

Special ESG-onderzoek

Februari 2021

In deze nieuwsbrief leest u de resultaten van ons deelnemers-onderzoek uit november 2020. Het thema van het onderzoek was 'ESG-beleggen', ofwel 'duurzaam beleggen'. Waar de letters ESG voor staan, leest u rechts bovenaan deze nieuwsbrief; onze aanpak op dit gebied vindt u daaronder.

Het belangrijkste doel van het onderzoek was het verkrijgen van inzicht in de houding en de voorkeuren van onze deelnemers. Het online onderzoek omvatte zeven vragen over duurzaam beleggen.

Meer dan 80% denkt dat ESG-beleggen positief is voor mens en milieu

De reacties op onze ESG-aanpak (zie de kolom hiernaast) zijn positief. Op de vraag "Denk je dat deze aanpak een positief effect heeft op mens en milieu?" kregen wij deze antwoorden:

	Actieve deelnemers	Gepensioneerde deelnemers
Ja	86%	77%
Nee	3%	9%
Anders/geen mening	11%	14%

Men is dus optimistisch over het effect van onze aanpak. Deelnemers van Unilever zijn bovendien aanmerkelijk positiever over de mogelijke invloed van het eigen pensioenfonds dan deelnemers van andere fondsen (gemiddeld 46%).

Meerderheid actieven denkt dat ESG-beleggen op termijn meer oplevert

De overtuiging van de meeste van onze actieve* deelnemers is dat ESG-beleggen op de lange termijn meer rendement oplevert:

Ja. Ik denk ook dat het meer oplevert.	68%
Ik denk dat het in geld niet uitmaakt. Het levert hooguit winst op voor mens en milieu.	23%
Nee. Ik denk dat beleggen minder oplevert, als je daarbij rekening houdt met mens en milieu.	4%
Overig / geen mening	5%

* Deze vraag is alleen aan actieve deelnemers gesteld.



- ✓ **Environment = milieu**
Energie-efficiëntie, recycling en beleid om milieuvervuiling te voorkomen
- ✓ **Social = sociaal beleid**
Fatsoenlijk omgaan met personeel, veiligheid en maatschappelijke betrokkenheid bieden
- ✓ **Governance = goed bestuur**
Een evenwichtige vertegenwoordiging van de belanghebbenden van een bedrijf



Duurzaam beleggen Zo doen wij dat:

- 1 Wij integreren ESG-overwegingen in al onze beleggingsbeslissingen.
- 2 Wij gaan in gesprek met ondernemingen die handelen in strijd met fundamentele uitgangspunten van ons duurzaam beleggingsbeleid.
- 3 Wij gebruiken ons stemrecht op aandeelhoudersvergaderingen van ondernemingen waarin wij beleggen. Stemmen wij tegen een voorstel van een onderneming, dan lichten wij dat toe en dragen wij constructieve oplossingen aan.
- 4 Wij sluiten beleggingen in een onderneming (of overheid) uit als voorgaande stappen niet tot verbetering leiden.
- 5 Wij investeren in specifiek duurzame beleggingen, zogenoemde impact-beleggingen.

Voorkeur deelnemers: beleg in geneesmiddelen, duurzame landbouw en nieuwe energie

Type beleggingen

De pensioenpremies die Unilever-medewerkers en de werkgever betalen, beleggen wij voor een deel in bedrijven. Deze bedrijven selecteren wij op een zorgvuldige manier. Wij vroegen de deelnemers aan het onderzoek in wat voor bedrijven en sectoren wij wel én niet zouden mogen beleggen.



Geneesmiddelen, duurzame landbouw en nieuwe energie



Hebben de voorkeur van de deelnemers

Dit sluit aan bij onze huidige speerpunten: gezondheid & hygiëne, duurzame landbouw en klimaat & milieu.



Kerncentrales



Hierover zijn de meningen sterk verdeeld (ongeveer de helft is voor en de helft tegen)

Op dit moment sluiten wij kerncentrales niet uit.



Tabaks- en wapenindustrie



Voor veruit de meeste deelnemers uit den boze

Op basis van vier criteria sluiten wij directe beleggingen in deze categorieën uit.

Sustainable Development Goals (SDG's) van de Verenigde Naties



Bij onze beleggingen kunnen wij rekening houden met de 16 zogenoemde SDG's. Wij vroegen de deelnemers welke drie zij het belangrijkste vinden:

Top 3 | actieve deelnemers

- 1 Gevolgen klimaatverandering
- 2 Gezondheidszorg voor iedereen
- 3 Goed onderwijs

Top 3 | gepensioneerde deelnemers

- 1 Goed onderwijs
- 2 Gezondheidszorg voor iedereen
- 3 Vrede, veiligheid en rechtvaardigheid

Zeer veel respondenten gaven aan dat het bijna onmogelijk was om een keuze te maken, omdat eigenlijk alle 16 doelen (even) belangrijk zijn. Ook wij vinden alle doelen belangrijk. Tegelijkertijd geloven wij dat we meer kunnen bereiken door ons te focussen op een beperkt aantal doelen.

Bovenop onze algemene ESG-principes hebben wij daarom een drietal speerpunten voor onze beleggingsportefeuille geselecteerd. Dat zijn: gezondheid & hygiëne, duurzame landbouw en klimaat & milieu. Voor deze selectie zochten wij aansluiting bij het Unilever Sustainable Living Plan (USLP).



Voorbeelden en resultaten impact-beleggingen

Unilever Pensioenfonds draagt bij aan een betere wereld

Een deel van ons vermogen — in 2020 bijna 3%, zo'n € 170 miljoen — beleggen wij in specifiek duurzame beleggingen. Dit doen wij via zogenoemde 'impact-investeringsfondsen' die speciaal voor Unilever-pensioenfondsen zijn opgezet. Via deze fondsen beleggen wij bijvoorbeeld in de volgende bedrijven:



optimaliseert met kunstmatige intelligentie de logistieke keten om goederen te vervoeren. Resultaat: een zeer sterke reductie van CO₂-uitstoot.



ontwerpt robots die met name kinderen helpen op sociaal-emotioneel gebied. De eerste versie genaamd Moxie is inmiddels op de markt.



verbetert onder andere de veiligheid van zelfrijdende voertuigen met de zogenoemde LIDAR-technologie.

Voorbeelden van impact van het Unilever Pensioenfonds sinds 2018



Hulp aan **3.716** patiënten



Productie van **38.571 MWh** aan schone energie



CO₂-reductie gelijk aan jaarlijkse uitstoot van **2.523 woningen**

Weetjes

- Unilever-medewerkers en -gepensioneerden omschrijven zichzelf gemiddeld genomen als behoorlijk milieubewust. Daarbij valt één ding op: hoe jonger men is, hoe milieubewuster men zichzelf vindt.
- Vergeleken met soortgelijke onderzoeken bij andere pensioenfondsen, voelen onze respondenten zich bovengemiddeld betrokken bij het onderwerp beleggen en duurzaam beleggen.
- Men zegt niet zo goed op de hoogte te zijn van ons beleggingsbeleid en onze beleggingsresultaten. Een relatief grote groep geeft zelfs aan hier totaal niet van op de hoogte te zijn.

Geldt dat laatste ook voor u?

Neem dan eens een kijkje op onze website! Daar publiceren wij elk kwartaal nieuwe informatie, waaronder:

- ✓ Rendementen
- ✓ Top 25-beleggingen per categorie
- ✓ Lijst van bedrijven en overheden die wij uitsluiten
- ✓ Rapportages van bijvoorbeeld onze stemmen tijdens aandeelhoudersvergaderingen van bedrijven waarin wij beleggen



[Unileverpensioenfondsen.nl/Forward](https://www.unileverpensioenfondsen.nl/Forward)
> Beleggen



Bloemlezing

Wij ontvingen verrassend veel reacties (**ruim 500!**) in de open velden in het onderzoek. Dit gaf ons nóg meer inzicht in wat er leeft onder onze deelnemers. Daar zijn wij erg blij mee, dank daarvoor.

Er kwam bijvoorbeeld een groot aantal positieve opmerkingen over het onderzoek en ons beleid binnen. Een enkeling maakte zich echter zorgen over wat COVID-19 betekent voor zijn pensioen of gaf aan dat de huidige situatie zijn antwoorden beïnvloedde.

Sommige opmerkingen kwamen vaak terug. Dit zijn de opvallendste:

”

Het is heel lastig om uit al die 16 SDG-doelen er maar 3 te kiezen. Het is als het steunen van goede doelen met je geld: het voelt onmenselijk om een keuze te maken

”

”

Door beleid van bedrijven te beïnvloeden wordt niet alleen gewerkt aan mijn financiële pensioen, maar wordt er ook voor gezorgd dat de wereld straks nog een prettige plaats is om met pensioen te gaan ”

”

De pensioenen worden al jaren goed geïndexeerd.

Dus niets veranderen aan de strategie! ”

”

Net zoals Unilever mag ons pensioenfonds een koppositie innemen als het gaat om duurzaamheid. Ook al is het een klein fonds, de naam Unilever maakt dat het zich maatschappelijk kan roeren om ook andere fondsen tot een duurzame koers te bewegen ”

”

Dank voor jullie deelname!

Van de 11.500 gepensioneerden hebben er **2.400** een uitnodiging ontvangen om deel te nemen aan het onderzoek. **613** van u hebben hier gebruik van gemaakt.

Voor elke ingevulde vragenlijst doneerden wij € 2,50 aan UNICEF. In totaal **€ 1.532,50!**



Vier bureaufietsen verloot

Alle **2.400** Unilever-medewerkers hebben de vragenlijst ontvangen. **533** van jullie hebben de vragenlijst volledig ingevuld.

Onder hen zijn **vier bureaufietsen** verloot. De gelukkige winnaars zijn:

Pieter Gudden, Juliette van Haaster, Hannelore Nieuwstraten (foto) en Anke Renkens.



Op weg naar duurzame communicatie!

Wij zijn al een tijdje bezig met een grootschalig digitaliseringsproject. Naar verwachting lanceren wij medio 2021 ons nieuwe online portaal **'Mijn Pensioen'**. Daarmee krijgen we de mogelijkheid om digitaal – dus papierloos – te communiceren. Dat is niet alleen milieuvriendelijker; we kunnen dan ook beter en vaker informeren over nieuwe ontwikkelingen op ESG-gebied.

Stichting Algemeen Pensioenfonds Unilever Nederland

Postbus 2071, 3000 CB Rotterdam
PensioenInfolijn: (010) 439 44 73
pensioen.infolijn@unilever.com
unileverpensioenfonds.nl

