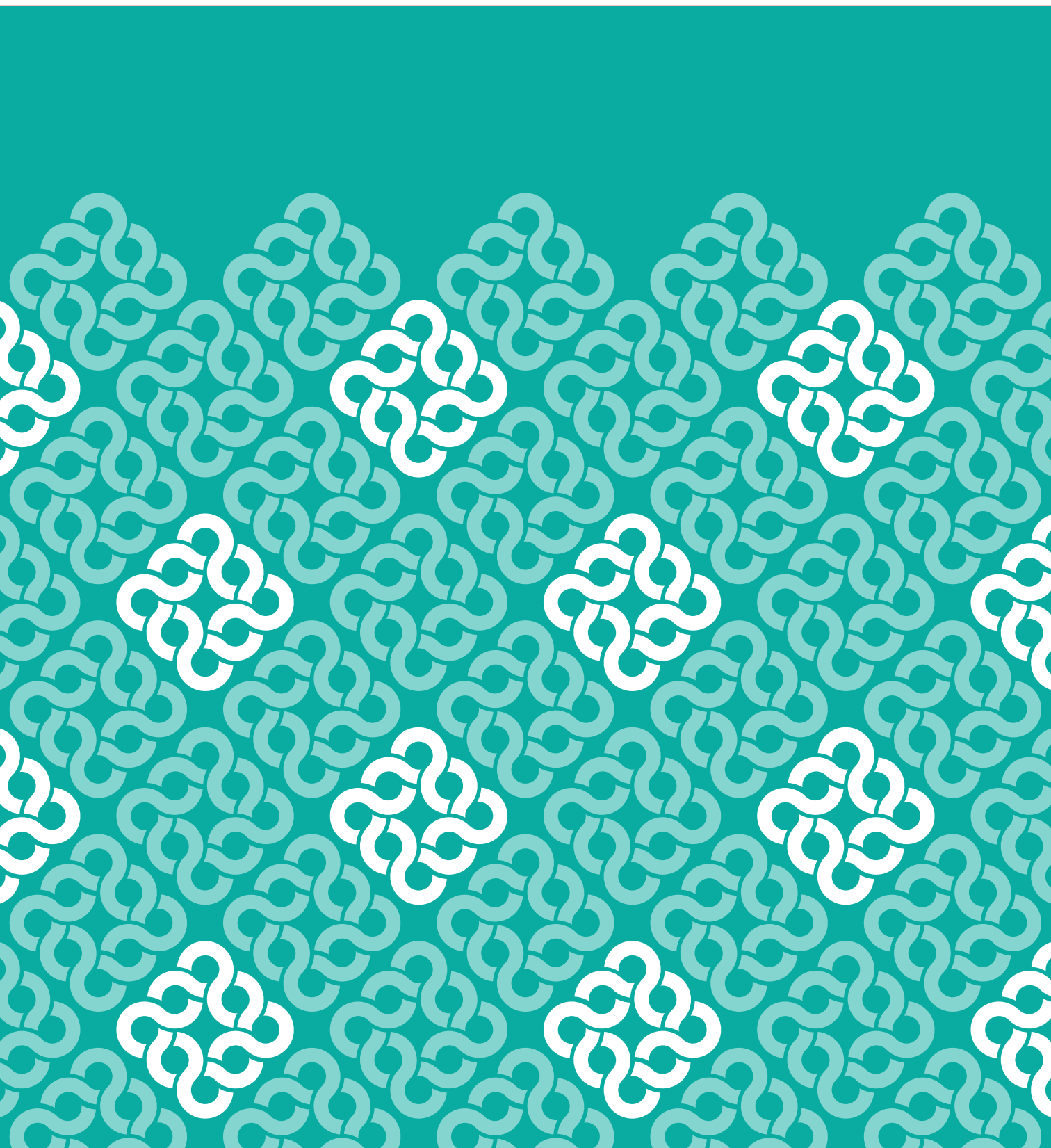


ATHORA NETHERLANDS

Mensenrechtenbeleid



Inhoudsopgave

Samenvatting.....	4
1. Inleiding	5
2. Internationale conventies en richtlijnen	6
3. Respecteren van mensenrechten.....	7
4. Mensenrechten in de verschillende rollen van Athora Netherlands	9
4.1 Mensenrechten in beleggingen.....	10
4.2 Mensenrechten in producten en diensten	11
4.3 Mensenrechten bij inkoop van goederen en diensten.....	12
4.4 Mensenrechten van medewerkers	14
5. Klachten en meldingen	16
6. Tot slot.....	17

Samenvatting

Athora Netherlands streeft naar duurzaam ondernemen in de financiële sector door te investeren in bedrijven en projecten die bijdragen aan duurzaamheid en door producten en diensten te ontwikkelen die een inclusieve en duurzame samenleving ondersteunen. Ze respecteren internationale mensenrechtenconventies en -richtlijnen, zoals de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens en de UN Guiding Principles on Business and Human Rights, en integreren deze in hun beleid en bedrijfsvoering.

Het beleid van Athora Netherlands richt zich op het respecteren van mensenrechten in hun rollen als belegger, aanbieder van verzekerings- en financiële producten, inkoper en werkgever. Ze beoordelen bedrijven op naleving van ethische normen, verwachten van leveranciers dat zij mensenrechten respecteren, en streven naar een inclusieve en veilige werkomgeving voor hun medewerkers. Klanten en medewerkers kunnen klachten over mensenrechtenschendingen indienen via specifieke procedures.

1. Inleiding

Athora Netherlands wil een belangrijke rol spelen in duurzaam ondernemen binnen de financiële sector. Dit betekent dat we actief bijdragen aan een duurzame samenleving door oplossingen te creëren die voldoen aan de behoeften van de huidige generatie zonder de mogelijkheden van toekomstige generaties in gevaar te brengen. Dit doen we door middel van:

- **Beleggingen en investeringen:** We investeren zoveel mogelijk in bedrijven en projecten die bijdragen aan duurzaamheid en/of hun negatieve impact minimaliseren.
- **Producten en diensten:** Onze producten en diensten zijn ontworpen om de overgang naar een inclusieve en duurzame samenleving te ondersteunen en negatieve impact te minimaliseren.

Om deze doelen te bereiken, hebben we duurzaamheid geïntegreerd in onze strategie en kernactiviteiten. Dit wordt concreet gemaakt door beleidsdocumenten zoals het Duurzaam Beleggingsbeleid en het Duurzaam Verzekeren Beleid.

Daarnaast erkennen we dat onze activiteiten invloed kunnen hebben op de samenleving en daarmee ook op mensenrechten. We willen een positieve bijdrage leveren door mensenrechten te respecteren en beschermen, en door risico's op mensenrechtenschendingen te voorkomen of te verminderen.

In dit document, het Mensenrechtenbeleid, beschrijven we:

- **Internationale conventies en richtlijnen:** Welke internationale normen en richtlijnen we respecteren en onderschrijven.
- **Verantwoording:** Hoe we verantwoording afleggen over onze verantwoordelijkheid om mensenrechten te beschermen.
- **Rollen en verantwoordelijkheden:** Hoe we omgaan met mensenrechten in onze verschillende rollen als belegger, aanbieder van verzekerings- en financiële producten en diensten, inkoper en werkgever.
- **Verwachtingen:** Welke verwachtingen we hebben van onze medewerkers, zakelijke partners en andere relevante partijen.
- **Meldingen:** Hoe (mogelijke) mensenrechtenschendingen gemeld kunnen worden.

Het beleid is samengesteld uit bestaand beleid en processen en is goedgekeurd door de Raad van Bestuur. Het wordt minimaal jaarlijks geëvalueerd en indien nodig aangepast. Het beleid geldt voor Athora Netherlands N.V. en haar groepsmaatschappijen (hierna "Athora Netherlands").

2. Internationale conventies en richtlijnen

Athora Netherlands respecteert en onderschrijft verschillende internationale conventies en richtlijnen die betrekking hebben op mensenrechten. Dit betekent dat we ons houden aan de normen en principes die in deze documenten zijn vastgelegd. Hier zijn de belangrijkste conventies en richtlijnen die we volgen:

1. Universele Verklaring van de Rechten van de Mens:

- Dit is een fundamenteel document dat de basisrechten en vrijheden van alle mensen wereldwijd vastlegt. Het omvat rechten zoals het recht op leven, vrijheid, en veiligheid van persoon.

2. UN Global Compact:

- Dit is een initiatief van de Verenigde Naties dat bedrijven oproept om tien principes te volgen op het gebied van mensenrechten, arbeidsrechten, milieu en anti-corruptie. Bedrijven die deelnemen aan de UN Global Compact committeren zich aan het respecteren en bevorderen van deze principes.

3. UN Guiding Principles on Business and Human Rights:

- Deze richtlijnen bieden een kader voor bedrijven om hun verantwoordelijkheid te nemen voor het respecteren van mensenrechten. Ze benadrukken dat bedrijven negatieve gevolgen voor mensenrechten moeten identificeren, voorkomen, beperken en verantwoording moeten afleggen over hun acties.

4. International Labour Organization (ILO):

- Het verdrag van de ILO omvat internationale normen en richtlijnen met betrekking tot arbeidsomstandigheden, sociale bescherming, gelijke kansen, en mensenrechten op de werkplek. Het heeft tot doel om fatsoenlijk werk te bevorderen en de rechten van werknemers wereldwijd te beschermen.

5. OECD Guidelines for Multinational Enterprises:

- Deze richtlijnen zijn aanbevelingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OECD) voor verantwoord zakelijk gedrag. Ze behandelen onderwerpen zoals mensenrechten, arbeidsrechten, milieu, anti-corruptie en consumentenbelangen.

6. Nederlandse Gedragscode Verzekeraars:

- Dit is een gedragscode specifiek voor verzekeraars in Nederland. Het bevat ethische richtlijnen en normen voor verantwoord zakelijk gedrag binnen de verzekeringssector.

Door deze conventies en richtlijnen te respecteren en te onderschrijven, zorgt Athora Netherlands ervoor dat mensenrechten een integraal onderdeel zijn van onze bedrijfsvoering. We verwachten ook dat onze medewerkers en zakelijke relaties deze normen volgen, niet alleen naar de letter, maar ook naar de geest.

3. Respecteren van mensenrechten

Athora Netherlands volgt de **UN Guiding Principles on Business and Human Rights** en de **OECD Guidelines for Multinational Enterprises**. Deze richtlijnen benadrukken dat bedrijven de verantwoordelijkheid hebben om mensenrechten te respecteren. Dit betekent dat Athora Netherlands in verschillende rollen (zoals belegger, aanbieder van verzekerings- en financiële producten, inkoper en werkgever) invloed heeft op mensenrechten.

Om deze verantwoordelijkheid na te komen, volgen we zes stappen:

1. Integratie van mensenrechten in beleid en bestuur:

- Mensenrechten zijn opgenomen in onze beleidsstukken, doelstellingen en deugdelijk bestuur. Dit zorgt ervoor dat mensenrechten een vast onderdeel zijn van onze bedrijfsvoering.

2. Identificatie en beoordeling van negatieve gevolgen:

- We onderzoeken en beoordelen mogelijke negatieve gevolgen van onze activiteiten, toeleveringsketens en zakelijke relaties op mensenrechten. Dit helpt ons om risico's vroegtijdig te herkennen.

3. Stoppen, voorkomen of beperken van negatieve gevolgen en het stimuleren van positieve veranderingen:

- Als we negatieve gevolgen identificeren, nemen we maatregelen om deze te stoppen, te voorkomen of te beperken. Tegelijkertijd streven we ernaar positieve veranderingen te bevorderen door proactief beleid te ontwikkelen en specifieke acties binnen onze bedrijfsvoering te implementeren. Dit kan variëren van aanpassingen in beleid tot initiatieven die bijdragen aan duurzame groei en maatschappelijke vooruitgang.

4. Monitoring van praktische toepassing en resultaten:

- We volgen de uitvoering van ons mensenrechtenbeleid en de resultaten daarvan nauwgezet. Dit helpt ons om te zien of onze maatregelen effectief zijn en waar verbeteringen nodig zijn.

5. Transparant zijn over beleid en rapporteren over resultaten:

- We zijn open over ons mensenrechtenbeleid en rapporteren regelmatig over de resultaten. Dit doen we via jaarverslagen, engagementrapportages en andere publicaties.

6. (Mee)werken aan herstelmaatregelen:

- Indien door Athora Netherlands nodig geacht, dragen we bij aan herstelmaatregelen voor mensenrechtenschendingen. Dit kan inhouden dat we betrokken zijn bij het bieden van compensatie of andere vormen van herstel aan de getroffen personen of groepen.

In de praktijk betekent dit dat we regelmatig een mensenrechtenrisicoanalyse laten uitvoeren door een onafhankelijke externe partij. Hierbij worden kwetsbare groepen en andere relevante stakeholders geconsulteerd. De uitkomsten van deze analyses gebruiken we om ons beleid en onze processen te verbeteren en risico's op mensenrechtenschendingen te voorkomen of te mitigeren.

4. Mensenrechten in de verschillende rollen van Athora Netherlands

In onderstaande paragrafen beschrijven we hoe we zorgdragen voor het beschermen van mensenrechten in onze verschillende rollen van belegger, aanbieder van verzekerings- en financiële producten en diensten, inkoper en werkgever. Waarbij de minimale basis in al deze rollen de volgende gerelateerde elementen zijn vanuit het individu als vanuit het systeem:

- **Beheer van menselijk kapitaal:** hoe wordt omgegaan met kwesties als arbeids- en vakbondsrechten, gezondheid en veiligheid van werknemers, arbeidsomstandigheden, loopbaanontwikkelingsmogelijkheden en inclusieve en diverse werkgeverspraktijken, inclusief gendergelijkheid en een eerlijk en gelijkwaardig leefbaar loon voor werknemers.
- **Beheer van sociaal kapitaal:** hoe wordt omgegaan met de maatschappelijke rol van de onderneming, bijvoorbeeld ten aanzien van controversiële inkoop, mensenrechten en relaties met de gemeenschap, privacy en gegevensbeveiliging, toegang tot en betaalbaarheid van producten en diensten, productkwaliteit en productveiligheid.

4.1 Mensenrechten in beleggingen

Het mensenrechtenbeleid voor beleggingen is gebaseerd op ethische en sociale normen die onderdeel zijn van onze Fundamentele Investeringsprincipes (FIPs). Deze omvatten onder andere:

- **Mensenrechten:** naleving van basisrechten en arbeidsrechten zoals vastgelegd in de UN Guiding Principles on Business and Human Rights. Dit omvat het vermijden van negatieve impact op mensenrechten door activiteiten en het voorkomen, beperken of herstellen van mensenrechtenschendingen die direct verband houden met operaties, producten of diensten.
- **Arbeidsrechten:** naleving van fundamentele arbeidsrechten zoals de afschaffing van kinderarbeid, eliminatie van dwangarbeid / moderne slavernij, vrijheid van vereniging, recht op leefbaar loon, recht op collectieve onderhandelingen en eliminatie van discriminatie in werkgelegenheid.
- **Wapenbetrokkenheid:** betrokkenheid bij de productie, ontwikkeling, verkoop of distributie van controversiële wapens of conventionele wapens.

Implementatie

Wij doen onder andere het volgende om ons beleid in de praktijk te brengen:

- **Screening:** bedrijven waarin we (willen gaan) beleggen worden beoordeeld op naleving van de FIPs. Wanneer bedrijven daar niet aan voldoen kunnen deze bedrijven worden uitgesloten. Voldoet het bedrijf wel aan de FIPs, dan wordt gekeken hoe het duurzaamheidsrisico's en -kansen beheersen en op basis van de uitkomsten wordt (mede) besloten om al dan niet in een bedrijf te beleggen. Bedrijven waarin we beleggen worden doorlopend gemonitord om te waarborgen dat zij blijven voldoen onze eisen.
- **Engagement:** er kan in dialoog worden getreden met entiteiten om de beheersing van duurzaamheidsrisico's of het adresseren van duurzaamheidskansen (verder) te verbeteren.
- **Uitsluiting:** bedrijven die niet voldoen aan de FIPs of duurzaamheidsrisico's onvoldoende beheersen, kunnen worden uitgesloten van investeringen. Voor staatsobligaties worden indicatoren zoals het Freedom House's 'Freedom in the World' rapport en de Human Capital Index gebruikt om te bepalen of ze voldoen aan de vereisten.

Externe aanbieders van vermogensbeheerders

Athora Netherlands stelt specifieke eisen aan externe vermogensbeheerders en -adviseurs met betrekking tot mensenrechten. Verwacht wordt dat externe managers en hun investeringen voldoen aan onze FIPs. Daarbij verwachten wij dat deze partijen zich conformeren aan de volgende punten:

- **Geen schendingen van mensenrechten:** externe vermogensbeheerders en -adviseurs mogen niet betrokken zijn bij activiteiten die mensenrechten schenden, zoals kinderarbeid, dwangarbeid en schendingen van internationale arbeidsrechten.
- **Sociale vraagstukken:** externe vermogensbeheerders en -adviseurs moeten zich houden aan algemeen aanvaarde ethische beginselen en sociale normen, waaronder het respecteren van mensenrechten.
- **Verantwoord investeren:** externe vermogensbeheerders en -adviseurs dienen een geloofwaardige en goed geïmplementeerde verantwoorde investeringsstrategie te hebben, die ook mensenrechtenkwesties adresseert.

4.2 Mensenrechten in producten en diensten

Athora Netherlands houdt rekening met mensenrechten bij het ontwikkelen en aanbieden van verzekeringsproducten en diensten. Dit omvat verschillende aspecten zoals productontwikkeling, privacy, gelijke behandeling en het omgaan met zakelijke klanten.

4.3 Mensenrechten bij inkoop van goederen en diensten

Athora Netherlands verwacht van haar leveranciers dat zij op een verantwoorde en duurzame wijze opereren. Dit betekent dat leveranciers fundamentele mensenrechten moeten respecteren en onderschrijven, zoals vastgelegd in internationale conventies en richtlijnen. Hieronder worden de belangrijkste aspecten van dit beleid uitgelegd:

Verantwoordelijke leveranciers

- **Internationale normen:** Leveranciers moeten de fundamentele mensenrechten respecteren zoals vastgelegd in de Universele Verklaring van de Rechten van de Mens, de UN Global Compact, de UN Guiding Principles on Business and Human Rights en de OECD Guidelines for Multinational Enterprises. Dit betekent dat leveranciers niet alleen de letter van deze richtlijnen moeten volgen, maar ook de geest ervan.
- **ILO-principes:** Leveranciers moeten beleid hebben dat gebaseerd is op de uitgangspunten van de International Labor Organisation (ILO) met betrekking tot arbeidsomstandigheden. Dit omvat onder andere de ILO-verdragen No. 87 en No. 98, die betrekking hebben op vakbondsvrijheid en het recht op collectieve onderhandelingen.

Specifieke verwachtingen van leveranciers

- **Gelijke behandeling:** Leveranciers moeten actief staan voor gelijke behandeling van mannen en vrouwen, ongeacht seksuele oriëntatie. Dit betekent dat er geen discriminatie mag plaatsvinden op basis van gender of seksuele voorkeur.
- **Leefbaar loon:** Leveranciers moeten zorgen voor een leefbaar loon voor hun werknemers. Dit betekent dat werknemers voldoende betaald moeten krijgen om in hun basisbehoeften te kunnen voorzien. Voor Nederland is door Athora Netherlands met de werknemersorganisaties een minimaal leefbaar uurloon afgesproken.
- **Vakbondsvrijheid:** Leveranciers moeten vakbondsvrijheid respecteren, wat betekent dat werknemers het recht hebben om zich te organiseren en collectief te onderhandelen.
- **Uitsluiting van kinderarbeid en dwangarbeid:** Leveranciers moeten kinderarbeid en dwangarbeid (moderne slavernij) uitsluiten in hun operaties. Dit betekent dat er geen kinderen mogen werken onder omstandigheden die schadelijk zijn voor hun gezondheid of ontwikkeling, en dat werknemers niet gedwongen mogen worden om te werken onder dreiging van straf.

Gedragscode voor leveranciers

- **Ondertekening gedragscode:** Leveranciers worden gevraagd om de gedragscode van Athora Netherlands te ondertekenen. Deze gedragscode bevat specifieke richtlijnen en verwachtingen met betrekking tot mensenrechten, arbeidsrechten en duurzaamheid.
- **Informatie verstrekken:** Leveranciers moeten specifieke informatie verstrekken over hoe zij omgaan met mensenrechten, arbeidsrechten en diversiteit en inclusie. Deze informatie wordt verzameld via een platform dat ook door andere financiële instellingen wordt gebruikt. De informatie wordt gebruikt als input voor het jaarlijkse gesprek dat Athora Netherlands voert met leveranciers.

Jaarlijkse evaluatie

- **Jaarlijks gesprek:** Athora Netherlands voert jaarlijks gesprekken met leveranciers om hun naleving van de gedragscode en hun prestaties op het gebied van mensenrechten en duurzaamheid te evalueren. Dit helpt om ervoor te zorgen dat leveranciers zich blijven verbeteren en voldoen aan de verwachtingen van Athora Netherlands.

4.4 Mensenrechten van medewerkers

Athora Netherlands hecht veel waarde aan de mensenrechten van haar medewerkers en streeft naar een inclusieve en veilige werkomgeving. Hieronder worden de belangrijkste aspecten van dit beleid uitgelegd:

Inclusieve cultuur

- **Diversiteit en inclusie:** Athora Netherlands gelooft dat diversiteit ons sterker maakt en streeft naar een cultuur waarin verschillen worden erkend, gewaardeerd en benut. Dit betekent dat we actief werken aan gelijke kansen voor iedereen, ongeacht gender, leeftijd, fysieke en mentale mogelijkheden, achtergrond of geaardheid.
- **Gelijke behandeling:** Iedereen die talenten wil inzetten om de doelstellingen van Athora Netherlands te realiseren, krijgt de ruimte om dat te doen. We willen niemand buitensluiten en iedereen gelijkwaardig behandelen.

Gedragscode

- **Leidraad voor handelen:** De gedragscode van Athora Netherlands is de leidraad voor het handelen en de beslissingen van medewerkers. Deze code helpt om het werk goed, zorgvuldig en integer te doen.
- **Veilige werkomgeving:** De gedragscode besteedt aandacht aan het creëren van een veilige werkomgeving en het voorkomen van ongewenst gedrag zoals discriminatie en uitsluiting. Dit betekent dat we actief beleid voeren om een werkomgeving te creëren waarin iedereen zich veilig en gerespecteerd voelt. Athora Netherlands zet zich actief in voor gelijke behandeling van mannen en vrouwen ongeacht seksuele oriëntatie, een leefbaar loon, vakbondsvrijheid, en het uitsluiten van kinderarbeid, dwangarbeid (moderne slavernij) en mensenhandel.
- **Training en bewustwording:** Het belang van de gedragscode wordt regelmatig onder de aandacht gebracht. Medewerkers krijgen de kans hun bewustzijn hierover te vergroten door middel van compliance trainingen, presentaties en dialoogsessies. Alle medewerkers moeten regelmatig een verplichte toets maken waarin thema's uit de gedragscode worden behandeld.

Klachten en meldingen

- **Meldingsprocedures:** Medewerkers kunnen ongewenst gedrag, zoals pesten of discriminatie, melden bij hun leidinggevende, de direct hogere leidinggevende of de HR-business partner. Er is ook een mogelijkheid om (anoniem) contact op te nemen met een interne of externe vertrouwenspersoon.
- **Klachtencommissie:** Als het bespreekbaar maken van ongewenst gedrag niet tot een oplossing leidt, kan de medewerker een klacht indienen bij de klachtencommissie Ongewenste Omgangsvormen. Deze commissie behandelt klachten over ongewenst gedrag en zorgt voor een eerlijke en vertrouwelijke afhandeling.

Belangen van medewerkers

- **Ondernemingsraad en vakorganisaties:** De belangen van medewerkers worden behartigd door de ondernemingsraad en de vakorganisaties. Er is periodiek overleg met beide organen om ervoor te zorgen dat de belangen van medewerkers worden meegenomen in beleidsbeslissingen.
- **Eigen cao:** In 2024 heeft Athora Netherlands in co-creatie met de vakorganisaties een hernieuwde eigen cao afgesteld. Dit zorgt ervoor dat de arbeidsvoorwaarden goed aansluiten bij de behoeften en wensen van de medewerkers.

Wet- en regelgeving

- **Arbeidstijdenwet:** Athora Netherlands werkt conform de wet- en regelgeving met betrekking tot medewerkers, zoals de Arbeidstijdenwet. Deze wet geldt voor iedereen die voor Athora Netherlands werkt, inclusief uitzendkrachten, gedetacheerden, stagiaires en vakantiewerkers. Dit helpt om ervoor te zorgen dat de arbeidsomstandigheden veilig en eerlijk zijn voor alle medewerkers.

5. Klachten en meldingen

Klanten kunnen via de klachtenprocedure van Athora Netherlands (of bij de merken Zwitserleven en/of Reaal) een klacht indienen wanneer zij van mening zijn dat hun mensenrechten niet gerespecteerd zijn. We streven naar een lage drempel voor het indienen van een klacht. Daarom kunnen klanten hun klacht op diverse manieren aan ons kenbaar maken: telefonisch, schriftelijk, via het [klachtenformulier](#) op onze website of per mail (ook bij merken). Wanneer klanten het niet eens zijn met de afhandeling van hun klacht, kunnen ze deze binnen drie maanden voorleggen aan het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD).

Medewerkers en derden, waaronder ex-werknemers, opdrachtgevers en andere contractspartijen, kunnen via de klokkenluidersregeling vermeende mensenrechtenschendingen anoniem en vrij melden. Voor medewerkers geldt dat ze onder normale omstandigheden (vermoedens van) misstanden in eerste instantie bespreekbaar maken bij de leidinggevende. Het kan echter voorkomen dat een medewerker in redelijkheid een misstand niet via de reguliere weg onder de aandacht kan brengen. In dat geval kan de medewerker gebruik maken van de klokkenluidersregeling.

6. Tot slot

Athora Netherlands draagt een grote verantwoordelijkheid naar de maatschappij, onze klanten en vooral kwetsbare groepen. Onze producten bieden financiële stabiliteit en zekerheid. We streven ernaar ons werk duurzaam te doen, met oog voor mens, milieu, samenleving en toekomstige generaties, en met respect voor mensenrechten. We nodigen stakeholders uit om met ons in gesprek te gaan en hun ideeën en terugkoppeling over dit beleid te delen.

Title	Mensenrechtenbeleid
Version	1.0
Date	10-2024
Department	Sustainability Office