



UNGP Reporting Framework

UNGP Reporting Framework

Verzekeraars, ngo's en overheid werken afspraken over transparantie uit

Inleiding

Voor de naleving van internationale richtlijnen op het vlak van maatschappelijk verantwoord ondernemen, en de dialoog met interne en externe stakeholders is transparantie van groot belang.

In hoofdstuk 5 van het Convenant hebben verzekeraars, overheid en ngo's afspraken gemaakt over transparantie. Verzekeraars streven er naar om zo transparant mogelijk te zijn (Artikel 5.2). Medio juni 2020 hebben Partijen binnen het convenant afspraken gemaakt over de uitwerking van acht artikelen binnen dit hoofdstuk. Hiervoor werken zij sinds september 2020 samen binnen de Werkgroep Transparantie. De doelstelling van deze werkgroep is het 'vergroten en verbeteren van transparantie van verzekeraars ten aanzien van verantwoord beleggen, op een wijze die meer inzicht geeft voor alle bij het convenant betrokken partijen.'

Artikel 5.3.1.V. Convenant

Binnen drie jaar na inwerkingtreding van het Convenant starten met in hoeverre en op welke termijn bij de huidige (duurzame) verslaglegging van de Verzekeraars de UN Guiding Principles Reporting Framework als richtinggevend kan worden meegenomen met inachtneming van de eventuele administratieve lasten en werkbaarheid hiervan.

Doel

Het UN Guiding Principles Reporting Framework bestaat uit 31 vragen die bedrijven inzicht geven in de stappen om risico's rondom mensenrechten te beheersen en hierover te rapporteren. Met dit paper bieden we handvatten voor het gebruik van het Framework voor individuele verzekeraars. We gaan in op de inhoud van het Framework, de toepassing en delen tips en praktijkvoorbeelden.

Het UNGP Reporting Framework

Het Framework is een hulpmiddel om mensenrechten te integreren in beleid en managementsystemen.

De vragen uit het Framework zijn terug te vinden in de bijlage van deze handreiking.

In deel A ligt de nadruk op de inbedding van mensenrechten in beleid en managementsystemen. Dit deel van het rapportagekader sluit aan bij de uitgangspunten van het Convenant: de onderschrijving van de UNGP's en de OESO-richtlijnen. Zie ook stap 1 van het due diligence-proces zoals beschreven in de OESO due diligence-handreiking voor Maatschappelijk Verantwoord ondernemen (hierna: due diligence-proces).

Deel B geeft een kader om de meest '*salient human rights issues*' in kaart te brengen in bedrijfsactiviteiten en beleggingen. Dit zijn de meest in het oog springende en zwaarwegende risico's op mensenrechtenschendingen die als gevolg van beleggingen kunnen plaatsvinden. De ernst van de gevolgen wordt beoordeeld op basis van schaal, reikwijdte en onomkeerbaarheid:

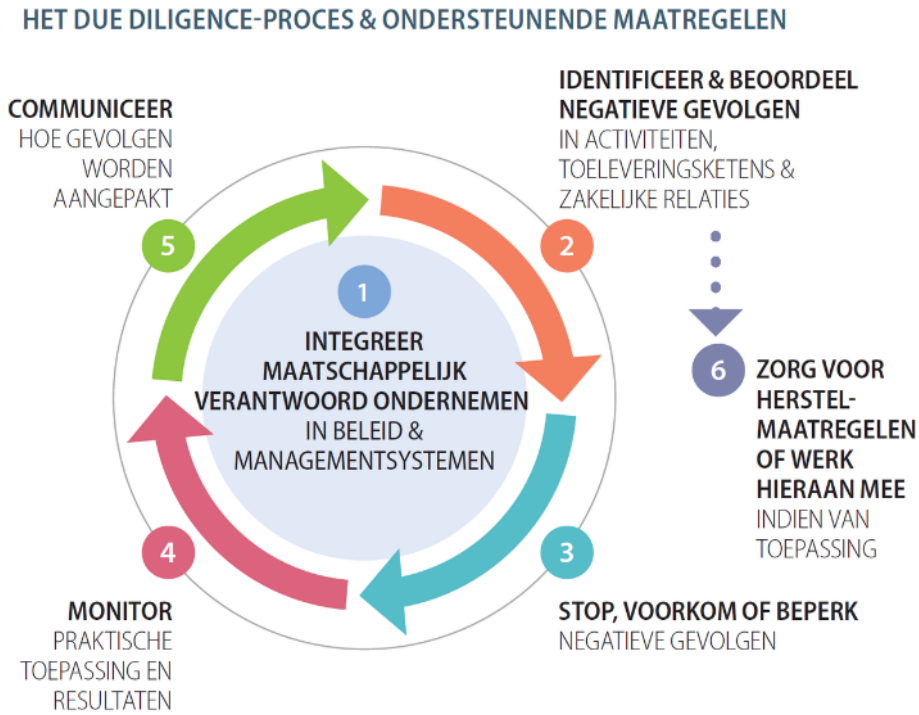
- Schaal verwijst naar de heftigheid de negatieve impact;
- Reikwijdte gaat over het bereik, bijvoorbeeld het aantal mensen dat wordt getroffen;
- Onomkeerbaarheid verwijst naar de mogelijkheid om de situatie al dan niet te herstellen.

Aan de hand van de vragen in deel B kan een prioritering in ESG-activiteiten worden aangebracht en richting worden gegeven aan de rapportage over mensenrechten. Dit deel van het rapportagekader sluit aan bij stap 2 van het due diligence-proces (zie figuur 1).

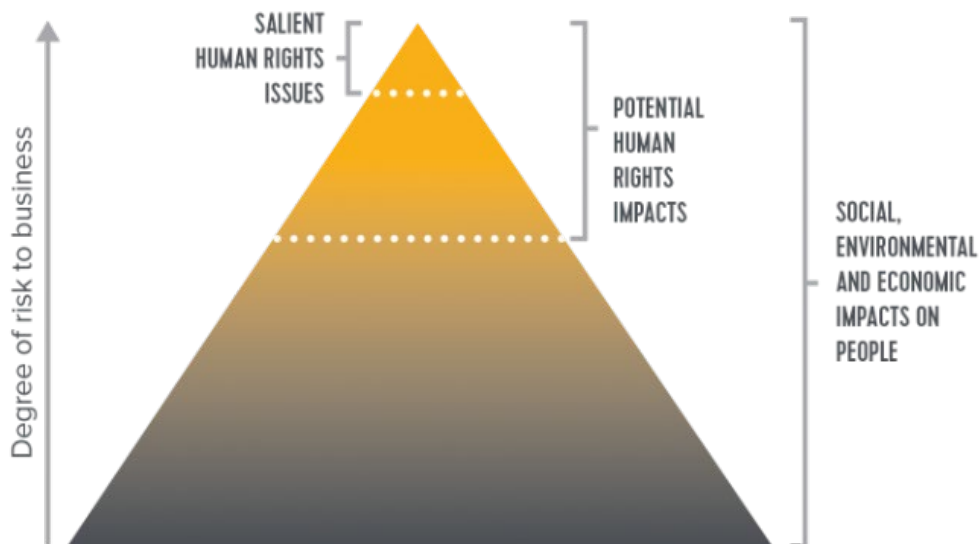
De vragen in deel C gaan dieper in op de geïdentificeerde risico's, het betrekken van stakeholders, het formuleren van stappen om de risico's te voorkomen en tegen te gaan, én activiteiten gericht op effectief herstel en verhaal. Dit deel van het rapportagekader sluit aan bij stappen 3-6 van het due diligence-proces.

Voor verzekeraars die al verder gevorderd zijn met de implementatie van het Framework is een [assurance guidance](#) beschikbaar. Deze guidance kan worden gebruikt voor zowel interne- als externe audits.

Figuur 1. OESO due diligence-proces



Figuur 2. Overzicht meest ernstige risico's en impact op de organisatie



De toepassing van het Reporting Framework

In de eerste plaats is het Framework opgesteld voor verslaglegging op het onderwerp mensenrechten. Daarnaast gebruiken veel bedrijven het Framework als een hulpmiddel om de verwachtingen van de UNGP's op het gebied van mensenrechten te vertalen naar de eigen organisatie. Door de vragen te beantwoorden, voer je in feite een GAP-analyse uit om te bepalen waar je als organisatie staat op het gebied van mensenrechten in bedrijfsprocessen en het toepassen van de due diligence-stappen. Het Framework biedt daarnaast de mogelijkheid om voortgang te monitoren, impact te meten en te bezien waar aanpassing binnen de organisatie en het beleid nodig is. Ten slotte kan het Framework helpen bij het opstellen van engagementrichtlijnen op het thema mensenrechten.

De overkoepelende vragen in deel A en C zijn gericht op algemene informatie over de inspanningen om te voldoen aan de verantwoordelijkheid om mensenrechten te respecteren. Zij zijn zo opgesteld dat elk bedrijf kan antwoorden, ook kleine bedrijven en bedrijven die zich in een relatief vroeg stadium van het proces bevinden.

Het inzicht dat hierdoor ontstaat kan vervolgens worden gebruikt voor:

1. Ontwikkelen van beleid en bepalen van KPI's
2. Verbeteren van bestaande rapportages.

Tip: voor een overzichtelijke verslaglegging kan je gebruik maken van een index van vragen. Zo kan de lezer makkelijk achterhalen welk onderdeel van het Framework op welke pagina in de verslaglegging te vinden is: <https://www.ungpreporting.org/resources/index-of-answers/>

Aandachtspunten

- Het Framework is geen 'verplichte vragenlijst' die volledig moet worden ingevuld. Het is vooral een hulpmiddel om de belangrijkste negatieve impacts van de (beleggings)activiteiten op mensenrechten te identificeren, te prioriteren, te beschrijven en te delen met stakeholders - waarbij er ook aandacht is voor de vraag hoe de verzekeraar deze mitigeert. Sommige bedrijven denken dat ze een standalone mensenrechtenverslag moeten maken, dit is echter niet nodig. De vragen kunnen wel gebruikt worden voor een hoofdstuk over mensenrechten in de verslaglegging.
- Het Framework bevat geen concrete indicatoren maar algemene uitgangspunten en vragen om beleid vorm te geven. Nadere uitwerking en specifieke KPIs kunnen wel worden geformuleerd op basis van het Framework, maar behoeven een nadere uitwerking. Deze uitwerking is bijvoorbeeld terug te vinden in de Global Reporting Index (zie volgende bullet) of de Corporate Human Rights Benchmark. Ook is door de partijen in het Internationaal MVO-convenant Bancaire sector een whitepaper opgesteld met uitgewerkte indicatoren voor de diverse vragen uit het Framework (zie relevante voorbeelden hierna).
- In 2023 wordt de GRI (Global Reporting Initiative) standaard herzien waarbij de verwachtingen rondom duurzame verslaglegging rondom het thema mensenrechten volledig zijn geïntegreerd in de nieuwe standaard. De nieuwe GRI-standaard (versie 2021) is reeds gepubliceerd en te downloaden op de [website](#) van de GRI.
- Er zijn verschillende principes en richtlijnen die verzekeraars kunnen gebruiken voor hun verslaglegging waaronder de UN Principles for Responsible Investments, the Global Reporting Initiative, Corporate Human Rights Benchmark en de UN Guiding Principles Reporting Framework. De laatste drie genoemde initiatieven zijn allen in overeenstemming met de UN Guiding Principles.

Relevante voorbeelden

- [De UN Guiding Principles \(UNGP\) Reporting Database](#) is een onafhankelijke, openbare database die het mogelijk maakt om te zien wat enkele van 's werelds grootste bedrijven zeggen over mensenrechten. In de database is het mogelijk om te filteren op bedrijven actief in de bancaire en financiële sector.
- [Whitepaper](#) gepubliceerd door de partijen in het Internationaal MVO-convenant bancaire sector in 2019 met prestatie-indicatoren op het gebied van mensenrechten die zijn ontwikkeld in overeenkomst met het UNGP-rapportagekader, dat al door verschillende Nederlandse banken wordt gebruikt.
- [ABN AMRO Human Right Report 2020](#), het derde rapport op basis van de UNGP Reporting Framework.
- ING Human Rights Report [2018](#).
- Achmea rapporteert ieder half jaar over het thema mensenrechten in haar [MVB halfjaarverslag](#).

Handige links

- [UNGP Reporting Framework with implementation guidance](#)
- [UNGP Database and analysis of company reporting](#)
- [UNGP Index of answers](#)
- [Performance Indicators on Human rights, Dutch Banking Sector Agreement](#)
- [UNPRI, Why and how investors should act on human rights](#)
- [GRI raises the global bar for due diligence and human rights reporting](#)

THE UN GUIDING PRINCIPLES REPORTING FRAMEWORK

PART A: GOVERNANCE OF RESPECT FOR HUMAN RIGHTS

POLICY COMMITMENT

A1 What does the company say publicly about its commitment to respect human rights?

- A1.1** How has the public commitment been developed?
- A1.2** Whose human rights does the public commitment address?
- A1.3** How is the public commitment disseminated?

EMBEDDING RESPECT FOR HUMAN RIGHTS

A2 How does the company demonstrate the importance it attaches to the implementation of its human rights commitment?

- A2.1** How is day-to-day responsibility for human rights performance organized within the company, and why?
- A2.2** What kinds of human rights issues are discussed by senior management and by the Board, and why?
- A2.3** How are employees and contract workers made aware of the ways in which respect for human rights should inform their decisions and actions?
- A2.4** How does the company make clear in its business relationships the importance it places on respect for human rights?
- A2.5** What lessons has the company learned during the reporting period about achieving respect for human rights, and what has changed as a result?

PART B: DEFINING THE FOCUS OF REPORTING

B1 **Statement of salient issues:** State the salient human rights issues associated with the company's activities and business relationships during the reporting period.

B2 **Determination of salient issues:** Describe how the salient human rights issues were determined, including any input from stakeholders.

B3 **Choice of focal geographies:** If reporting on the salient human rights issues focuses on particular geographies, explain how that choice was made.

B4 **Additional severe impacts:** Identify any severe impacts on human rights that occurred or were still being addressed during the reporting period, but which fall outside of the salient human rights issues, and explain how they have been addressed.

PART C: MANAGEMENT OF SALIENT HUMAN RIGHTS ISSUES

SPECIFIC POLICIES

C1 Does the company have any specific policies that address its salient human rights issues and, if so, what are they?

- C1.1** How does the company make clear the relevance and significance of such policies to those who need to implement them?

STAKEHOLDER ENGAGEMENT

C2

What is the company's approach to engagement with stakeholders in relation to each salient human rights issue?

- C2.1** How does the company identify which stakeholders to engage with in relation to each salient issue, and when and how to do so?
- C2.2** During the reporting period, which stakeholders has the company engaged with regarding each salient issue, and why?
- C2.3** During the reporting period, how have the views of stakeholders influenced the company's understanding of each salient issue and/or its approach to addressing it?

ASSESSING IMPACTS

C3

How does the company identify any changes in the nature of each salient human rights issue over time?

- C3.1** During the reporting period, were there any notable trends or patterns in impacts related to a salient issue and, if so, what were they?
- C3.2** During the reporting period, did any severe impacts occur that were related to a salient issue and, if so, what were they?

INTEGRATING FINDINGS AND TAKING ACTION

C4

How does the company integrate its findings about each salient human rights issue into its decision-making processes and actions?

- C4.1** How are those parts of the company whose decisions and actions can affect the management of salient issues, involved in finding and implementing solutions?
- C4.2** When tensions arise between the prevention or mitigation of impacts related to a salient issue and other business objectives, how are these tensions addressed?
- C4.3** During the reporting period, what action has the company taken to prevent or mitigate potential impacts related to each salient issue?

TRACKING PERFORMANCE

C5

How does the company know if its efforts to address each salient human rights issue are effective in practice?

- C5.1** What specific examples from the reporting period illustrate whether each salient issue is being managed effectively?

REMEDICATION

C6

How does the company enable effective remedy if people are harmed by its actions or decisions in relation to a salient human rights issue?

- C6.1** Through what means can the company receive complaints or concerns related to each salient issue?
- C6.2** How does the company know if people feel able and empowered to raise complaints or concerns?
- C6.3** How does the company process complaints and assess the effectiveness of outcomes?
- C6.4** During the reporting period, what were the trends and patterns in complaints or concerns and their outcomes regarding each salient issue, and what lessons has the company learned?
- C6.5** During the reporting period, did the company provide or enable remedy for any actual impacts related to a salient issue and, if so, what are typical or significant examples?



SOCIAAL-ECONOMISCHE RAAD
Bezuidenhoutseweg 60
Postbus 90405
2509 LK Den Haag

T 070 3499 525
E communicatie@ser.nl

www.imvoconvenanten.nl/nl/verzekeringssector

© 2022, Sociaal-Economische raad