

## **Beleid inzake Corporate (Social) Responsibility AXA**

### **1. CR-initiatieven met betrekking tot onze kernactiviteiten, de verzekeringen**

Als verzekeraar verzekeren we mensen tegen de risico's van het leven. Daarom staat preventie centraal in onze Corporate Responsibility (CR-)strategie, die draait rond twee pijlers: de Climate change en Longevity. Deze twee fenomenen hebben directe gevolgen voor de Belgische samenleving en vormen de kern van alle acties en initiatieven van ons departement Corporate Responsibility.

Preventie is dus een sleutelement in onze verzekeringsproducten. Met onze producten willen wij verantwoord gedrag op het vlak van gezondheid en milieu aanmoedigen en belonen. Enkele voorbeelden:

- Op het vlak van verkeerspreventie hebben wij digitale tools ontwikkeld om jonge bestuurders te helpen hun rijgedrag te evalueren en zo veiliger te rijden.
- Om carpooling te bevorderen, is AXA partner geworden van BlaBlaCar. De leden van het grootste digitale carpoolingplatform ter wereld genieten aanvullende dekkingen om in alle vertrouwen en met een veilig gevoel de baan op te gaan.
- Er worden digitale platformen ontwikkeld om het verzenden van documenten en kwitanties terug te schroeven en zo de ecologische voetafdruk te verkleinen. Die documenten worden ook herzien om ze begrijpelijker en leesbaarder te maken voor de klant.
- Dankzij The Legal Village kan de klant tot een bepaald niveau gratis juridisch advies krijgen.

Maar wij gaan nog een stap verder. Zoals u kunt lezen in punt 3 zal elk nieuw verzekeringsproduct voortaan worden getest aan de hand van de Product Sustainability Index Form, dat het duurzaamheidsniveau meet met betrekking tot de criteria "Trust, Prevention, Environment, Support to Society". Op basis van dat resultaat kan de verantwoordelijke van het departement CR bepalen of men het product al dan niet kan valideren. Met andere woorden: als het product niet voldoende "CR/Sustainable" is, zal het niet worden gelanceerd op de Belgische markt!

Zoals u ziet, blijft AXA op het vlak van Corporate Responsibility niet bij de pakken zitten. Het heeft tal van initiatieven genomen die rechtstreeks te maken hebben met zijn corebusiness als verzekeraar. Het resultaat en de impact van deze initiatieven zijn beschreven in vraag 4.

### **2. CR-initiatieven met betrekking tot onze belegging- en investeringsactiviteiten**

AXA Belgium belegt de premies van zijn klanten in portefeuilles die worden geanalyseerd volgens een methode die steunt op de ESG-criteria (environment, social, governance). Momenteel bestaat er geen marktstandaard betreffende de ESG-rating. Daarom heeft AXA zijn eigen interne model ontwikkeld (zie vraag 3). Op die manier kunnen de portefeuillebeheerders de beste "ESG players" bepalen, risicovolle emittenten vermijden en tegelijk zorgen voor een gezonde diversificatie.

Deze aanpak kadert in een algemeen beleid van Responsible Investment dat door de AXA Groep is bepaald.) Responsible Investment is gebaseerd op vijf basispijlers:

- de ESG-scores en -prestatiefactoren integreren in de beleggingsprocessen door, voor de meeste van onze activa, gebruik te maken van kwantitatieve indicatoren en kwalitatieve analyses ;
- bepaalde sectoren of bedrijven uitsluiten waarvan de activiteit of het gedrag strijdig zijn met onze maatschappelijke verbintenissen. Deze sectorale beperkingen (die zowel gelden voor beleggingen als voor verzekeringen) werden gepubliceerd op [axa.com](http://axa.com) (zie voorbeelden hieronder);
- het aandeel van onze "groene" beleggingen in de verschillende activaklassen verhogen;

- Impact Investing ontwikkelen, een beleggingsinstrument dat tegelijk positieve ecologische en sociale gevolgen heeft en een return on investment oplevert;
- het stemmen en het engagement van de aandeelhouders op het vlak van ESG.

De AXA Groep en haar twee vermogensbeheers-entiteiten (AXA IM en AB Global) hebben de Beginselen inzake Verantwoord Beleggen (UN PRI) die door de VN worden ondersteund, ondertekend. De PRI zijn een belangrijk collectief initiatief dat bedoeld is om Ribij beleggers en vermogensbeheerders aan te moedigen. In 2017 kreeg de Groep een UN PRI-score A+, wat de maturiteit van haar strategie inzake verantwoord beleggen bevestigt.

Enkele concrete voorbeelden van dit beleid inzake RI:

- In 2016 heeft de AXA Groep zich volledig teruggetrokken uit de tabaksindustrie met een desinvestering van €1,8 miljard. AXA is ook gestopt met het verzekeren van deze bedrijfstak.
- In 2017 was er een bijkomende desinvestering van €3 miljard in producenten van energie met een sterke koolstofintensiteit (steenkool en teerzand).
  - Impact: verkleining van de ecologische voetafdruk van de AXA-portefeuille met 37,8 miljoen ton CO<sub>2</sub>.
- De Groep zal ook geen projecten meer verzekeren voor de bouw van steenkoolcentrales of bedrijven die teerzand winnen, en de bijbehorende pijpleidingen.
- Verviervoudiging van de groene beleggingen, tot €12 miljard in 2020; dat is twee keer meer dan de recente aanbeveling van Christiana Figueres, de belangrijkste onderhandelaar van COP21.
  - Impact: 4 miljoen ton CO<sub>2</sub> minder.
- De fondsen AXA Impact I en II steunen ondernemingen die rechtstreeks bijdragen aan 10 van de 17 duurzame ontwikkelingsdoelstellingen die door de VN zijn bepaald (SDG's).

### **SRI-ratings en -scores (Socially Responsible Investing)**

De ecologische, maatschappelijke en governance-prestatie van de Groep wordt beoordeeld door verschillende organisaties, waaronder niet-financiële ratingbureaus. In de belangrijkste indexen en klasseringen, zoals RobecoSAM (DJSI, zie punt 4), FTSE4Good en Euronext Vigeo, staat de Groep bij de meest geavanceerde ondernemingen. De details zijn beschikbaar op [axa.com](http://axa.com).

### **3. Formeel ethisch code**

AXA verbindt zich ertoe zijn activiteiten te voeren volgens de striktste normen inzake eerlijkheid en billijkheid. Al zijn verbintenissen kunnen worden geraadpleegd in het bijgevoegde document, "AXA Group Compliance and Ethics Guide".

#### Verzekeringen:

Nieuwe verzekeringsproducten zijn onderworpen aan een goedkeuringsproces, het Product Approval Process (PAP). Dat is een weergave van de vereisten en normen van de Groep op lokaal niveau, rekening houdend met de lokale juridische en organisatorische verplichtingen van AXA België, om een gepaste rentabiliteit en een efficiënte controle van de contractsluitings- en tarifieringsrisico's te garanderen, zowel voor nieuwe producten als voor de bestaande portefeuille. In het kader van dat goedkeuringsproces zijn de producten onderworpen aan een "compliance checklist" en aan de Product Sustainability Index Form. De checklist moet worden ingevuld en bevat vragen over de Corporate Responsibility. De index meet de duurzaamheid van een nieuw product op basis van de criteria "Trust, Prevention, Environment, Support to Society" en bepaalt of de verantwoordelijke van het departement CR zijn validering kan geven. De uiteindelijke goedkeuring van elk nieuw product hangt dus niet alleen af van het team Product Development, maar ook van de CR-verantwoordelijke.

### Beleggingen:

Zoals hierboven uitgelegd, beleggen wij de premies van onze klanten in de portefeuilles die worden geanalyseerd volgens een methode die gebaseerd is op de ESG-criteria (environnement, social, governance). Momenteel bestaat er geen marktstandaard betreffende de ESG-rating. Daarom heeft AXA zijn eigen interne model ontwikkeld. Op die manier kunnen de portefeuillebeheerders de beste “ESG players” bepalen en risicovolle emittenten vermijden, en tegelijk zorgen voor een gezonde diversificatie. Deze methodologie werd opgebouwd rond de drie ESG-pijlers. Elke pijler is vervolgens onderverdeeld in subfactoren om zo goed mogelijk te beantwoorden aan de huidige tendensen en uitdagingen.

## **4. Andere initiatieven in het kader van onze CR**

In België komt ons maatschappelijk engagement tot uiting in tal van initiatieven, projecten en vrijwilligersacties. In 2017 hebben 1626 vrijwillige medewerkers eraan deelgenomen. Dat betekent bijna één op twee medewerkers, of 7.760 uren vrijwilligerswerk en € 41.650 ingezameld geld voor een totaal van 20 ondersteunende verenigingen (waarvan de financiële transparantie wordt gecontroleerd door Donorinfo). We werken met deze verenigingen ook samen via ons vrijwilligersprogramma AXA Hearts in Action. We zijn trouwens de enige onderneming in België die een voltijdse nationale vrijwilligerscoördinator in dienst heeft. Dankzij dit programma kunnen zowel medewerkers als makelaars hun tijd en competenties ter beschikking stellen om aan de samenleving een beetje terug te geven van wat ze hen gegeven heeft.

Hieronder vindt u voorbeelden van de CR-projecten en vrijwilligersacties die werden gevoerd in samenwerking met onze partners:

- AXA is partner van de IKWV en de kustredders, die echte preventie-ambassadeurs zijn. Deze zomer konden dankzij de uitdeling van armbandjes op het strand ruim 1.708 kinderen herenigd worden met hun ouders.
- GoodPlanet is een nationale partner waarmee wij samenwerken om onze medewerkers ertoe aan te moedigen hun CO<sub>2</sub> -uitstoot aanzienlijk te verlagen.
- AXA is stichtend partner van Toekomstatelier (TADA). Elk jaar geven onze medewerkers gedurende drie zaterdagen les aan kansarme kinderen over financiële thema's.
- Als partner van de Stichting tegen kanker zamelen wij tijdens Levensloop elk jaar geld in voor de strijd tegen kanker.
- AXA Hearts in Action steunt de atleten van de Special Olympics. Tijdens de Nationale spelen geven onze vrijwilligers hen preventietips in de vorm van educatieve spelletjes.
- Via het AXA Research Fund financiert AXA onderzoek naar risico's. In België ondersteunt AXA 17 projecten voor een totaalbedrag van 5,8 miljoen euro.
- CR Week: deze week wordt jaarlijks georganiseerd in alle vestigingen van AXA Belgium en is voor onze medewerkers de gelegenheid om meer te weten te komen over onze CR-initiatieven en deel te nemen aan vrijwilligersacties.

Op Belgisch niveau wordt de impact van onze producten en beleggingen en van deze initiatieven gemeten door de drie volgende rapporten:

### 1) Community Investment Survey

De Community Investment Survey (CIS) is een rapporteringstool die ontworpen is om alle inspanningen in het kader van ons vrijwilligersprogramma AXA Hearts in Action te beoordelen en te meten. De drie belangrijkste indicatoren zijn het volume van de giften, het aantal deelnemende werknemers en het aantal uren vrijwilligerswerk (zie hierboven).

## 2) Milieurapport

In 2002 heeft AXA een milieurapporteringsproces uitgewerkt. Het doel is de directe uitstoot van CO<sub>2</sub> (verbonden met de activiteiten en niet met de beleggingen) tussen 2012 en 2020 met 25 % te verminderen. Op groepsniveau werd dit doel bereikt in 2017.

## 3) AXA Entity & Dow Jones Sustainability Index (DJSI)

Sinds 2017 maakt AXA deel uit van de DJSI-index, gezamenlijk ontwikkeld door RobecoSAM en de S&P Dow Jones-indexen. Deze index volgt en rangschikt de belangrijkste wereldspelers op het vlak van duurzaamheid op basis van een analyse van de ecologische, sociale en governancefactoren (ESG). Hij is wereldwijd erkend als een unieke referentie op het vlak van duurzaamheid. Lokaal meet AXA Belgium zijn CR-maturiteitsniveau (Corporate Responsibility) aan de hand van de AXA Entity Sustainability Index, een innoverende prestatie-indicator die een grondige zelfevaluatie van de entiteiten mogelijk maakt. Op basis van het door de DJSI gebruikte model maakt deze jaarlijkse evaluatie het mogelijk om te bepalen welk type acties moet worden ondernomen. In 2017 klom AXA Belgium van de 7de naar de 5de plaats binnen de Groep, met een verbetering van zijn score met 9%.

## 5. Communicatie rond onze CR-activiteiten aan de klanten en het brede publiek

Op groepsniveau brengen we verslag uit over al onze activiteiten in verband met onze Corporate Responsibility-strategie in ons Integrated Report.

Op Belgisch niveau communiceren we vooral via drie kanalen:

- Preventieblog voor het grote publiek (<https://blog.axa.be/nl#>). In deze blog houden wij rekening met de actualiteit en geven we relevante preventietips.
- Sociale media: via onze Facebook en Twitter accounts brengen we onze klanten en het grote publiek op de hoogte van onze CR- en AXA Hearts in Action-acties.
- Newsletter bestemd voor de makelaars.

## 6. Beoordelingen van ons CR-beleid door externe instanties / stakeholders

AXA Belgium wil rekening houden met de behoeften van al deze stakeholders en onderhoudt een open dialoog met hen. In juni 2018 organiseerden we een workshop onder leiding van Dr. Wayne Visser, houder van de leerstoel Duurzame Transformatie aan de Antwerp Management School, om de mening van onze stakeholders over onze CR-strategie te kennen en met hen te bepalen welke maatschappelijke thema's de komende jaren de basis moeten vormen van onze Belgische CR-strategie. De 60 deelnemers aan de workshop vertegenwoordigden onze zes stakeholders, met name: 1) onze klanten en makelaars, 2) de ngo's, 3) controle-organismen, 4) werknemers en vakbonden, 5) de pers en 6) aandeelhouders en bedrijfsleiders.

Uit de laatste gegevens van SIGWATCH, die de mening van ngo's ten opzichte van de bedrijfswereld weerspiegelen, blijkt dat AXA in het tweede kwartaal van 2018 de onderneming was die de hoogste waardering kreeg van de militanten.

De waardering van de financiële instellingen komt dan weer tot uiting in de resultaten van de Dow Jones Sustainability Index.

De inspanningen van AXA Belgium inzake Corporate Responsibility worden ook benadrukt door de overheidsinstanties. Zo hebben we in juni 2018 bijvoorbeeld een milieucharter ondertekend met federaal minister Marie-Christine Marghem.

Zoals u ziet, blijft AXA op het vlak van Corporate Responsibility niet bij de pakken zitten. Het heeft tal van initiatieven genomen die rechtstreeks te maken hebben met zijn corebusiness als verzekeraar.