaatverandering door de verkoop van fossiele brandstoffen en door de uitstoot van methaan.

Aangezien goederen uit deze sectoren hulpbronnen zijn voor bedrijven verderop in de waardeketen, dragen veel bedrijven verderop in de keten indirect bij aan biodiversiteitsverlies. Zij kunnen een rol spelen bij het terugdringen van biodiversiteitsverlies door in hun inkoopprocessen rekening te houden met factoren die biodiversiteitsverlies in de hand werken.

Op basis hiervan zijn de volgende doelstellingen vastgesteld:

- geen netto-ontbossing[2] in 2030
- geen onttrekking van water in gebieden met waterschaarste in 2030
- CO_2 -neutraliteit in 2050[3]
- volledige circulariteit in 2050

Door het opstellen van doelstellingen commiteert Klaverblad zich aan het leveren van een bijdrage aan ten minste drie van de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties (SDG's), namelijk:

- SDG 6 - Verzeker toegang tot duurzaam beheer van water en sanitatie voor iedereen
- SDG 12 - Verzeker duurzame consumptie- en productiepatronen
- SDG 14 - Behoud en maak duurzaam gebruik van oceanen, zeeën en maritieme hulpbronnen
- SDG 15 - Bescherm, herstel en bevorder het duurzaam gebruik van ecosystemen op het vasteland, beheer bossen en wouden duurzaam, bestrijd woestijnvorming, stop landdegradatie en draai het terug en roep het verlies aan biodiversiteit een halt toe

[1] *IPBES (2019), 'Global assessment report on biodiversity and ecosystem services of the Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services'*
[2] *Het saldo van bebossing minus ontbossing*
[3] *Met tussentijdse reductiedoelstellingen in 2025 (22% tot 32%), 2030 (-50%) en 2040 (-75%) ten opzichte van 2020*

Acties

Met uitzondering van de beleggingscategorie vastgoed maakt Klaverblad voor de uitvoering van het vermogensbeheer gebruik van de expertise van externe managers. De managers worden per beleggingscategorie geselecteerd. In het selectieproces neemt Klaverblad de duurzame en verantwoorde principes, criteria en uitgangspunten mee die zij belangrijk vindt.

Om invloed uit te oefenen in de portefeuilles heeft Klaverblad de voorkeur voor discretionaire mandaten. Door niet in fondsen te beleggen, is Klaverblad niet afhankelijk van het duurzame beleggingsbeleid van de vermogensbeheerder en kan volledig het Klaverblad-beleid worden geïmplementeerd. Klaverblad heeft voor de beleggingen in staatsobligaties en onderhandse leningen, aandelen en bedrijfsobligaties discretionaire mandaten opgesteld.

In de aanpak van Klaverblad om aan haar doelstellingen te voldoen, kan er onderscheid gemaakt worden naar drie strategieën:

1. Door stewardship bedrijven stimuleren om de negatieve impact op biodiversiteit te verminderen. Om dit te monitoren zijn de volgende KPI's opgesteld:
    a. Klaverblad sluit zich aan bij collectieve engagementinitiatieven om effectief invloed uit te oefenen op:
        i. Bedrijven die water onttrekken in gebieden met waterschaarste zodat zij beleid en strategieën formuleren om waterneutraal te worden.
        ii. Producenten en/of gebruikers van bestrijdingsmiddelen om terughoudendheid in het gebruik te stimuleren.
        iii. Bedrijven die actief zijn in regio's dichtbij kwetsbare ecosystemen of in gebieden die als hotspotgebieden voor biodiversiteit zijn aangemerkt. Van bedrijven wordt verwacht dat zij goede strategieën formuleren, tijdgebonden doelstellingen vaststellen en aantonen hoe zij eventuele negatieve impact verminderen. Dergelijke strategieën kunnen de naleving van relevante certificeringssystemen zoals RSPO, RTRS, FSC, MSC, e.d. omvatten.
        iv. Overheden om regulering op gebied van biodiversiteit te versterken/introduceren.
    b. Klaverblad voert minimaal één keer per jaar gesprekken met de externe managers om de voortgang op de afgeleide doelstellingen, indien van toepassing, te bespreken en waar nodig bij te sturen. De doelstellingen zijn of worden opgenomen in de vermogensovereenkomst met de externe managers van de aandelen- en obligatieportefeuilles. Voor de hypothekenportefeuille is er (nog) geen doelstelling opgenomen, maar de voortgang wordt op jaarlijkse basis besproken met externe manager.
    c. Op basis van het stembeleid van externe managers, gebruikt Klaverblad haar stemrecht binnen de aandelenportefeuille om, indien nodig, voor aandeelhoudersresoluties op het gebied van de biodiversiteit te ondersteunen.
2. Investeren in oplossingen die biodiversiteitsverlies tegengaan of ecosystemen herstellen. Om dit te monitoren zijn de volgende KPI's opgesteld:
    a. Klaverblad streeft ernaar om in 2023 tien procent van de obligatieportefeuille in duurzame obligaties te hebben belegd, waarvan 5% in groene obligaties.

b. In 2030 wil Klaverblad het aandeel van de beleggingen dat in lijn is met vijf milieudoelstellingen van de EU-taxonomie[4] verdubbeld hebben ten opzichte van 2022.

3. Desinvesteren van bedrijven, instellingen en overheden die niet over de capaciteit of wil beschikken om hun negatieve bijdrage aan biodiversiteitsverlies te reduceren. Om dit te monitoren zijn de volgende KPI's opgesteld:
   a. Niet beleggen in illegale houtkap en illegale winning van natuurlijke hulpbronnen, (mijnbouw)activiteiten in beschermde gebieden, het lozen van residuen in rivieren, onverantwoord afvalbeheer of het verwijderen van bergtoppen ('mountain top removal')
   b. Niet beleggen in activiteiten in kwetsbare ecosystemen of in gebieden die als hotspotgebieden voor biodiversiteit zijn aangemerkt in waaronder bossen met een hoge beschermingswaarde, beschermde natuurgebieden, veengebieden en in voor visserij gesloten gebieden ('no-take zones')
   c. Niet beleggen in bedrijven (in relevante toeleveringsketens) die niet de relevante certificeringssystemen zoals RSPO, RTRS, FSC, MSC naleven.

De acties om klimaatverandering, een van de oorzaken van biodiversiteitsverlies, tegen te gaan staan reeds beschreven in het klimaatactieplan van Klaverblad.

Monitoring

Het is belangrijk om te monitoren hoe onze inspanningen om de trend van biodiversiteitsverlies om te buigen, vruchten afwerpen. Het bepalen van de biodiversiteitsvoetafdruk is echter in ontwikkeling. Zodra deze methoden voldoende zijn ontwikkelt, zullen we deze gebruiken om de voortgang van onze algemene doelstelling te monitoren en onze onderliggende acties nauwkeuriger te definiëren. Onze eerste aandacht gaat uit naar het inzichtelijk krijgen en monitoren in hoeverre bedrijven waar wij in beleggen bijdragen aan biodiversiteitsverlies. Van bedrijven die een grote negatieve impact hebben onderzoeken we hun doelen en strategieën om de trend van biodiversiteitsverlies te keren. Wij vragen bedrijven waarin wij beleggen om te rapporteren over hun impact, doelen en strategieën met behulp van een van de toonaangevende rapportageraamwerken. Mogelijk leidt dit onderzoek al tot desinvesteringen.

Richtlijnen voor rapportage worden onder andere verzorgd door de 'GRI standaard 304' over biodiversiteit, of zullen worden opgenomen in de TNFD-richtlijnen. In de komende jaren zullen SBTN en ISSB ook meer richtlijnen geven over biodiversiteitsindicatoren en beoordelingskaders publiceren. Naarmate er nieuwe informatie en nieuwe indicatoren beschikbaar komen, concretiseren we onze doelstellingen.

In het kwartaalverslag wordt zowel over de kwalitatieve- en kwantitatieve normen verslag gelegd.

[4] *De beperking van de klimaatverandering; het duurzaam gebruik en de bescherming van water en mariene hulpbronnen; de transitie naar een circulaire economie; de preventie en bestrijding van verontreiniging; de bescherming en het herstel van de biodiversiteit en ecosystemen*

Gebruikte afkortingen

FSC	Forest Stewardship Counci
GRI	Global Reporting Initiative
IPBES	Intergovernmental Science-Policy Platform on Biodiversity and Ecosystem Services
ISSB	International Sustainability Standards Board
IUCN	International Union for Conservation of Nature
MSC	Marine Stewardship Council
RSPO	Roundtable on Sustainable Palm Oil
RTRS	Round Table on Responsible Soy Association
SBTN	Science Based Targets Network
TNFD	Taskforce on Nature-related Financial Disclosures
WWF	World Wide Fund for Nature (Wereld Natuur Fonds)