Klimaattransitieplan Achmea Bank

Hoe wij werken aan het waarmaken van onze klimaatambities

Januari 2023

achmea Bank

Inhoud

Voorwoord 3

1. Klimaatcommitment van de financiële sector 5

2. Klimaatambities Achmea en Achmea Bank 7

3. Bedrijfsvoering 11

4. Financieringen 17

   4.1 Actieplan hypotheken 19

   4.2 Inzicht in klimaatrisico's 26

5. Governance 29

Bijlagen 33

   Woordenlijst 34

   Bronvermeldingen 37

   Colofon en disclaimer 38

Voorwoord

Klimaatverandering is een belangrijk thema met grote maatschappelijke, economische en financiële uitdagingen. De gevolgen van klimaatverandering zien we overal ter wereld, zo ook in Nederland. Er ontstaan steeds extremere weersomstandigheden, denk aan langdurige droogte, extreme neerslag en overstromingen zoals in Limburg. Het beperken van de wereldwijde temperatuurstijging is nodig om te voorkomen dat we te maken krijgen met onbeheersbare risico's. Wij vinden het vanuit Achmea Bank belangrijk onze bijdrage te leveren aan het beperken van de opwarming van de aarde. In dit klimaattransitieplan vertellen we hoe we dat doen voor onze bedrijfsvoering, producten en diensten.

Vanuit onze gezamenlijke visie als Achmea Groep 'Duurzaam Samen Leven' willen wij duurzame waarde creëren voor onze klanten, onze medewerkers, ons bedrijf én de samenleving. Duurzame waardecreatie betekent ook dat we onze verantwoordelijkheid nemen om een bijdrage te leveren aan het realiseren van de wereldwijde klimaatdoelen. Achmea Bank werkt hiervoor samen met de andere onderdelen binnen Achmea, maar heeft ook haar eigen aandachtsgebied met initiatieven en verantwoordelijkheden.

Achmea heeft in 2015 de Paris Pledge for Action[I] en in 2019 het Klimaatcommitment van de Financiële Sector ondertekend waarin we aangeven hoe we vanuit onze rol als belegger en financier invulling geven aan het Nederlandse Klimaatakkoord[II].

Bijdragen aan nationale en internationale klimaatdoelen vergt een enorme transitie. Binnen dit grote en belangrijke onderwerp werken we als Achmea-onderdelen nauw samen om onze krachten te bundelen. We helpen onze klanten en de samenleving bij deze transitie en ondersteunen hen bij de (negatieve) gevolgen van klimaatverandering.

In 2021 hebben alle onderdelen binnen Achmea samen de transitiestrategie om klimaatneutraal te worden, geformuleerd. Onze strategie is erop gericht om onze klanten en de samenleving weerbaar te maken tegen de gevolgen van klimaatverandering én de transitie naar een klimaatneutrale samenleving te stimuleren. We onderscheiden 2 rollen waarmee wij impact kunnen maken op het thema klimaat. Allereerst vanuit onze eigen bedrijfsvoering en als werkgever via bijvoorbeeld onze gebouwen en bedrijfsmiddelen, mobiliteits- en inkoopbeleid. Ten tweede als financier en investeerder in hypotheken.

Achmea heeft als doel in 2030 klimaatneutraal te zijn in haar bedrijfsvoering, voor de beleggingen in bedrijven die voor eigen rekening aangehouden worden in 2040 en voor de verzekeringsportefeuille in 2050. Dit document beschrijft het Klimaat Actieplan voor de bedrijfsvoering, Achmea Bank sluit zich integraal aan bij de aanpak van Achmea hierop. Daarnaast beschrijven we de actieplannen voor de verduurzaming van de hypotheekportefeuille en activiteiten op risicomanagement in het kader van klimaatrisico's. Vervolgens beschrijven we de governance zoals ingericht binnen Achmea Bank voor ESG.

De ontwikkelingen om ons heen gaan snel. Er komen steeds nieuwe klimaatinzichten, nieuwe wetgeving en technologische ontwikkelingen. Methodes voor het meten van CO_2 en het stellen van reductiedoelen zijn volop in ontwikkeling. Daarnaast is de beschikbaarheid van data nog vaak een probleem. Zo zijn uitstootgegevens vaak nog schattingen en gebaseerd op modellen. De verwachting is dat zowel de hoeveelheid en de kwaliteit van data de komende jaren zullen verbeteren. Als gevolg van deze beperkingen zijn de doelstellingen en bijbehorende reductieplannen in dit rapport voortdurend in ontwikkeling. Ze bevatten onzekerheden. Als er meer informatie beschikbaar komt, ontstaan er ook nieuwe inzichten die ertoe kunnen leiden dat we onze doelen en plannen tussentijds moeten bijstellen. Toch zijn wij van mening dat het stellen en openbaar maken van onze doelen richting geeft aan onze huidige plannen. Dit helpt ons vooruitgang te boeken in de klimaattransitie.

Pierre Huurman
Directievoorzitter Achmea Bank

1. Klimaatcommitment van de financiële sector

1. Klimaatcommitment van de financiële sector

Achmea en daarmee ook Achmea Bank heeft zich, samen met andere financiële instellingen, via het Klimaatcommitment van de financiële sector verbonden aan de klimaatdoelen uit het Nederlandse Klimaatakkoord.

In het Akkoord van Parijs uit 2015 is een groot aantal landen overeengekomen de uitstoot van broeikasgassen (hierna aangeduid als CO_2) te verminderen. Doel hiervan is om de stijging van de gemiddelde temperatuur op aarde te beperken tot ruim beneden de 2°C (en bij voorkeur tot 1,5°C) ten opzichte van de gemiddelde temperatuur op aarde voor de industriële revolutie[III].

De internationale doelstellingen van het Akkoord van Parijs zijn vertaald naar nationale plannen. Nederland heeft in 2019 een Klimaatwet aangenomen die stelt dat de broeikasgasuitstoot in Nederland in 2030 met 49% moet zijn afgenomen ten opzichte van 1990 en in 2050 zelfs met 95%[IV]. De doelstellingen uit de Klimaatwet zijn vervolgens voor verschillende sectoren (gebouwde omgeving, mobiliteit, industrie, elektriciteit en landbouw en landgebruik) uitgewerkt in een nationaal Klimaatakkoord[V].

Als onderdeel van het Klimaatakkoord heeft de financiële sector een Klimaatcommitment opgesteld[VI]. Daarin heeft de financiële sector een aantal afspraken gemaakt die bijdragen aan de uitvoering van het Akkoord van Parijs en het Klimaatakkoord. Met de ondertekening van het commitment heeft de financiële sector de volgende afspraken gemaakt:

- De betrokken partijen nemen deel aan de financiering van de energietransitie en aanvaarden hiertoe een inspanningsverplichting binnen de kaders van wet- & regelgeving en de risico-rendementsdoelstellingen.
- De partijen ondernemen actie om van hun relevante financieringen en beleggingen het CO_2-gehalte te meten. Vanaf het boekjaar 2020 rapporteren zij daarover publiekelijk.
- Uiterlijk in 2022 maken de partijen hun actieplannen inclusief reductie-doelstellingen voor 2030 bekend. De partijen zullen toelichten welke acties zij nemen om bij te dragen aan het Akkoord van Parijs.

Dit commitment maakt integraal onderdeel uit van het Klimaatakkoord. Partijen organiseren een jaarlijks overleg met alle betrokkenen over de voortgang van de uitvoering van de afspraken.

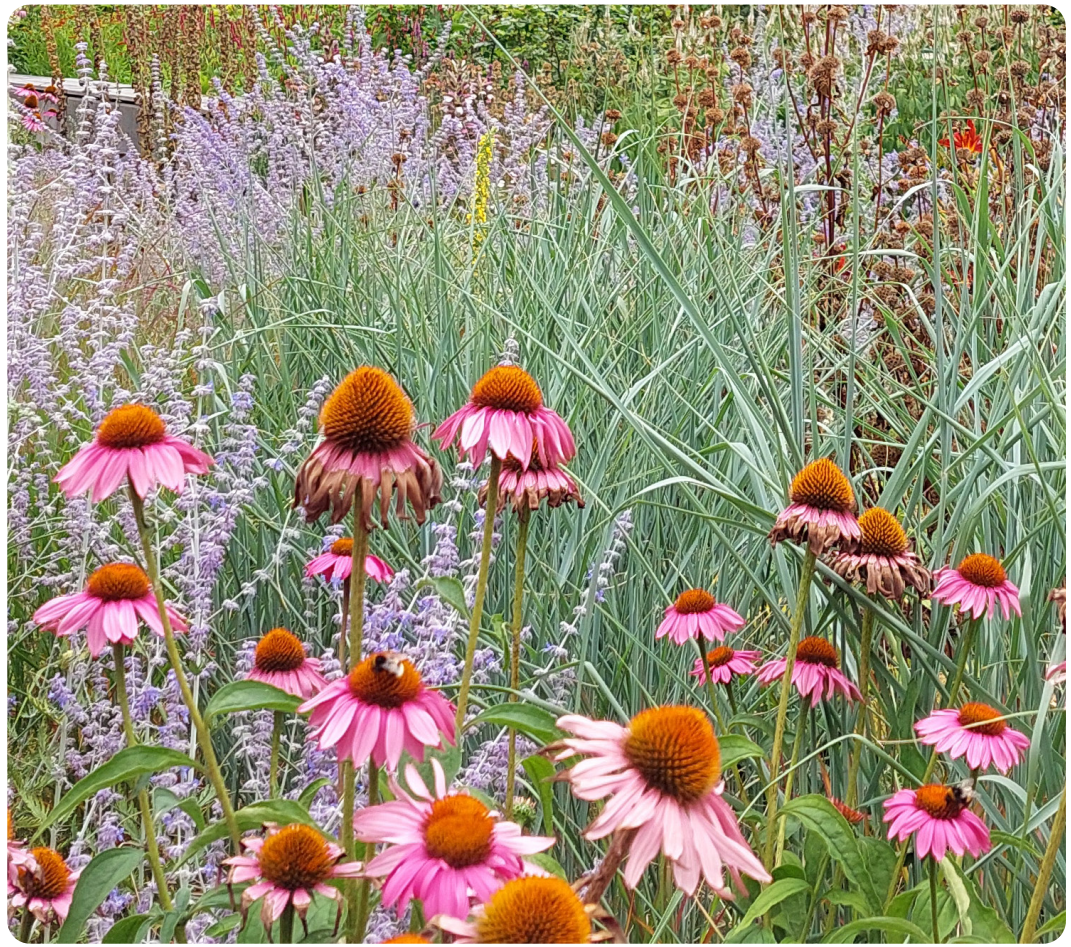
In de zomer van 2022 heeft het kabinet een nieuw beleidsprogramma Klimaat gepresenteerd met nog ambitieuzere klimaatambities. In 2030 moet de CO_2-uitstoot in Nederland met ten minste 55% zijn gedaald (‘Fit for 55’ van de Europese Commissie). Het beleidsprogramma is gericht op 60% CO_2-reductie in 2030 en beschrijft de hoofdlijnen van het beleid voor de komende jaren. Hiermee geeft het kabinet richting aan de transities die nodig zijn voor klimaat-neutraliteit in 2050[VII].

2. Klimaatambities Achmea en Achmea Bank

2. Klimaatambities Achmea en Achmea Bank

Om een serieuze poging te doen om de opwarming van de aarde te beperken tot 1,5 graad zijn ambitieuze klimaatplannen noodzakelijk. Achmea is zich bewust van de belangrijke rol van financiële instellingen zoals Achmea Bank in de overgang naar een CO_2-neutrale samenleving. We leggen de lat voor onszelf hoog en hebben ambitieuze doelstellingen gesteld. Onze doelstellingen zijn:

- een klimaatneutrale bedrijfsvoering in 2030;
- een klimaatneutrale hypotheekportefeuille in 2050.



2021

Vaststelling klimaatambities voor bedrijfsvoering (in samenwerking met Achmea)

Aansluiting bij Net Zero Insurance Alliance

Aansluiting bij Energy Efficient Mortgages NL Hub (EEM NL Hub)

Achmea kondigt aan 1 miljoen bomen via Land Life Company te planten

2022

Uitgewerkte CO_2-routekaarten hypotheken

Ondertekening van de Principles for Responsible Banking (UNEP FI)

Eerste Klimaattransitieplan

Stresstesten voor klimaatrisico's op korte termijn

Klimaatbudget voor medewerkers opgenomen in de CAO (in samenwerking met Achmea)

Achmea maakt duurzaamheids-prestaties leveranciers inzichtelijk met EcoVadis

Publicatie Green Finance Framework

2025

CO_2-reductie bedrijfsvoering met 51% t.o.v. 2019 (in samenwerking met Achmea)

2030

Klimaatneutrale bedrijfsvoering (in samenwerking met Achmea)

100% inkoop van circulaire en energiezuinige producten en materialen

Ambitie hypotheekportefeuille gemiddeld energielabel A

2050

Volledig klimaatneutraal voor zowel bedrijfsvoering (in samenwerking met Achmea) als hypotheekportefeuille

COMMITMENT EN SAMENWERKING OM KLIMAATDOELSTELLINGEN KRACHT BIJ TE ZETTEN

In 2022 ondertekende Achmea Bank de 'Principles for Responsible Banking' en sloot zich aan bij UNEP FI; het milieuprogramma van de Verenigde Naties voor de financiële sector.

Met het ondertekenen van de Principles for Responsible Banking toont Achmea Bank haar verbondenheid aan met de Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties en het Klimaatakkoord van Parijs. Naast dat duurzaamheid een centraal thema is binnen onze organisatie, zorgen we er ook voor dat dit thema centraal staat bij onze partners.

Jaarlijks brengt Achmea Bank een Klimaateffectrapportage uit, waarin we rapporteren over de totale CO_2-uitstoot en de energielabels van onze hypotheekportefeuille[1]. We monitoren de voortgang van onze doelstellingen op het gebied van energielabels. Dit doen we door gebruik te maken van op wetenschap gebaseerde methoden, zoals het Science Based Targets initiative (SBTi).
Tot slot rapporteren we over onze ESG-scores, die samen met de Climate Impact Reports op onze website te vinden zijn.

1 Exclusief de Acier portefeuille

Achmea Bank is ervan overtuigd dat de doelstelling om de opwarming van de aarde te beperken (1,5ºC scenario) om intensieve samenwerking vraagt. Daarom zoeken we actief samenwerking binnen de branche in de volgende samenwerkingsverbanden:

PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials

ENERGY EFFICIENT MORTGAGES Netherlands

UNEP FINANCE INITIATIVE | PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING

Nederlandse Vereniging van Banken

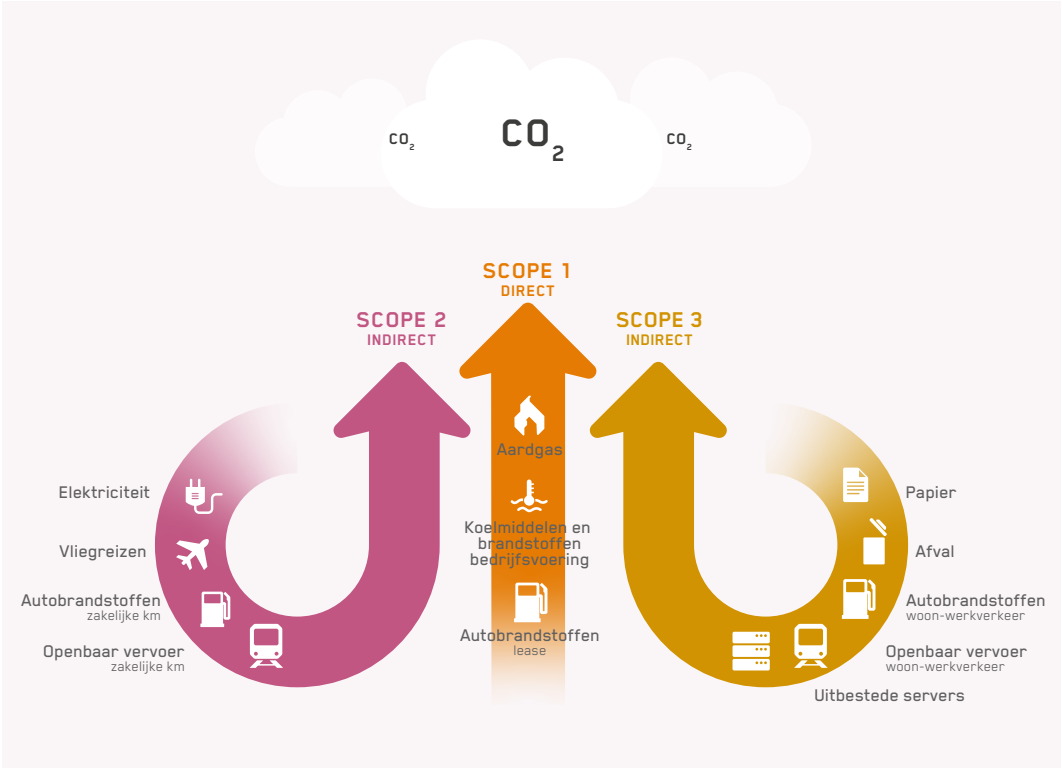
3. Bedrijfsvoering

3. Bedrijfsvoering

DOELSTELLINGEN

Achmea streeft er voor al haar onderdelen naar een volledig duurzame en klimaatneutrale bedrijfsvoering in 2030. Dit betekent concreet dat in 2030 de CO_2-voetafdruk van de bedrijfsvoering netto-nul is. We bereiken dat door onze uitstoot maximaal te reduceren en de resterende CO_2-uitstoot te compenseren via grootschalige herbebossing. De doelstelling voor onze bedrijfsvoering is gebaseerd op onze scope 1, 2 en 3 emissies. Om dit te bereiken:

- reduceren we het energieverbruik in onze panden en datacenters;
- verminderen en verduurzamen we de verkeersmobiliteit van medewerkers;
- brengen we het papierverbruik terug;
- scheiden we zoveel mogelijk ons afval;
- kopen we duurzaam (energiezuinig en circulair) in.



Bron: GHG Protocol[VIII]

ACTIEPLAN

Reduceren energieverbruik panden en datacenters

Het elektra en gasverbruik reduceren we maximaal en waar mogelijk wekken we energie lokaal duurzaam op. Onderdeel hiervan is het energieneutraal maken van onze kantoorpanden. Om die ambitie te onderstrepen hebben wij op 5 juli 2021 het Paris Proof Commitment ondertekend van de Dutch Green Building Council (DGBC). Hiermee verbindt Achmea zich aan de afspraak dat alle bestaande en nieuwe gebouwen onder directe controle van Achmea (eigen vastgoed) uiterlijk in 2040 'Paris Proof' zijn. Dit houdt in dat het werkelijk energieverbruik van deze locaties maximaal nog 70kWh/m² bedraagt. Dit betreft onze panden in Apeldoorn, Leeuwarden en Tilburg. Voorbeelden van maatregelen zijn:

- TL-verlichting vervangen door LED-verlichting
- het gebruik van WKO (Warmte-Koude Opslag)
- warmtepompen voor verwarming
- zonneboilers voor warmwatervoorziening
- zonnepanelen voor opwekking van elektriciteit

Met de migratie van de data van Achmea van 'losse' servers, naar de 'cloud', wordt ook op datacenters CO_2-uitstoot bespaard.

Verminderen en verduurzamen verkeersmobiliteit medewerkers

We verduurzamen de verkeersmobiliteit van medewerkers onder andere door implementatie van een volledig elektrisch leasebeleid en het verminderen van de CO_2-uitstoot van de woon-werk en zakelijke ritten. We hebben diverse mobiliteitsregelingen die het gebruik van openbaar vervoer en/of het gebruik van een OV-fiets stimuleren, zoals het verstrekken van een OV-chipkaart inclusief gebruik OV-fiets en een vergoeding voor fietskilometers met een privéfiets. Tegelijkertijd hebben we een heldere visie op onze nieuwe manier van werken waar thuiswerken onderdeel van is. We participeren in de coalitie Anders Reizen samen met ruim 70 andere grote organisaties. De gemeenschappelijke ambitie van Anders Reizen is de CO_2-uitstoot van zakelijk reizen te halveren in 2030 (t.o.v. 2016). Zakelijk reizen betreft het woon-werk verkeer en de reizen ten behoeve van de werkgever, inclusief vliegreizen.

Scheiden zoveel mogelijk afval

Sinds 2015 wordt al het afval binnen Achmea gescheiden ingezameld, afgevoerd en verwerkt. We streven ernaar om het percentage restafval steeds verder terug te brengen om uiteindelijk in 2030 een 'afvalvrij kantoor' te realiseren.

Reduceren papierverbruik

In de afgelopen jaren is het papierverbruik binnen Achmea al drastisch gereduceerd. Steeds meer klantcommunicatie vindt digitaal plaats en door steeds meer thuiswerken daalt het aantal prints per medewerker flink. Dit past binnen de ambitie om toe te groeien naar een digitale verzekeraar.

Duurzaam (energiezuinig en circulair) inkopen

De ecologische uitstoot van onze producten en diensten is onlosmakelijk verbonden met de bedrijfsvoering van onze (uitbestedings)partners en leveranciers. In 2030 willen we voor 100% circulaire en energiezuinige producten en materialen inkopen.

In samenwerking met partners/leveranciers nemen we maatregelen tegen klimaatverandering in de inkoopketen. Met de inzet van EcoVadis, een internationaal duurzaamheidsrating platform voor leveranciers, krijgen we de duurzaamheidsprestaties van onze (potentiële) leveranciers inzichtelijk en kunnen we deze prestaties volgen en daarover gericht het gesprek voeren. De Achmea Duurzaamheidsverklaring voor leveranciers is onderdeel van de inkoopcontracten. In de modelovereenkomsten van Achmea is een duurzaamheidsartikel opgenomen en in de contractbijlage worden generieke en specifieke afspraken geborgd.

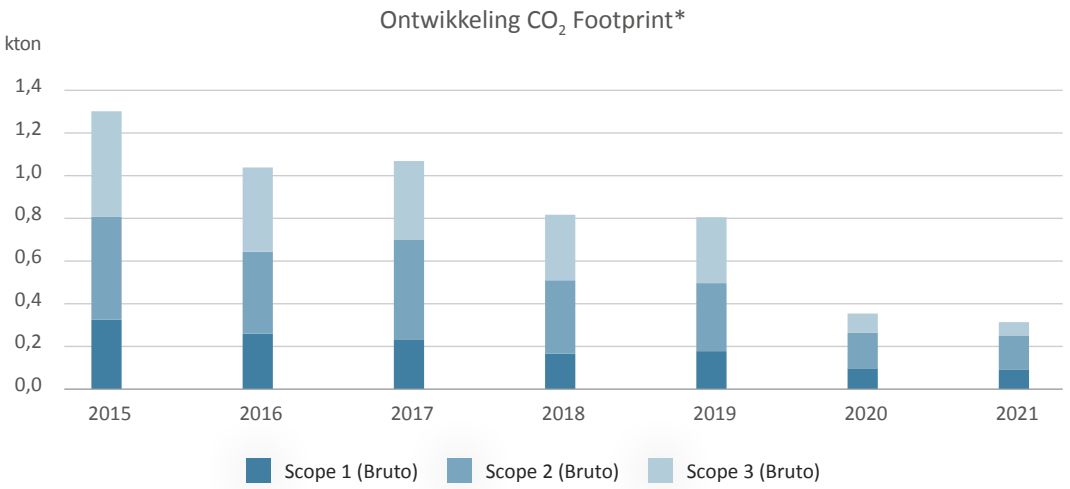
Klimaatbudget voor medewerkers

De medewerkers van Achmea hebben op 1 januari 2023 een klimaat-budget van € 2.500 netto ontvangen, dit is in de CAO vastgelegd. Het klimaatbudget kan door de medewerker tot en met december 2025 worden ingezet om de eigen woon- en leefomgeving te verduurzamen. Het budget kan bijvoorbeeld worden ingezet voor zonnepanelen, woningisolatie een groen dak of energiezuinig witgoed. Maar ook verduurzaming op mobiliteit behoort tot de mogelijkheden, zoals een elektrische fiets of elektrische auto.

Wordt het budget niet (geheel) besteed? Dan bestaat de mogelijkheid het aan het eind van de looptijd te storten in een groen beleggingsfonds.

CO_2-VOETAFDRUK BEDRIJFSVOERING

Wij hebben onze plannen doorgerekend richting 2030. De aanpak van de voetafdruk van de bedrijfsvoering vullen we integraal in vanuit Achmea. De impact vanuit Achmea Bank is dan ook onderdeel van deze cijfers en aanpak. In onderstaande figuur is het verloop van de CO_2-voetafdruk van de bedrijfsvoering weergegeven van Achmea Bank. In de jaren 2020 en 2021 was sprake van een tijdelijk lagere voetafdruk. Vanwege corona werd er minder gereisd en medewerkers kwamen niet of nauwelijks op kantoor.



* De gegevens in deze grafiek zijn gebaseerd op daadwerkelijk gebruik.

COMPENSATIE

In lijn met onze ambitie om in 2030 een klimaatneutrale bedrijfsvoering te hebben, zetten we vooral in op het nemen van maatregelen om onze CO_2-uitstoot verder te verlagen. Door de reeds genomen maatregelen en de geplande acties voor de komende jaren zal de uitstoot nog verder afnemen. Het is technisch niet mogelijk om de CO_2-uitstoot volledig tot nul te reduceren. Met andere woorden er blijft altijd nog wat restuitstoot over. Om toch volledig klimaatneutraal te opereren, compenseren wij deze uitstoot sinds 2011 door het inkopen van Gold Standard certificaten[IX], waarbij we voor projecten kiezen met een duidelijke, kwantificeerbare emissiereductie. Voor de middellange en lange termijn kiezen we voor compensatie via boomaanplant. We zijn hiervoor een partnerschap aangegaan met Land Life Company[X]. Gedurende 3 jaren (2021-2024) worden circa 1.000.000 bomen op 920 hectare gedegradeerd land aangeplant in onder andere Australië en IJsland. Hiermee compenseren we onze resterende CO_2-uitstoot vanaf 2027 voor een duur van 40 jaar. In 2021 zijn de eerste 270.000 bomen aangeplant en in 2022 zijn 254.000 bomen geplant. Omdat het jonge aanplant betreft, duurt het een aantal jaren voordat deze voldoende CO_2 kunnen opnemen en dit gecertificeerd kan worden.

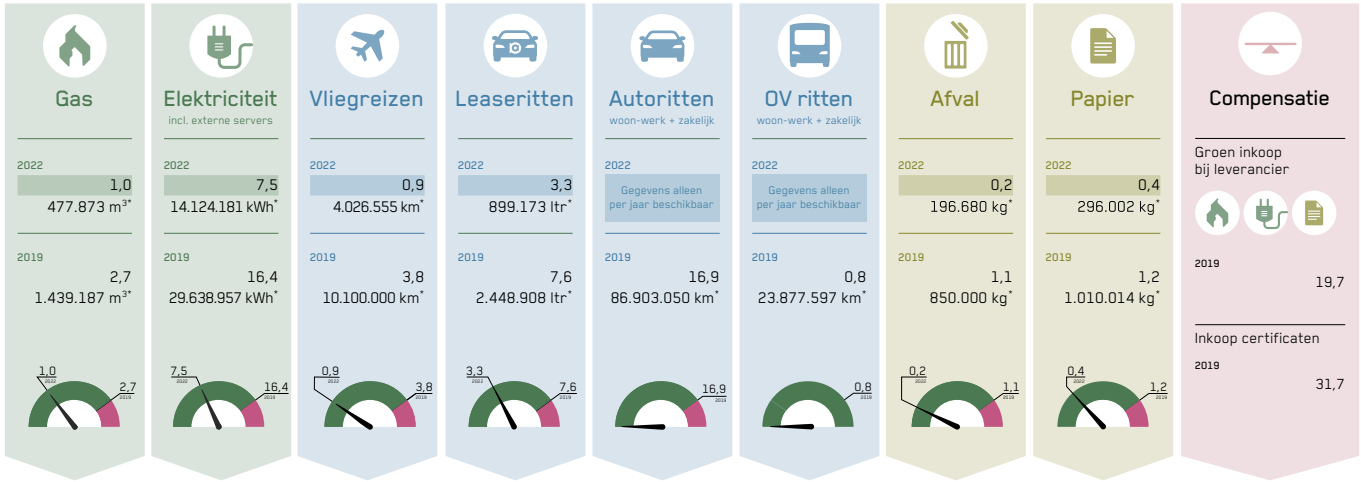
MONITORING & RAPPORTAGE

We monitoren onze CO_2-uitstoot op Achmea-niveau via een dashboard. Ieder kwartaal wordt de ontwikkeling van de CO_2-uitstoot bijgehouden via een dashboard op basis waarvan we kunnen bijsturen.

In onderstaande afbeelding staat een voorbeeld weergegeven van dit dashboard. We publiceren onze scope 1, 2 en 3 emissies via ons jaarverslag en op de website van Achmea.

Op weg naar een CO_2-neutrale bedrijfsvoering

Bruto CO_2-uitstoot in kton CO_2 t/m Q3 2022



*Eenheid per bron

Totaal bruto CO_2-uitstoot 2019 inclusief 0,9 brand- en vloeistoffen bedrijfsinstallaties 51,4 kton

NOTE: in verband met afwijkingen ten gevolge van Covid-19 is niet 2021 maar 2019 als referentiejaar gebruikt

4. Financieringen

4. Financieringen

Achmea Bank financiert onder andere hypotheken. We willen vanuit deze rol bijdragen aan de nationale- en internationale klimaatdoelstellingen door de CO_2-uitstoot van onze financieringen te verminderen en de energietransitie te faciliteren. Dat doen we onder meer door onze klanten te helpen bij het verduurzamen van hun woning en financieringsmogelijkheden te bieden en groene funding aan te trekken.

Voor onze hypotheekportefeuille meten en monitoren we het CO_2-gehalte en hebben we reductiedoelstellingen en actieplannen opgesteld.
In dit transitieplan gaan we specifiek in op de financiering van hypotheken vanuit Achmea Bank perspectief en op het klimaat gerelateerd risicomanagement rond onze hypotheekportefeuille.

4.1 ACTIEPLAN HYPOTHEKEN

Achmea Bank is zowel financier van hypotheken als investeerder in hypotheken. Het grote verschil hiertussen is dat wij voor hypotheekportefeuilles waarin wij beleggen, geen directe klantrelatie hebben. Voor de portefeuilles waarin wij beleggen kiezen we bewust de partners waarmee we samenwerken en stellen in die samenwerking eisen aan duurzaamheid; dit is expliciet onderdeel van de due dilligence. Voor de hypotheken op onze eigen (geconsolideerde) balans hebben we reductiedoelstellingen en actieplannen opgesteld[2].

DOELSTELLINGEN

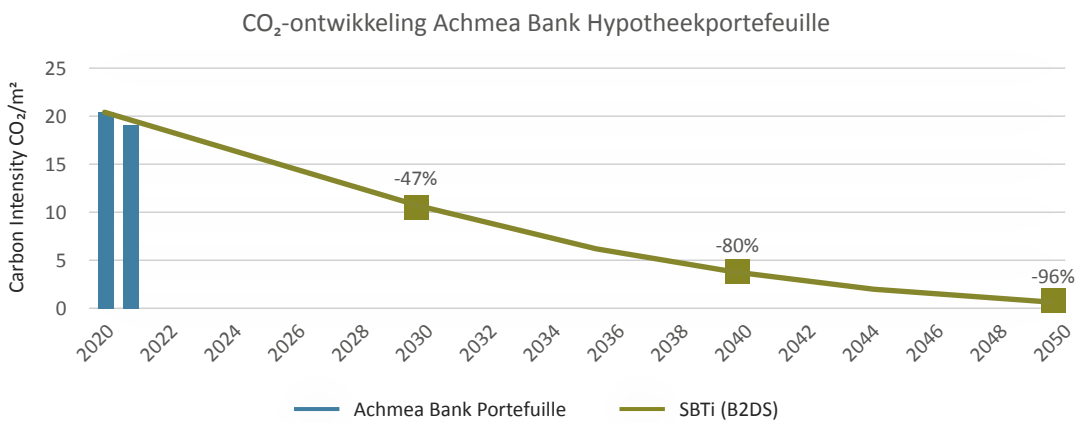
Achmea Bank heeft als investeerder in hypotheken geen klantrelaties met woningeigenaren. Daarom is bij het sturen op CO_2-uitstoot in hypotheken-portefeuilles nauwe samenwerking met partners die de hypotheken verstrekken en het klantcontact hebben, essentieel. Daarnaast zien wij een belangrijke rol als Achmea Bank in het sturen en meetbaar maken van de CO_2-uitstoot van onze hypotheekportefeuille. Binnen de branche wordt er nauw samengewerkt aan het ontwikkelen en verbeteren van meetmethodes en scenario's, die volgen we op de voet en toetsen we continu op onze bedrijfsvoering.

Het is onze ambitie om uiterlijk in 2050 een klimaatneutrale hypotheek-portefeuille te hebben waarvan de CO_2-uitstoot netto-nul is. Onze doelstelling is gebaseerd op onze scope 1 en 2 emissies van de woning (het energieverbruik) die als onderpand van de hypotheek geldt. Dat willen we bereiken door het aandeel 'groene' energielabels in de hypotheekportefeuille te laten toenemen, onder andere door woningeigenaren te helpen bij het verduurzamen van hun woning. Het is onze ambitie om de portefeuille in 2030 naar gemiddeld energielabel A te brengen. Deze ambitie blijven we monitoren en indien nodig herijken we deze als er meer data beschikbaar is. Een beter energielabel gaat samen met een daling van de CO_2-uitstoot.

Wij hebben onderzocht hoe onze hypotheekportefeuille zich verhoudt tot een wetenschappelijk transitiepad in lijn met het Akkoord van Parijs. Aan de hand van de methode van het Science Based Targets Initiative (SBTi) hebben we uitgerekend hoeveel CO_2-reductie moet worden gerealiseerd om in 2050 een vrijwel klimaatneutrale hypotheekportefeuille te hebben. Bij de SBTi-methode wordt de werkelijke CO_2-emissie van onze portefeuilles als beginpunt gebruikt voor het reductiepad. In de afgebeelde grafiek staat een voorbeeld weergegeven van de hypotheekportefeuille van Achmea Bank met 2020 als beginjaar.

2 Portefeuille exclusief Acier en Deviant

De SBTi-methode, die is ontwikkeld in samenwerking met het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), heeft nog een aantal beperkingen. De methode gebruikt een 'below 2 degree scenario (B2DS)', omdat een 1,5 graad scenario nog niet beschikbaar is. Daarnaast houdt de methode nog geen rekening met verschillen tussen landen. SBTi werkt samen met CRREM aan een nieuwe standaard die naar verwachting in 2023 beschikbaar komt. Daarnaast wordt in 2023 ook de meetmethode van PCAF verder verfijnd en geharmoniseerd. Zodra deze nieuwe standaarden beschikbaar komen, gebruiken we die om nieuwe scenario's door te rekenen en, indien nodig, onze doelen bij te stellen.



Omdat Achmea Bank geen eigenaar is van de woningen waarop de hypotheken rusten, kan een CO_2-doelstelling alleen worden behaald als de woningeigenaar overgaat tot verduurzaming van de woning. Het is niet ondenkbaar dat er in de toekomst regelgeving komt die huiseigenaren op enig moment verplicht om over te gaan tot dergelijke verduurzaming. De mate waarin de doelstelling gerealiseerd kan worden, hangt onder andere af van de (externe) factoren waarop Achmea geen invloed heeft. Hieronder noemen wij er een aantal (niet limitatief).

De snelheid waarmee de Nederlandse energiemix wordt verduurzaamd

Achmea heeft vanwege privacybescherming geen inzicht in de individuele energievraag en energiemix van de woningeigenaar. De CO_2-uitstoot wordt bepaald obv de CO_2-emissiefactor van de gemiddelde Nederlandse energiemix. De elektriciteitsmix wordt door onder andere bijstook van biomassa, aanleg van warmtenetten, aansluiten van zonne- en windparken en het uitfaseren van kolencentrales steeds groener. Hierop heeft Achmea geen invloed, maar in de Klimaatwet is opgenomen dat in 2050 deze energiemix bijna klimaatneutraal moet zijn.

De snelheid waarmee Nederlandse woningen verduurzamen

De grootste bijdrage van de CO_2-uitstoot wordt veroorzaakt door de warmtevraag van woningen. Deze kan in eerste instantie verminderd worden door woningen

beter te isoleren tot een niveau waarbij het ook mogelijk wordt om naar een andere vorm van verwarming te gaan ('net-zero ready'), zoals een (hybride) warmtepomp. De snelheid waarmee woningen worden verduurzaamd, hangt mede af van externe factoren zoals de prijs van energie, kosten en beschikbaarheid van alternatieven (zoals warmtepompen), subsidies, regelgeving en financieringsmogelijkheden. Op dit moment zijn er in Nederland lange wachttijden voor verduurzaming door een tekort aan materialen en technici waardoor het tempo laag ligt.

De ontwikkeling van het aantal nieuwbouwwoningen.

De overheid heeft de ambitie om tot 2030 circa 900.000 nieuwe woningen te bouwen[XI]. Deze, nog te bouwen, nieuwbouwwoningen worden (zo goed als) energieneutraal opgeleverd. Dit zal het gemiddelde energielabel van de totale woningvoorraad verbeteren, maar dit heeft echter geen invloed op de bestaande voorraad. Deze ambitieuze bouwopgave is onder andere vanwege hoge materiaalkosten, rentestijging en een trage vergunningverlening zeer uitdagend[XII]. Vertraging zal invloed hebben op het gemiddelde energielabel van de Nederlandse woningvoorraad.

Voortgang aardgasvrije wijken

De overheid heeft zich voorgenomen dat in 2030 1,5 miljoen bestaande woningen gasvrij zijn[XIII]. Gemeentes zijn verantwoordelijk voor de planning en implementatie van deze transitie. Er zijn vertragingen bij de uitrol van deze plannen, waardoor de emissiereductiedoelstellingen voor 2030 voor de gebouwde omgeving mogelijk niet gehaald zullen worden[XIV]. Dit heeft ook gevolgen voor de mate waarin Achmea haar doelstellingen voor de hypothekenportefeuille kan halen.

Wetgeving en overheidsregelingen

Het is niet ondenkbaar dat er in de toekomst een duurzaamheidsverplichting komt. Maatregelen die door de overheid al zijn genomen, zijn een verbod op gasketels vanaf 2026[XV] en een renteloze lening voor mensen met een laag inkomen[XVI].

De focus van Achmea Bank is erop gericht om onze (nieuwe en bestaande) klanten te helpen met terugdringen van de warmte- en energievraag via bijvoorbeeld isolatie en zonnepanelen en stap voor stap te verduurzamen. We willen woningeigenaren de financiële producten bieden die hierbij ondersteunen en diensten aanbieden zoals duurzaam woongemak, die mensen ook in praktische zin ondersteunen (aangeboden via Duurzaam Woongemak van Centraal Beheer). Woningen worden daarmee 'net zero ready' gemaakt, of in ieder geval verbeterd in energielabel. Vanaf 2026 zullen deze woningen via een natuurlijk proces overgaan op een (hybride) warmtepomp wanneer het gasketelverbod ingaat. Gegeven de levensduur van een CV- ketel van gemiddeld 12-15 jaar zal de CO_2-reductie daarmee geleidelijk verlopen.

ACTIEPLAN

Voor de hypotheekportefeuille worden doelstellingen voor energielabels en CO_2-emissiereductie nagestreefd. De ambitie is om het aandeel groene energielabels in de hypotheekportefeuille te laten toenemen en klanten te helpen bij het verduurzamen van hun woning. De ambitie is om de portefeuille in 2030 naar gemiddeld energielabel A te brengen.

Dat doen we, samen met onze partners die het klantcontact onderhouden en de hypotheek verstrekken, door de woningeigenaren te helpen met het verduurzamen van hun woning. We informeren hen daarom over de mogelijkheden om de woning te verduurzamen en bieden handelingsperspectief. Via Centraal Beheer, die onze distributiepartner is voor Centraal Beheer en Woonfonds hypotheken, bieden we diensten aan voor de verduurzaming van de woning (isolatie, zonnepanelen en groene daken). Daarnaast door de mogelijkheid te bieden om energiebesparende maatregelen mee te financieren in de hypotheek en te helpen bij een subsidie-aanvraag. Deze actieplannen voeren we uit in samenwerking met onze distributie-partner Centraal Beheer. Onze aanpak is gericht op 5 pijlers, waarvan 4 om klanten te helpen hun woning te verduurzamen en 1 rond groene funding:

1. Informeren en activeren van klanten;
2. Bieden van een product/ financieringsoplossing;
3. Aanbieden van verduurzamingsdiensten;
4. Ondersteunen en activeren van het intermediair;
5. Groene funding.

Deze pijlers worden hieronder nader uitgewerkt.

Informeren en activeren van klanten

Wij informeren de klant zowel bij het afsluiten van de hypotheek en gedurende de looptijd over de mogelijkheden en besparingskansen van verduurzaming. Het afsluiten van een nieuwe hypotheek is een natuurlijk moment om na te denken over de verduurzaming van de hypotheek. We bieden onze klanten daar-om de mogelijkheid om energiebesparende voorzieningen mee te financieren in de hypotheek. De klant hoeft niet direct een plan te overleggen voor de besteding van het bedrag. Het Energie Besparing Budget (EBB) kan tot 2 jaar in depot worden gehouden. Is er na 2 jaar geld over, dan trekken we dat niet gebruikte budget weer af van de hypotheek. Deze financiering kan boven de marktwaarde van de woning worden meegefinancierd tot 106%. Onder bepaalde voorwaarden wordt het meegefinancierde bedrag ook buiten de inkomenstoets gehouden. Hierin volgen we de door de overheid vastgestelde normen[XVII].
Met ingang van 2023 gaan we in de offerte een ‘groene pagina’ opnemen waarin we dit budget proactief aanbieden. Het idee hierachter is dat de klant direct ziet dat het verduurzamingsbudget kan worden meegenomen in de hypotheek.

Een nieuwe rentevast-periode kiezen is voor klanten een belangrijk moment om over hun hypotheek na te denken. Het is een goed moment om na te denken over zaken die nu of in de toekomst gaan spelen, zoals het verduurzamen van de eigen woning. Onze klanten ontvangen 3 maanden voordat de rentevast-periode wijzigt niet alleen een nieuw rente aanbod, maar ook informatie over verduurzamingsmogelijkheden.

Bieden van een product / financieringsoplossing

Achmea Bank heeft de ambitie in 2023 voor haar bestande klanten een groen leningdeel toe te voegen aan het hypotheekproduct waarmee de extra lening voor verduurzaming tegen een lager tarief kan worden meegefinancierd.
Ook moet het voor bestaande klanten gemakkelijker worden om een aanvullende lening voor energiebesparende voorzieningen af te sluiten. Daarnaast onderzoeken we de mogelijkheid om te komen tot een ‘execution only’ aanbod voor een lening ter verduurzaming van de woning.

Aanbieden van verduurzamingsdiensten

Duurzaam Woongemak van onze partner Centraal Beheer regelt een complete oplossing: van een persoonlijk duurzaamheidsadvies tot realisatie door vakkundige installateurs. Via een online scan of een online afspraak met een duurzaamheidsadviseur ontvangt de klant een persoonlijk advies. Via een netwerk van partners bieden zij dak-, muur-, gevel- en vloerisolatie en zonnepanelen aan. Centraal Beheer is voornemens dit assortiment uit te breiden. Ook helpen zij met de aanvraag van subsidie of financiering.

VvE Verduurzamen van Centraal Beheer helpt appartementseigenaren met het gezamenlijk verduurzamen van hun pand. VvE's worden van advies tot uitvoer begeleid. Via Centraal Beheer kunnen zij hun pand isoleren (dak, gevel, vloer, glas & kozijnen), energie gaan opwekken met behulp van zonnepanelen en hun pand aardgas vrijmaken door over te stappen naar een ander warmtesysteem. Ook worden zij geholpen met het regelen van financiering, het aanvragen van subsidies en het verkrijgen van de benodigde vergunningen.

Ondersteunen en activeren van het intermediair

Bij het afsluiten van een hypotheek vormt de hypotheekadviseur een belangrijke schakel. Daarom is het belangrijk dat in het adviesgesprek tussen adviseur en klant wordt gesproken over de mogelijkheden van verduurzaming van de woning. Wij stimuleren samen met onze partner Centraal Beheer dit gesprek door in een rentevoorstel de mogelijkheid van een Energie Bespaar Budget (EBB) en Energie Besparende Voorzieningen (EBV) onder de aandacht te brengen. Daarnaast biedt Centraal Beheer via de Advies Academy de training Vaardigheden Duurzaam Wonen aan. In deze training leert de adviseur om verduurzaming daadwerkelijk toe te passen in het adviesgesprek.

Groene funding

Achmea heeft een Green Finance Framework (GFF) voor 'groene' financiering. Achmea heeft in november 2022 een groene senior obligatielening uitgegeven van € 500 miljoen[3]. De groene hypotheken van Achmea Bank zijn hier onderdeel van. Achmea was de eerste Nederlandse verzekeraar met een Green Finance Framework (GFF). Het framework is gebaseerd op de Green Bond Principles[XVIII] en de Green Loan Principles[XIX] en is positief beoordeeld door ESG ratingbureau ISS en CFP Green Buildings. Hoewel het GFF primair wordt gebruikt voor het (her)financieren van bestaande hypotheekleningen, vormt het een belangrijke aanjager voor het verduurzamen van de hypotheekportefeuille. Het Green Finance Framework is te vinden op de website van Achmea.

Achmea Bank heeft zich in 2021 aangesloten bij de Energy Efficient Mortgages NL Hub (EEM NL Hub) . Dit is een samenwerkingsverband van onder meer hypotheekverstrekkers, investeerders en dienstverlenende instellingen uit de hypotheeksector. De voorzitter van het de EEM NL Hub is de CFRO van Achmea Bank. De EEM NL Hub is opgericht om regelgeving over duurzaamheid, zoals de EU Taxonomie en de doelen van het Parijs-akkoord, te interpreteren en toe te passen op de Nederlandse hypotheek- en woningmarkt. De EEM NL Hub heeft daarom als doel een eenduidige standaard te ontwikkelen voor groene hypotheken. Achmea Bank heeft namens Achmea een actieve bijdrage geleverd bij de totstandkoming van deze standaard. In september 2022 heeft de EEM NL Hub de eerste versie van het Dutch Energy Efficient Mortgage Framework gepubliceerd. Zie voor meer informatie de website van de EEM NL Hub.

Hypotheken waar we belegger in zijn

Voor de hypotheken waar we belegger in zijn, gaan we in 2023 actief in gesprek met onze partners over hun duurzaamheidsambitie en -beleid. Ook monitoren en rapporteren we op die portefeuilles het verloop in de energielabels.

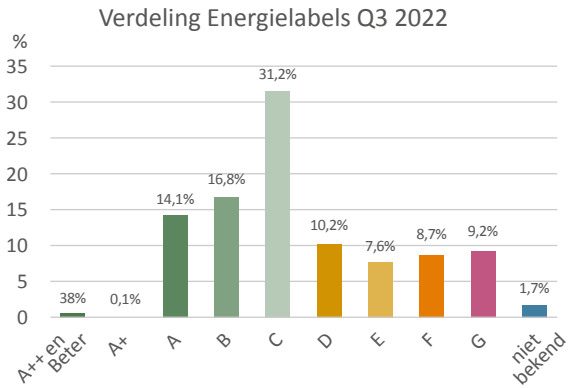
MONITORING & RAPPORTAGE

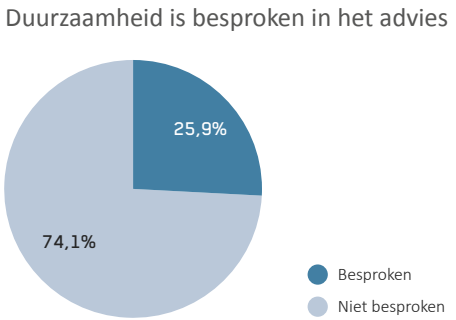
Om te onderzoeken hoe effectief onze acties zijn, monitoren wij het effect van onze activiteiten. Ieder kwartaal volgen we de ontwikkeling van de energielabels binnen onze hypotheekportefeuille. De komende jaren is 1 van de belangrijke uitdagingen voor banken om meer en betere data te verzamelen over de uitstoot van de hypotheekportefeuille. Samenwerking binnen de branche is hierop essentieel.

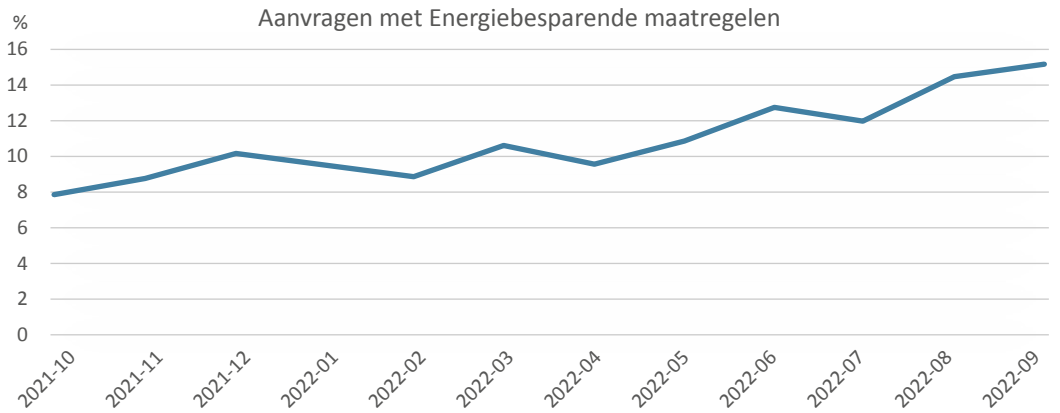
3 https://nieuws.achmea.nl/achmea-prijst-groene-senior-obligatielening-van-in-totaal-500-miljoen/

We meten ook hoe vaak duurzaamheid is besproken in het adviesgesprek en het aantal aanvragen waarin energiebesparende maatregelen worden meegenomen. Met deze informatie kunnen wij, samen met onze klanten, nog concreter aan de slag met het verduurzamen van de woningen.

In 2019 zijn we gestart met het meten van de CO_2-uitstoot van de hypotheek-portefeuille, scope 1 en scope 2 (het energieverbruik van de woning). Hiervoor hanteren we de standaard van het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF). We rapporteren jaarlijks de CO_2-uitstoot van onze hypotheek-portefeuille via ons jaarverslag.







4.2 INZICHT IN KLIMAATRISICO'S

Beheer van klimaatrisico's

We erkennen dat klimaatverandering en het daarop gevoerde beleid tot zowel fysieke risico's als transitierisico's leidt. Deze risico's worden geïntegreerd in het risicomanagementraamwerk van Achmea Bank. Waar nodig wordt dit gebruikt voor (strategische) besluitvorming en bijsturing. We zien klimaatrisico van primair belang voor kredietrisico. Daarom zijn de analyses vooralsnog daarop gefocust.

De hypotheekportefeuille van Achmea Bank bestaat bijna geheel uit woonhuis-hypotheken met een onderpand in Nederland. Op deze portefeuille zijn klimaatrisico's van toepassing. De klimaatrisico's worden beschouwd als risk driver van bestaande risico's, zoals kredietrisico. Voor deze risk driver is in 2022 een plan opgesteld met als doel de klimaatrisico's in kaart te brengen. Als onderdeel van het plan zijn analyses uitgevoerd voor zowel fysiek risico als transitierisico, zoals hieronder wordt toegelicht. Vooralsnog is de conclusie dat klimaatrisico's geen materiële impact hebben op de korte termijn.

Fysiek risico

De kredietrisico gerelateerde fysieke risico's van de hypotheekportefeuille zijn onderpand specifiek. Immers, de locatie en andere specifieke kenmerken van het gebouw zijn van belang voor de blootstelling aan verschillende fysieke risicotypen, waaronder funderingsproblematiek (paalrot, landverzakking), wateroverlast en overstromingen. Op basis van de methodologie zoals ontwikkeld door Climate Adaptation Services (CAS) zijn de fysieke risico's in kaart gebracht. Door middel van een risicoscore wordt de blootstelling aan de risico's inzichtelijk. Hieruit volgt dat maar een klein deel van de klanten die onderdeel uitmaakten van de analyse een hoge risicoscore kent[4]. Verder valt op dat de overlap van hoge risico's voor de verschillende fysieke risicotypen beperkt is.

De overlap met andere risico's is uitgebreider geanalyseerd in een concentratie-risicoanalyse. Hierin zijn de verschillende fysieke risico's gekoppeld aan bestaande kredietrisico indicatoren, zoals de Loan-To-Value (LTV). In algemene zin is er geen verhoogd fysiek risico waarneembaar dat samengaat met een verhoogd risico op andere indicatoren. Daar komt bij dat de onderpandwaarde

4 De scope bevat alle onderpanden behorende tot de Centraal Beheer en Woonfonds hypotheek-portefeuilles op de balans van Achmea Bank per 31 januari 2022 en waarvoor een fysieke risicoscore beschikbaar is.

zoals uitgedrukt in de LTV veelal voldoende buffer bevat om een negatieve prijsschok, geanalyseerd op basis van een verwachte schade, op te kunnen vangen. De verwachte schade is bepaald op basis van de kans op schade en een verwacht schadebedrag per m² woonoppervlak of de inhoud van de woning gemeten in m³. Naast de informatie van CAS is hiervoor onder andere gebruikgemaakt van informatie van het Kennis Centrum Aanpak Funderingsproblematiek (KCAF), Klimaatschadeschatter en Stichting Toegepast Onderzoek Waterbeheer (STOWA).

Transitierisico

Transitierisico's zijn minder makkelijk te duiden dan fysieke risico's en komen voort uit veranderingen in beleid, technologie of marktsentiment. Dergelijke veranderingen hebben impact op diverse ontwikkelingen, waaronder ook macro-economisch. Voor een hypotheekportefeuille is de huizenprijsontwikkeling relevant. Deze zal gedreven door transities, zoals regelgeving op de verkoopbaarheid van huizen met bepaalde energielabels of de voorkeur van huishoudens om te wonen in een energiezuinig huis, energielabel specifiek gaan ontwikkelen. Hierdoor zullen de prijzen van betere (groene) labels positiever ontwikkelen dan de prijzen van slechtere labels. Daarbij moet opgemerkt worden dat energielabels een proxy zijn van energiezuinigheid en energiegebruik. Op termijn zijn er wellicht betere indicatoren beschikbaar, waardoor prijseffecten nauwkeuriger inzichtelijk worden. Met scenarioanalyses en stresstesting is de impact van gediversifieerde prijsontwikkelingen op de bankbalans geanalyseerd. Dit is gedaan voor de Centraal Beheer en Woonfonds hypotheekportefeuilles op de balans van Achmea Bank per 31 december 2021. Hiervoor zijn de scenario's gebruikt zoals opgenomen in de ECB 2022 climate risk stress test. Het korte termijn transitierisico scenario geeft energielabel specifieke huizenprijsontwikkelingen, terwijl het baseline scenario een algemene prijsontwikkeling bevat. Uit een vergelijking van de doorgerekende resultaten volgt dat de impact op het kredietrisico (gemeten in ECL (voorzieningen) en RWA (risico-gewogen assets)) van het transitiescenario beperkt is. Ook sensitiviteitsanalyses laten een relatief beperkte impact zien, waarbij deze substantiëler wordt naarmate er gerekend wordt met een forse huizenprijsdaling (min 20%). In algemene zin wordt het negatieve effect op de slechtere energielabels gecompenseerd door een positief effect op betere (groene) energielabels. De verdeling van energielabels is dus van belang voor de weerbaarheid van de bankbalans ten aanzien van transitierisico's. Zoals ook uit de voorgaande hoofdstukken blijkt, blijft Achmea Bank dit analyseren en monitoren en onderneemt Achmea Bank initiatieven om klanten te helpen met de verduurzaming van het onderpand.

Plannen 2023

In 2023 wordt monitoring ten aanzien van klimaatrisico's verder ingericht om te volgen hoe zich dit in de toekomst ontwikkelt. Verder zullen de analyses worden uitgebreid en periodiek herhaald worden. Het streven is om klimaatrisico's eind 2023, voor zover nodig, opgenomen te hebben in het (krediet)risico-managementraamwerk van Achmea Bank. Daarna zullen updates volgen vanuit bestaande periodieke processen, zoals de aanvulling van de risk appetite en het beleid. Daarmee zorgt de uitwerking van het plan ook voor een goede aansluiting bij de relevante verwachtingen zoals door de ECB gepubliceerd in de *Guide on climate-related and environmental risks*[5].

5 Naast de genoemde activiteiten is Achmea Bank ook onderdeel van een onderzoeksgroep binnen Achmea gericht op klimaatverandering en de financiële (risico gerelateerde) gevolgen daarvan. Verder is Achmea Bank betrokken bij de werkgroep Klimaatadaptatie als onderdeel van het Platform voor Duurzame Financiering.

5. Governance

5. Governance

Vanuit onze gezamenlijke visie als Achmea Groep 'Duurzaam Samen Leven' willen wij duurzame waarde creëren voor onze klanten, onze medewerkers, ons bedrijf én de samenleving. Duurzame waardecreatie betekent ook dat we onze verantwoordelijkheid nemen om een bijdrage te leveren aan het realiseren van de wereldwijde klimaatdoelen. Achmea Bank werkt hiervoor samen met de andere onderdelen binnen Achmea, maar heeft ook voor haar eigen aandachtsgebied eigen initiatieven en verantwoordelijkheden. We werken samen binnen Achmea op thema's waar dit toegevoegde waarde biedt, zoals op het gebied van Interne bedrijfsvoering, duurzaamheidswetgeving, communicatie en interne beweging creëren. Dit verloopt via het programma 'Samen duurzaam' dat onder de verantwoordelijkheid valt van de Raad van Bestuur.

Naast het Achmea programma 'Duurzaam Samen Leven' heeft Achmea Bank haar eigen governance om ESG sterk te borgen en verankeren in het beleid, de cultuur, de producten en de activiteiten van Achmea Bank.

Achmea Bank gelooft echt dat we een maatschappelijke verantwoordelijkheid hebben om bij te dragen aan het tegengaan van klimaatverandering. De verantwoordelijkheid voor klimaatgerelateerde risico's en kansen ligt bij de directie van Achmea Bank. Wij zijn van mening dat klimaatgerelateerde problemen het meest effectief worden beheerd als ze worden opgenomen in bestaande processen. Daarom integreert elke afdeling duurzaamheid in hun relevante functies en rapporteert elke afdeling op frequente en consistente basis over hun inspanningen op het gebied van klimaatgerelateerde kwesties aan de directie van Achmea Bank.

Voor alle belangrijke besluitvormingsdocumenten voor directie, Raad van Commissarissen en commissies geldt dat ESG als één van de criteria waarop getoetst wordt, opgenomen is. Dit borgt dat ESG een vast bespreekpunt is bij besluitvorming.

Tevens wordt de directie en Raad van Commissarissen actief bijgeschoold over de laatste ontwikkelingen op gebied van ESG, dit gebeurt in de vorm van PE sessies.

Achmea Bank heeft een ESG Officer aangesteld die een coördinerende (team-overstijgende inzet), activerende en sturende rol vervult op het gebied van ESG. De ESG Officer speelt ook een proactieve rol in de samenwerking met externe stakeholders.

De governance omtrent ESG-risico's is ingericht volgens een 'three lines of defence' model

Binnen Achmea Bank sturen we onze strategie aan de hand van ontwikkelingen rond ESG. Achmea Bank kan als instelling beïnvloed worden door (*outside-in perspectief*), en invloed hebben op (*inside-out perspectief*) ESG factoren.

De nadruk ligt binnen onze organisatie vooral op thema's en ontwikkelingen rond het klimaat, als gevolg van de noodzaak die met betrekking hierop geschetst wordt door de overheid, onderzoekers, en controlerende instellingen. Achmea Bank oefent een positieve invloed op het klimaat uit door te sturen op haar duurzaamheidsambities en -doelstellingen (inside-out perspectief), maar wordt ook beïnvloed door klimaatverandering wat zich vooral uit in klimaatrisico's die een negatieve impact op de organisatie hebben. Het identificeren, beoordelen, monitoren, beheersen en rapporteren van risico's, waaronder klimaatrisico's, wordt binnen Achmea Bank ingebed in het 'three lines of defence' model.

Managing Board

Senior management

Eerste lijn

Wie?
Het lijnmanagement (de 'business' units)

Wat?
Eindverantwoordelijk voor de risico's die ze in de dagelijkse praktijk aangaan

Onderdelen eerste lijn
- Onze partners
- Operations
- Balanssturing

Ondersteunende afdelingen
- Strategie & Innovatie
- Control
- Business Intelligence

Tweede lijn

Wie?
Specifieke risicomanagement en compliance afdelingen

Wat?
Eindverantwoordelijk voor een goed proces van risicomanagement en beheersing

Onderdelen tweede lijn
- Financial Risk
- Compliance, Operational Risk Management & Juridische Zaken

Derde lijn

Wie?
Internal audit

Wat?
Eindverantwoordelijk voor zekerheid over de kwaliteit van risicobeheersing van eerste + tweede lijn

Onderdelen derde lijn
- Internal audit

Externe auditors

Samenwerking met branchegenoten

In 2021 is Achmea Bank toegetreden tot de nieuw opgerichte Energy Efficient Mortgages NL Hub (EEM NL Hub), die tot doel heeft de praktijken in de Nederlandse groene hypotheekmarkt te standaardiseren. De CFRO van Achmea Bank is de voorzitter van de EEM NL Hub. Dit jaar heeft de EEM NL Hub de eerste versie van het Nederlandse Raamwerk Energiezuinig Hypotheken gepubliceerd. Namens Achmea hebben wij actief bijgedragen aan de totstandkoming van dit raamwerk. We zijn ook lid van het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF), waardoor Achmea Bank vooroploopt bij ontwikkelingen op het gebied van het meten van de CO_2-voetafdruk van huizen in onze hypotheekportefeuille. We zullen in de toekomst blijven samenwerken met deze gerenommeerde organisaties om klimaatgerelateerde problemen beter te begrijpen en onze methodieken af te stemmen op andere grote Nederlandse financiële instellingen.

Er is ook, om het actieplan hypotheken goed aan te sturen een onderdeel overstijgende stuurgroep Verduurzaming Hypotheken opgericht. Deze stuurgroep Verduurzaming Hypotheken monitort de doelstellingen en ziet toe op de realisatie van de actieplannen voor hypotheken. In deze stuurgroep zijn alle onderdelen van de hypotheekketen van Achmea vertegenwoordigd op directie/seniormanagement niveau. Dat zijn Syntrus Achmea Real Estate & Finance, Achmea Bank, het onderdeel Financiële Diensten van Centraal Beheer en de divisie Achmea Pensioen en Leven. In deze Stuurgroep vindt afstemming en besluitvorming plaats over de actieplannen voor verduurzaming van de hypotheekportefeuille.

Integratie duurzaamheid in beloningsbeleid

In het algemene beloningsbeleid van Achmea is aandacht voor het stimuleren van een effectief en op duurzaamheid ingericht risicobeheer. Het integreren van duurzaamheid in het beloningsbeleid ondersteunt het behalen van duurzaamheidsdoelen en zet niet aan tot het nemen van onverantwoorde duurzaamheidsrisico's. Er zijn performance targets (KPI's) opgenomen gerelateerd aan de CO_2-reductie van de beleggingsportefeuille en de bedrijfsvoering.
Meer informatie over de integratie van duurzaamheid in het beloningsbeleid is te vinden in dit document.

Integratie duurzaamheid in product ontwikkelingsproces

Duurzaamheid is ook geïntegreerd in het productontwikkelingsbeleid en -proces. Hierbij wordt beoordeeld of het product bijdraagt aan de milieu- of sociale doelstellingen van Achmea Bank, rekening houdend met relevante wet- en regelgeving zoals de taxonomie- en transparantieverordening van de Europese Unie.

Bijlagen

WOORDENLIJST

CO_2
Koolstofdioxide, of CO_2, is een gas dat van nature in de atmosfeer aanwezig is. Maar als gevolg van menselijke activiteiten is de hoeveelheid CO_2 in de atmosfeer in de laatste 150 jaar extreem sterk toegenomen. Dit komt vooral door de verbranding van fossiele brandstoffen, zoals kolen, olie en gas. CO_2 is het voornaamste broeikasgas. Doordat de hoeveelheid broeikasgassen zo hard toegenomen is, verandert het klimaat van de aarde.

CO_2-voetafdruk
De hoeveelheid broeikasgassen die verband houden met alle activiteiten van een persoon of entiteit (bijv. gebouw, bedrijf, land, enz.). Het omvat directe als indirect uitstoot (of emissies) uitgedrukt in scope 1, 2 en 3.

- Scope 1: directe uitstoot, veroorzaakt door eigen bronnen binnen de organisatie. Het betreft de uitstoot door eigen gebouwen-, vervoer- en productie-gerelateerde activiteiten.
- Scope 2: indirecte uitstoot, door opwekking van ingekochte en verbruikte elektriciteit- of warmte.
- Scope 3: indirecte uitstoot, veroorzaakt door bedrijfsactiviteiten van een andere organisatie. Het betreft dan uitstoot door bronnen die niet in het bezit zijn van de eigen organisatie en waar we ook geen directe invloed op kunnen uitoefenen. Onder scope 3 rekenen wij ook de gefinancierde emissies van onze beleggings-, hypotheek- en vastgoedportefeuille en de verzekerde emissies van onze verzekeringsportefeuille.

De CO_2-voetafdruk omvat vaak ook de uitstoot van andere broeikasgassen, zoals methaan, lachgas of chloorfluorkoolwaterstoffen (CFK's). Om de invloed van de verschillende broeikasgassen te kunnen optellen, worden emissiecijfers omgerekend naar CO_2-equivalenten.

CO_2-equivalenten (CO_2e)
Naast CO_2 zijn er ook andere broeikasgassen. Om de invloed van de verschillende broeikasgassen te kunnen optellen, worden deze gassen gewoonlijk omgerekend naar en uitgedrukt als koolstofdioxide-equivalenten (CO_2e). De broeikasgassen die volgens internationale verdragen worden meegerekend zijn methaan (CH4), lachgas (N2O), fluorkoolwaterstoffen (HFK's), perfluorkoolwaterstoffen (PFC's), zwavelhexafluoride (SF_6) en stikstoftrifluoride (NF3).

Energielabel
Het energielabel voor woningen laat zien hoe zuinig een huis is én wat je kunt doen om het energiezuiniger te maken. Een energielabel is verplicht bij de verkoop, verhuur of oplevering van de woning. Energielabels zijn geregistreerd bij EP-online (Rijksdienst voor Ondernemend Nederland). Dit is de officiële landelijke database waarin energieadviseurs energieprestatie-indicatoren en energielabels kunnen registreren. Huiseigenaren moeten zelf zorgdragen voor labelregistratie.

Gefinancierde emissies (Financed emissions)
Gefinancierde emissies zijn de broeikasgasemissies die banken en investeerders financieren met hun leningen en investeringen. Via een zogenaamde attributie-factor wordt bepaald welk deel van de emissies aan de bank of investeerder kan worden toegerekend. De methodes hiervoor staan beschreven in de standaard van het Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF).

Klimaatneutraal (netto-nul, net-zero of CO_2-neutraal)
Met klimaatneutraal bedoelen wij dat bepaalde activiteiten het broeikasgaseffect niet versterken, dat wil zeggen dat de activiteiten niet bijdragen aan de hoeveelheid CO_2 en andere broeikasgassen in de atmosfeer. Deze doelstelling kan worden bereikt door een sterke reductie van emissies van broeikasgassen en door het onttrekken van deze gassen uit de atmosfeer, bijvoorbeeld via boomaanplant. Klimaatneutraal, netto-nul of CO_2-neutraal zijn termen die vaak als synoniem worden gebruikt en aangeven dat een activiteit, product of proces niet bijdraagt aan klimaatverandering.

Klimaatcompensatie en CO_2-compensatie
Klimaatcompensatie en CO_2-compensatie zijn termen die aangeven dat voor een organisatie, een activiteit, product of proces, de uitstoot van broeikasgassen, zoals CO_2, wordt gecompenseerd.

Klimaatakkoord
Het Klimaatakkoord is een pakket van maatregelen en afspraken tussen bedrijven, maatschappelijke organisaties en overheden om gezamenlijk de uitstoot van broeikasgassen in Nederland in 2030 ongeveer te halveren (vergeleken met 1990).

Klimaatwet
In de Klimaatwet is vastgelegd dat Nederland in 2030 49% minder broeikasgassen moet uitstoten en in 2050 95% minder ten opzichte van 1990. Dat is in de wet vastgelegd. In de Klimaatwet staat niet hoe de doelstellingen moeten worden bereikt. De inhoudelijke maatregelen zijn in het Klimaatakkoord afgesproken met de maatschappelijke partijen die aan het overleg deelnamen. Andere broeikasgassen dan CO_2 worden daarbij omgerekend naar CO_2-equivalenten.

Net zero ready
Net zero ready betekent dat woningen dermate goed geïsoleerd zijn dat de primaire warmtebron kan overschakelen op een alternatief voor gas en daarmee elektrificatie.

Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)
Het Partnership for Carbon Accounting Financials heeft een standaard ontwikkeld om de CO_2-uitstoot van de leningen en investeringen te meten en rapporteren. De PCAF standaard is internationaal gezien de meest gebruikte standaard voor het meten van en rapporteren over gefinancierde CO_2 emissies van leningen en investeringen.

Science Based Targets initiative (SBTi)
Het Science Based Targets initiative is in 2015 opgericht om bedrijven te helpen om wetenschappelijk onderbouwde emissiereductiedoelstellingen vast te stellen in lijn met het Klimaatakkoord van Parijs. Dit is internationaal gezien de meest bekende standaard voor het stellen van CO_2 reductiedoelen. Het Science Based Targets initiative (SBTi) is een samenwerking tussen het CDP (Carbon Disclosure Project), de United Nations Global Compact, het World Resources Institute (WRI) en het World Wide Fund for Nature (WWF).
SBTi ontwikkelt standaarden voor het stellen van, op wetenschap gebaseerde, CO-reductiedoelstellingen en reductiepaden. Het SBTi valideert ook de CO_2 doelstellingen en plannen van bedrijven.

BRONVERMELDINGEN

I Paris Pledge for Action, http://www.parispledgeforaction.org/wp-content/uploads/2015/08/Paris-Pledge-for-Action-English.pdf

II Klimaatcommitment Financiële Sector, https://klimaatcommitment.nl/

III IPCC, The Paris Agreement, www.unfccc.int/process-and-meetings/the-paris-agreement/the-paris-agreement

IV Rijksoverheid klimaatbeleid, www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/klimaatverandering/klimaatbeleid

V Klimaatakkoord, www.klimaatakkoord.nl/

VI Rijksoverheid, Beleidsprogramma klimaat, www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/06/02/kabinet-presenteert-beleidsprogramma-klimaat

VII Rijksoverheid, Beleidsprogramma klimaat, www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/06/02/kabinet-presenteert-beleidsprogramma-klimaat

VIII GHG protocol, scope 1,2 & 3, https://ghgprotocol.org/

IX Gold standard CO_2-certificates, www.goldstandard.org/

X Landlife company, https://nieuws.achmea.nl/achmea-plant-een-miljoen-bomen-met-herbebosser-land-life/

XI Provinciale woningbouwafspraken voor 900.000 nieuwe woningen, https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/10/13/minister-hugo-de-jonge-maakt-provinciale-woningbouwafspraken-voor-900.000-nieuwe-woningen

XII Condities voor hoogwaardige nieuwbouw steeds lastiger, https://www.abnamro.nl/nl/zakelijk/insights/sectoren-en-trends/stand-van-sectoren/bouw/condities-voor-hoogwaardige-nieuwbouw-steeds-lastiger.html

XIII Klimaatakkoord gebouwde omgeving, https://www.klimaatakkoord.nl/gebouwde-omgeving

XIV Beleidsstudie: Inzicht in aanvullende beleidspakketten voor de verduurzaming van de gebouwde omgeving, https://www.klimaatakkoord.nl/documenten/publicaties/2021/07/06/ecorys-inzicht-in-aanvullende-beleidspakketten-voor-de-verduurzaming-van-de-gebouwde-omgeving

XV Rijksoverheid Hybride warmtepomp de nieuwe standaard vanaf 2026, www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/05/17/hybride-warmtepomp-de-nieuwe-standaard-vanaf-2026

XVI Geen rente voor mensen met kleinere portemonnee die huis willen verduurzamen, https://www.rijksoverheid.nl/actueel/nieuws/2022/09/14/geen-rente-voor-mensen-met-kleinere-portemonnee-die-huis-willen-verduurzamen

XVII Tijdelijke regeling hypothecair krediet, energiebesparende voorzieningen, https://wetten.overheid.nl/BWBR0032503/2022-01-01

XVIII ICMA Green bond principles https://www.icmagroup.org/sustainable-finance/the-principles-guidelines-and-handbooks/green-bond-principles-gbp/

XIX Green Loan Principles, https://www.lsta.org/content/green-loan-principles/

COLOFON EN DISCLAIMER

Dit is het Klimaattransitieplan van Achmea Bank NV. Dit plan blijft zich ontwikkelen. Er komen steeds nieuwe klimaatinzichten, methodes en standaarden. Daarnaast is het de verwachting dat zowel de hoeveelheid en de kwaliteit van data de komende jaren zullen verbeteren. Hierdoor ontstaan ook nieuwe inzichten die ertoe kunnen leiden dat we onze doelen en plannen tussentijds bijstellen. Dit plan actualiseren we daarom jaarlijks.

Colofon
Klimaattransitieplan van Achmea Bank
Januari 2023

Achmea Bank N.V.
Spoorlaan 298
5017 JZ Tilburg

Postbus 54
7300 AB Apeldoorn

E-mail: communicatie.bank@achmea.nl

Dit plan is gepubliceerd op: www.achmeabank.nl

22110012

Disclaimer

Dit rapport bevat klimaatgerelateerde verklaringen, zoals emissiereductiedoelstellingen en uitspraken over de huidige intenties van Achmea Bank met betrekking tot haar klimaatdoelstellingen. Deze zijn gebaseerd op de informatie, kennis en opvattingen op het moment van publicatie van dit plan.
Hoewel Achmea Bank van mening is dat de doelstellingen en plannen een goede basis hebben en naar beste vermogen en te goeder trouw zijn vermeld, zijn ze afhankelijk van verschillende (on)bekende risico's. De doelstellingen, plannen en acties kunnen bijvoorbeeld, niet limitatief, worden beïnvloed door:

- Veranderingen in overheidsbeleid, regelgeving en wetten en de interpretatie en toepassing daarvan.
- Beschikbaarheid van betrouwbare data zoals gegevens over broeikasemissies of energielabels.
- Onzekerheden en veranderingen in en het gebruik van (emissie)berekeningsmethodieken en -modellen voor het meten van broeikasemissies of het stellen van reductiedoelen van bijvoorbeeld PCAF, SBTi of CRREM.
- Nieuwe of gewijzigde wetenschappelijke inzichten met betrekking tot klimaatverandering.

Ondanks de constante zorg en aandacht die Achmea Bank besteedt aan de samenstelling van dit plan is het mogelijk dat de informatie onvolledig of onjuist is. De informatie in het plan wordt tenminste jaarlijks geactualiseerd. Eventuele wijzigingen kunnen altijd met onmiddellijke ingang en zonder enige kennisgeving worden aangebracht. Mochten er desondanks onjuistheden in de gegevens voorkomen of mocht de informatie niet meer actueel zijn, dan betreuren wij dit. Achmea Bank aanvaardt echter geen aansprakelijkheid. Dit rapport is niet gecontroleerd door een externe auditor.