

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)

Europese regels voor informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële sector

In 2019 heeft de Europese Unie Verordening (EU) 2019/2088 uitgevaardigd, waarin geharmoniseerde regels zijn vastgelegd voor financiële markt deelnemers en financieel adviseurs over transparantie van openbaarmakingen met betrekking tot duurzaamheid in de financiële dienstensector (hierna de 'SFDR' genoemd). De verordening is op 10 maart 2021 in werking getreden en als deelnemer aan de financiële markt is Monarch Assurance SE verplicht om een aantal openbare bekendmakingen van duurzaamheid gerelateerde informatie te doen, zoals hieronder beschreven:

1. Artikel 3: Intern beleid inzake de integratie van duurzame risico's in het investeringsproces van de Vennootschap

Monarch Assurance is er vast van overtuigd dat een verantwoorde beleggingsstrategie moet voorzien in de behoeften van haar klanten en moet zorgen voor een effectieve integratie van ESG-factoren in haar beleggingsbeslissingen. In haar verantwoord beleggingsbeleid:

- Streeft Monarch ernaar om, waar mogelijk, aantrekkelijke en duurzame beleggingsmogelijkheden aan te bieden binnen haar extern beheerde externe fondsen ;
- vermijdt zij opties die gericht zijn op niet-duurzame investeringen met een thema (bijv. focus op leger, tabak, fossiele brandstoffen);
- bewaakt zij de externe beheerders met betrekking tot de beschikbaarheid van gedocumenteerd en passend ESG-beleid en de implementatie van goede duurzame praktijken;
- verwijst zij in haar beoordelingen naar erkende ESG-scorende bureaus/tools, zoals de tool Capital Transition Assessment (PACTA) van de Overeenkomst van Parijs;
- past zij het vermijden van belangenconflicten toe bij interne activiteiten en op het niveau van de externe vermogensbeheerders; En
- indien van toepassing, verwijst naar het beleggingsbeleid van de externe vermogensbeheerders en geeft passende verwijzingen naar het respectieve beleid op haar website.

In deze context blijft Monarch Assurance zich inzetten voor het vervaardigen en distribueren van producten die een positieve toegevoegde waarde bieden voor haar klanten, het milieu, de samenleving als geheel en haar stakeholders.

2. Artikel 4: Principes van nadelige effecten van investeringsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren

Na een interne analyse heeft Monarch Assurance gekozen voor een voorzichtige benadering en als gevolg daarvan houdt het momenteel geen rekening met de belangrijkste nadelige effecten ("PAI's") van investeringsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren, zoals voorgeschreven door artikel 4 van de SFDR.

De verschillende investeringsgebonden verzekeringsproducten van Monarch Assurance zijn allemaal gekoppeld aan collectieve externe fondsen die worden beheerd door externe fondsaanbieders. De Vennootschap merkt op dat de investeringsopties die aan haar klanten worden aangeboden nogal complex kunnen zijn en een veelheid aan diverse combinaties kunnen bieden, zoals gekozen door de respectieve klant. In dit geval is de hoeveelheid relevante gegevens die nodig is om de juiste indicatoren met betrekking tot PAI's te ontwikkelen momenteel niet beschikbaar voor alle collectieve externe fondsen. Monarch Assurance verbindt zich ertoe nauw samen te werken met de bovengenoemde fondsbeheerders om PAI's op duurzaamheidsfactoren te kunnen koppelen aan specifieke indicatoren om een volledig alomvattende en kwantitatieve beoordeling te garanderen die voldoet aan de verwachtingen van Eiopa. Het is de bedoeling dat deze lopende werkzaamheden het bedrijf de vereiste gegevens zullen verschaffen om in staat te zijn de door artikel 4 van de SFDR vereiste openbaarmakingen te doen. Daarom wenst de Vennootschap te verklaren dat zij verwacht dat de eerste overweging van PAI's en de openbaarmaking daarvan in de nabije toekomst zal plaatsvinden.

3. Artikel 5: De integratie van duurzaamheidsrisico's in het beloningsbeleid van de Vennootschap

Monarch Assurance heeft een intern 'Bezoldigingsbeleid' ontwikkeld dat van toepassing is op (a) leden van de Raad van Bestuur en zijn subcommissies; (b) senior management; (c) alle andere personeelsleden. De belangrijkste doelstelling van het beleid is het bevorderen van goed risicobeheer en positief risicogedrag en -cultuur. Desalniettemin wordt het beleid zelf, ondanks het bevorderen van een competitieve en prestatiegerichte werkomgeving, als conservatief beschouwd. De beloningsstructuur van Monarch Assurance houdt dus geen rekening met variabele beloning. Het bedrijf moedigt geen risicovol gedrag aan met betrekking tot de productie en distributie van haar producten, ook niet met betrekking tot duurzaamheidsrisico's.

Dit beleid heeft tot doel de verwezenlijking van de strategische prioriteiten van Monarch Assurance te ondersteunen om haar klanten een uitstekende service te bieden en duurzame winsten op lange termijn te laten groeien. Het heeft ook tot doel het goede ondernemingsbestuur (onder de pijler 'Governance') en verantwoord zakelijk gedrag (onder de pijler 'Milieu') van de Vennootschap te versterken. Het beleid wordt uitgevoerd op een genderneutrale basis in lijn met de arbeidsvoorwaarden van het bedrijf inzake inclusie en diversiteit (onder de pijler 'Sociaal').

Het beleid wordt regelmatig herzien om ervoor te zorgen dat het onderliggende raamwerk relevant blijft en in overeenstemming is met de SFDR-vereisten.

4. Doorlopende beoordeling

In overeenstemming met de vereisten van artikel 12 van de SFDR, verbindt Monarch Assurance zich ertoe om de bovengenoemde openbaarmakingen regelmatig te herzien om ervoor te zorgen dat elke openbaarmaking blijft voldoen aan de SFDR-vereiste. Elke wijziging zal als zodanig worden opgenomen in de respectieve openbaarmaking.

Per: 30 mei 2023