



## Maatschappelijk verantwoord Ondernemen

Zorg en Zekerheid motiveert zijn verzekerden de gezondste versie van zichzelf te worden. Ook investeren we al 200 jaar in de regio en garanderen we dat er kwalitatief goede zorg toegankelijk en betaalbaar is. Zorg en Zekerheid is hiermee in de kern een

organisatie die maatschappelijk verantwoord onderneemt. Sinds 2020 zijn de Sustainable Development Goals van de Verenigde Naties geïntegreerd in onze planvorming. Deze zijn bedoeld als leidraad, om samen te werken aan een duurzame wereld.



## Sustainable Development Goals

De kernactiviteiten van Zorg en Zekerheid sluiten naadloos aan op SDG 1 'Einde aan armoede' en SDG 3: 'Goede Gezondheid en Welzijn'. Als werkgever helpen we onze medewerkers graag de beste versie van zichzelf te worden. Dit sluit aan bij de SDG 8: Waardig werk en economische groei.

Door bij onze interne bedrijfsvoering de klimaatimpact te verlagen, dragen wij bij aan 'Klimaatactie' (SDG 13). Daarnaast is duurzaamheid een centraal thema in ons beleggingsbeleid, waardoor we impact hebben op alle 17 SDG's.

## Positieve Gezondheid

De eerste SDG, 'Einde aan armoede', sluit aan bij de hoofdtaak van Zorg en Zekerheid: wij zorgen, onder andere via zorginkoop, voor kwalitatief goede zorg in de buurt die voor iedereen toegankelijk en betaalbaar is. Daarom blijft Zorg en Zekerheid gemeentepolissen aanbieden aan inwoners die dat nodig hebben. Ook zien wij toe op rechtmatig en doelmatig leveren van zorg door zorgverleners en doen wij actief aan fraudebestrijding.

Het spinnenweb van Positieve Gezondheid kent zes pijlers die met elkaar zijn verbonden. Doe je iets op het gebied van je fysieke gezondheid (lichaamsfuncties), zoals bijvoorbeeld meer bewegen? Dan verbetert vaak ook je gevoel van mentaal welbevinden. Positieve Gezondheid draagt op deze manier duurzaam bij aan het betaalbaar houden van de zorg.

Vanuit Positieve Gezondheid investeert Zorg en Zekerheid in de financiële gezondheid van verzekerden. Financiële stress heeft een direct effect op onze gezondheid. Financieel kunnen meedoen voorkomt andere problemen en zorgt vaak voor een gezondere leefstijl. In 2021 werden we daarom partner van JINC. Zo bieden we jongeren uit wijken met een sociaal-economische achterstand een vliegende start op de arbeidsmarkt.

Samen met gemeenten helpen wij onze verzekerden met schulden. We ontwikkelen initiatieven die mensen vroegtijdig helpen. Als er toch een incassopartner moet worden ingezet, dan werkt deze volgens het beginsel van maatschappelijk verantwoord incasseren.

Zorg en Zekerheid probeert ook zelf zoveel mogelijk te voorkomen dat verzekerden een betalingsachterstand oplopen. Dit doen wij door onze financiële klantprocessen te verbeteren. We maken bijvoorbeeld informatie over betaalachterstanden inzichtelijk. Ook breiden we betaalmogelijkheden uit en bieden we met servicegesprekken en betalingsregelingen proactief hulp. Verder informeren we actief over de mogelijkheden van onafhankelijke schuldhulpinstanties. Ook stimuleren wij huisartsen hun patiënten actief door te verwijzen naar het sociaal domein, bijvoorbeeld bij financiële problemen.

## Zorginkoop

Wij kopen goede en betaalbare zorg in de buurt in, vanuit de filosofie van Positieve Gezondheid. Dit sluit aan bij SDG 3: Goede Gezondheid en Welzijn. Gezondheid is meer dan alleen niet-ziek zijn. Ook de wensen en mogelijkheden van mensen zijn belangrijk. Zorg en ondersteuning gaan verder dan het klassieke aanbod. Wij willen dat zorgverleners dit principe centraal zetten. Dat betekent niet



alleen oog hebben voor fysieke of psychische klachten van mensen maar ook voor hun emotionele en sociale uitdagingen en zelfredzaamheid.

Zorg en Zekerheid vergoedt en stimuleert bijvoorbeeld het Positieve gezondheidsgesprek en Welzijn op Recept. Door verder te kijken dan de medische klacht kunnen zorgverleners mensen echt verder helpen. Een doorverwijzing naar de welzijnscoach van de gemeente is de eerste stap. Na een goed gesprek gaan mensen bijvoorbeeld wekelijks bewegen, iets nieuws leren of vrijwilligerswerk doen. Vaak verdwijnen de lichamelijke en mentale klachten zo vanzelf. Deze aanpak is een succes, want nergens in Nederland worden zo veel gesprekken gevoerd als in 'onze' 20 gemeenten.

Positieve Gezondheid komt ook terug in onze gezonde initiatieven en activiteiten. Via de Stichting Zorg en Zekerheid stimuleren en financieren wij projecten gericht op gezondheidsbevordering in de meest brede zin. Projecten die niet via de reguliere weg gefinancierd kunnen worden, krijgen zo een kans.

Daarnaast gaan wij sportieve partnerships aan, zoals het Zorg en Zekerheid Circuit en Zorg en Zekerheid Leiden Basketball. Hiermee stimuleren wij mensen meer te bewegen, samen met mensen uit hun buurt. Ook is er een vergoeding voor sportabonnementen in de aanvullende verzekering opgenomen.

## Medewerkers

Bij Zorg en Zekerheid helpen we onze medewerkers graag de beste versie van zichzelf te worden. Als werkgever investeren we actief in hun ontwikkeling. Dit sluit aan bij de achtste SDG: 'Waardig werk en economische groei'.

Onze focus ligt op vitaliteit en duurzame inzetbaarheid. Hierbij maken we bijvoorbeeld gebruik van ons eigen bedrijfszorgprogramma InZZet. Ook is er een commissie WelZZijn. Die zorgt er samen met de HR-afdeling voor dat collega's onder begeleiding kunnen hardlopen, afvallen en deelnemen aan een persoonlijke gezondheidscheck. Zij hebben daarnaast toegang tot zelfhulpmodules om hun mentale gezondheid te verbeteren. Verder zijn er mogelijkheden om fiscaalvriendelijk een fiets aan te schaffen of met korting te sporten. Ten slotte kunnen medewerkers in ons bedrijfsrestaurant genieten van een gezonde maaltijd uit eigen tuin.

We bieden een prettige en gezonde werkomgeving, zowel op ons kantoor in Leiden als bij het thuiswerken. Hiervoor is in 2021 een thuiswerkregeling ontwikkeld, waarbij ook de mening van de medewerkers is meegenomen. De Ondernemingsraad was betrokken bij de totstandkoming en stemde in augustus met de regeling in. In lijn hiermee is het Vervoersplan aangepast waarmee de Ondernemingsraad eveneens instemde. Het gaat hier onder andere om het afschaffen van de pendelbus. Voortaan kunnen medewerkers via hun NS-



### Medewerkers in beeld

- Eind 2020: 480 fte's (507 medewerkers)
- Eind 2021: 496 fte's (523 medewerkers)
- Gemiddelde leeftijd: 43,6 jaar
- Man/vrouw 2021: 41%/59%



### Interne mobiliteit

2020: 7,3%  
2021: 9,4%



### Opleidingskosten

- 2020: € 503.226
- 2021: € 557.282

businesscard gebruikmaken van de OV-fiets: goed voor het milieu en voor onze gezondheid.

Ook in 2021 investeren we in opleidingen voor onze medewerkers, bijvoorbeeld op het gebied van Positieve Gezondheid, persoonlijk leiderschap en talentontwikkeling. Mooi om te vermelden is dat we sinds januari 2022 zelf geaccrediteerd zijn om Lean-trainingen te geven. Deze certificaten zijn officieel en internationaal erkend. Daarnaast is er een actief stage- en traineebeleid en zetten we mensen in die minder kans op een baan hebben.

Periodiek brengen we de medewerkers-tevredenheid in kaart en acteren we hierop. In juni 2021 is, met instemming van de Ondernemingsraad, een andere onderzoeksvorm (via een app) hiervoor gelanceerd. Zo kunnen we continu feedback vragen aan onze medewerkers en hebben we *realtime* inzage in hun werkbeleving, werkgeluk en werkstress.

In 2021 ging onze divisie Zorg de zorginkoop weer volledig zelf doen. Hierdoor ontstond de wens tot herinrichting van de zorginkoop. De adviesaanvraag werd in 2021 goedgekeurd door de Ondernemingsraad. Doel is om de herinrichting begin 2022 door te voeren.

We inspireren collega's om, ook tijdens de coronapandemie, samen te bewegen. In 2021 startten we een wandelcompetitie tussen de verschillende afdelingen. Samen liepen we in totaal 12.825 ommetjes, met een totale duur van 5.486 uur en drie kwartier. Tijdens de zomermaanden koppelden we deze actie aan een goed doel in de buurt.

### Het klimaat

Het behouden van een fijne en schone leefomgeving is van levensbelang. Zorg en Zekerheid zet zich daarom in voor een beter klimaat. Dit doen wij door in onze interne bedrijfsvoering onze CO2-voetafdruk te verkleinen. Zo sluiten wij aan bij SDG 13: 'Klimaatactie'. We zorgen bijvoorbeeld voor minder print- en drukwerk, minder energieverbruik en digitaliseren onze communicatie. Ook scheiden we afval en composteren dit

voor onze eigen gezonde groente- en kruidentuin. Van de opbrengst kunnen we (h)eerlijk genieten in ons bedrijfsrestaurant.

Ten slotte hebben we het dak van ons klimaatvriendelijke gebouw in Leiden onlangs voorzien van zonnepanelen.

### Vervoer

Veel medewerkers komen op de fiets naar het werk, dankzij een aantrekkelijk fietsenplan. Daarnaast wordt reizen met het openbaar vervoer volledig vergoed. We stimuleren het gebruik van elektrische leaseauto's en er zijn laadpalen beschikbaar, voor zowel klanten als medewerkers.

De coronamaatregelen laten ons verplicht thuiswerken. Minder reiskilometers hebben een positief effect op de CO2-uitstoot. Daarom ligt er een thuiswerkregeling op de plank, zodat we deze reductie ook in de toekomst kunnen realiseren. In lijn hiermee zijn we in 2021 ook gestopt met het pendelbusje, dat medewerkers van en naar ons kantoor bracht.

### Inkoop

Samen met onze partners dragen we zorg voor het milieu. Dit begint bij ons algemene inkoopbeleid. Hierin besteden we nadrukkelijk aandacht aan het duurzaam inkopen van zorg en de Green Deal Zorg. In ons contact met regionale zorginstellingen stimuleren we hen zich aan te sluiten bij de milieuthermometer Zorg. En sinds december 2021 zijn alle zorgpassen van Zorg en Zekerheid van Bio PVC gemaakt (recyclebaar).

### Maatschappelijk Verantwoord Beleggen

Zorg en Zekerheid ontvangt premies van zijn verzekeren, waarmee de zorgkosten worden betaald. Wij zijn daarnaast wettelijk verplicht voldoende reserves aan te houden. Zo kunnen onze verzekeren er zeker van zijn dat zorgkosten ook in de toekomst gegarandeerd betaald worden.

Met het geld uit onze reserves wordt met beleid belegd. De opbrengsten gebruiken we

ook om bij te dragen aan stabiele en betaalbare zorgpremies voor onze verzekerden. Dat doen we vanuit een grote maatschappelijke verantwoordelijkheid om niet te investeren in organisaties die schade toebrengen aan mensen, natuur en milieu. Dit is ook een nadrukkelijke wens vanuit onze verzekerden, zorgverleners, relaties en medewerkers.

Onze beleggingsportefeuille is zo ingericht dat de kans op forse waardedaling minimaal is. Belangrijk onderdeel van de beleggingsstrategie is een brede spreiding over ondernemingen, overheden, sectoren, landen en valuta. Duurzaamheid is een centraal thema, waardoor we impact hebben op alle 17 SDG's.

Vorig jaar kwam 97% van onze beleggingen uit duurzame fondsen. Inmiddels geldt dat voor al onze beleggingen. Het merendeel voldoet daarnaast al aan de Sustainable Finance Disclosure Regulation. Zo kiezen we voor duurzame beleggingsfondsen die een lage CO2-emissie hebben.

### Strategie

Zorg en Zekerheid moet continu voldoen aan de wettelijk vereiste solvabiliteitspositie. Daarom hebben wij een prudent risicokader ontwikkeld voor het totale vermogen. Dit is gebaseerd op het uitgangspunt dat de interne normsolvabiliteit niet neerwaarts wordt doorbroken als gevolg van het financieel beheer. Hiertoe is bepaald welk risico Zorg en Zekerheid wenst te lopen bij verschillende solvabiliteitsratio's.

De beleggingsportefeuille is ingericht op basis van een strategische asset allocatiestudie. Die is uitgevoerd door een onafhankelijke externe expert. Hierbij vormt het bovengenoemde risicokader een belangrijk uitgangspunt. De beleggingsportefeuille is sterk gedifferentieerd over meerdere beleggingscategorieën (zowel vastrentende waarden als aandelenbeleggingen) waarin wereldwijd wordt belegd.

In de beleggingscommissie bespreken we de ontwikkelingen van de beleggingsportefeuille op maandbasis. Hierbij komen onderwerpen

als de resultaten van de beleggingen, de marktrisico's en de duurzaamheid aan de orde.

### Externe vermogensbeheerders

Het beheer van de beleggingen van de OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. is uitbesteed aan twee externe vermogensbeheerders: NN Investment partners en Aegon Asset Management. Deze vermogensbeheerders zijn zorgvuldig geselecteerd evenals de beleggingsfondsen waarin we beleggen. Beide, de beheerder en de fondsen, moeten voldoen aan een aantal criteria waarvan duurzaamheid (ESG) een zeer belangrijke is.

De OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. heeft naast het Beleggingsbeleid, waarin bijvoorbeeld de doelstellingen zijn vastgelegd, een Maatschappelijk Verantwoord Beleggingsbeleid. Hierin is aangegeven wat de randvoorwaarden zijn waaraan de beleggingen van Zorg en Zekerheid moeten voldoen op het gebied van duurzaamheid.

De vermogensbeheerders voeren continu ontwikkelingen op het gebied van duurzaamheid in de portefeuilles door. Ook zetten zij verdere stappen op dit gebied. Zorg en Zekerheid houdt dit alles nauwlettend in de gaten.

Rendement en maatschappelijke verantwoordelijkheid hoeven geen tegenstellingen te zijn. Zorg en Zekerheid hanteert verder als uitgangspunt dat een duurzame portefeuille op de lange termijn een beter rendement oplevert.

### Beleggingen van Zorg en Zekerheid

Zorg en Zekerheid hecht er belang aan inzicht te geven in de beleggingen van de zorgverzekeraar.

Op de volgende pagina is een overzicht te zien van de beleggingsfondsen waarin OWM Zorgverzekeraar Zorg en Zekerheid u.a. in 2021 belegde.



Maatschappelijk Verantwoord Beleggen is een continu proces en een onderwerp dat veel aandacht krijgt binnen Zorg en Zekerheid. ESG-criteria ((Environment (milieu), Social (sociale omstandigheden) en Governance (goed bestuur)) zijn geïntegreerd in 100% van het beheerd vermogen in 2021.

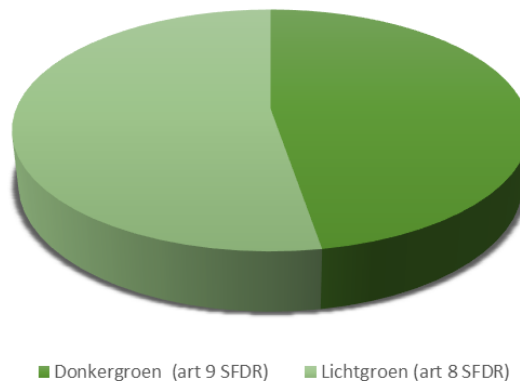
In 2021 hebben onze beleggingsfondsen een zogenoemde SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) classificatie gekregen. SFDR is onderdeel van het Europees Sustainable Finance Action Plan. Het doel van de SFDR is het creëren van meer harmonisatie in de informatieverschaffing aan eindbeleggers in relatie tot duurzaamheid. SFDR maakt het beter mogelijk om financiële producten met elkaar te vergelijken. Ook beoogt de nieuwe regelgeving 'greenwashing' tegen te gaan.

De beleggingsfondsen kunnen een artikel 6, 8 of 9 SFDR classificatie krijgen. Onder artikel 6 vallen beleggingsproducten zonder duurzaamheidskenmerken. Artikel 8 beleggingen promoten ecologische en/of sociale kenmerken en worden ook wel lichtgroene beleggingen genoemd. Onder artikel 9 vallen producten die duurzame beleggingen specifiek als doel hebben. Hiervoor hebben zij een referentiebenchmark aangeduid: de donkergroene beleggingen. De SFDR-classificatie van de beleggingsfondsen waarin Zorg en Zekerheid belegt, wordt hiernaast weergegeven.

De aandelenbeleggingsfondsen (NN IP Duurzaam Aandelenfonds en NN IP Enhanced Index Sustainable Emerging Market Equity fund) en het bedrijfsobligatiebeleggingsfonds (NN IP Euro Sustainable Credit fund), waarin Zorg en Zekerheid belegt, kwalificeren alle drie als donkergroen (artikel 9). Bij het beheer van deze beleggingsfondsen wordt gekeken naar het 'do no harm' principe (berokken geen schade). Er worden strenge uitsluitingscriteria toegepast, onder meer op het gebied van tabaksproductie, wapens, schalieolie en gas en productie van teerzanden. Bij deze beleggingsfondsen wordt gestreefd naar CO<sub>2</sub>-neutrale beleggingsportefeuilles in 2050. Dit wil zeggen dat de totale CO<sub>2</sub>-uitstoot van de portefeuilles ten minste in evenwicht moet zijn met het totaal aan afvang, opslag en hergebruik van CO<sub>2</sub>.

De actieve beleggingsstrategieën waarvoor Zorg en Zekerheid bij zijn beleggingen heeft gekozen, bieden de mogelijkheid om een actieve positie in te nemen. Dit kunnen we doen door middel van engagement (het aanspreken van organisaties op hun duurzaamheid) en het stemmen op aandeelhoudersvergaderingen bij ondernemingen die niet of nog niet voldoen aan de gestelde criteria. Engagement en stemrecht zijn effectieve instrumenten die daadwerkelijk veranderingen bij ondernemingen tot stand kunnen brengen. De beleggingscommissie van Zorg en Zekerheid evalueert en bespreekt het gevoerde MVB-beleid periodiek met de vermogensbeheerders.

### Beleggingen obv SFDR classificatie



### Compliance aan Wet- & Regelgeving

We hebben ons gecommitteerd aan het IMVO-convenant voor verzekeraars, dat voortbouwt op de Code Duurzaam Beleggen en de Gedragscode Verzekeraars, en volgen de richtlijnen van OESO en de VN, de UN Principles for Responsible Investment en UN Global Compact.

### IMVO-convenant voor verzekeraars

Vanuit de beleggingscommissie zijn we actief deelnemer aan het IMVO-initiatief, waarin verzekeraars met de overheid (Ministerie van Financiën en Ministerie voor Buitenlandse Handel en Ontwikkelingssamenwerking), vakbonden en non-gouvernementele organisaties (Oxfam Novib, Pax, Amnesty International, Save the Children Nederland, World Animal Protection Nederland, Natuur & Milieu) een convenant hebben afgesloten.

In dit convenant bundelen we onze krachten. We streven ernaar om via beleggingsbeleid een positieve impact te realiseren op het milieu, sociale omstandigheden en ondernemingsbestuur (de Engelse afkorting luidt 'ESG') en schendingen daarop tegengaan. De basis voor het convenant ligt in de OESO-richtlijnen voor multinationale ondernemingen en de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de VN. Ook onze externe vermogensbeheerders participeren in het IMVO-overleg, net als Zorg en Zekerheid. Allen nemen deel aan de werkgroepen die verder inhoud geven aan de invulling van dit convenant.

### Klimaatverandering

Klimaatverandering is ook bij de beleggingen een belangrijk thema. In 2020 is voor het eerst de CO<sub>2</sub>-voetafdruk van de beleggingen (voor zover beschikbaar) gepubliceerd in het jaarbericht. Nadeel hiervan is dat een verhoging of verlaging niet rechtstreeks het gevolg hoeft te zijn van minder respectievelijk meer duurzame bedrijfsvoering. De CO<sub>2</sub>-voetafdruk wordt berekend naar de uitstoot per € 1 miljoen geïnvesteerd vermogen. De verandering kan dus ook het gevolg zijn van een hogere of lagere economische groei.

Uiteraard blijft het wel van belang ook deze emissies te volgen.

Dit jaar verbeteren we het inzicht doordat we de CO<sub>2</sub>-intensiteit kunnen publiceren. De CO<sub>2</sub>-intensiteit geeft meer inzicht over hoe efficiënt ondernemingen omgaan met grondstoffen. Gemeten wordt de hoeveelheid CO<sub>2</sub> die uitgestoten wordt bij de productie van € 1 miljoen omzet. Zo krijgen we meer inzicht in hoeverre ondernemingen waarin we beleggen zich bezighouden met het verbeteren en milieuvriendelijker maken van het productieproces.

De CO<sub>2</sub>-uitstoot van het Duurzaam Aandelenfonds van NN IP ligt 74% onder dat van de benchmark. Bij het NN IP Enhanced Index Sustainable Emerging Markets Equity fund is dit 6% minder. Bij onze belegging in bedrijfsobligaties, waarbij we beleggen in het NN IP Euro Sustainable Credit Fund, zien we een 5% lagere uitstoot ten opzichte van de benchmark.

De emissies van de beleggingsfondsen variëren sterk tussen de diverse beleggingscategorieën. Hierbij valt op dat bij *high yield* en opkomende markten deze emissies het hoogst zijn. Bij deze beleggingen is inherent nog een hogere uitstoot. Belangrijk is dat hier via andere engagement en uitsluitingen wordt gestuurd op verduurzaming bij de organisaties waarin belegd wordt.

Wij blijven de ontwikkelingen van de uitstoot monitoren. Dit geldt ook voor de verbeteringen van de beleggingsfondsen op het gebied van ESG en duurzaamheid.

Zorg en Zekerheid zal het komende jaar onder meer de eigen doelen met betrekking tot de emissies concretiseren. Dit is onderdeel van het [Maatschappelijk Verantwoord Beleggingsbeleid](#), dat doorlopend in ontwikkeling is en het komende jaar verder aangescherpt zal worden. De resultaten en het verbeterpotentieel worden besproken met de externe vermogensbeheerders.

Tabel Overzicht CO<sub>2</sub>-uitstoot van de beleggingsfondsen

		Jaarlijks per 1 mln omzet (revenues)			Bron: ESG reports en Strategy reports
		CO <sub>2</sub> uitstoot in tonnen	benchmark	% uitstoot tov benchmark	
		2021	2021	2021	
NN IP Duurzaam aandelen Fonds		45	170	-74%	Strategy brief 30.11.2021
NNIP Enh. Ind. Sustainable Em. Markets Equity Fund		375	400	-6%	Strategy brief 31.12.2021
AEAM European Bond Fund		nb	nb	nb	
AEAM Government Related Fund		nb	nb	nb	
AEAM Dutch Mortgage Fund 2*		13	nb	nb	ESG report 31-12-2021
NNIP (L) Euro Sustainable Credit Fund		268	281	-5%	Strategy brief 31.12.2021
AEAM Global High Yield Fund		362	356	2%	ESG report 31-12-2021
NN IP EMD Fund		nb	nb	nb	
Aegon AM EMD Fund	corporate	552	nb	nb	ESG report 31-12-2021
	sovereign**	1290	nb	nb	ESG report 31-12-2021

\* per EUR million geïnvesteerd vermogen  
\*\* per EUR million GDP

De tabel hierboven toont de CO<sub>2</sub>-intensiteit van de beleggingsfondsen (voor zover beschikbaar), gemeten aan de hand van de jaarlijkse CO<sub>2</sub> uitstoot in tonnen per €1 miljoen omzet. Daarnaast wordt weergegeven hoe die uitstoot zich verhoudt tot de benchmark. Ook geeft de tabel inzicht in de verschillen in uitstoot tussen de fondsen onderling. De gegevens zijn afkomstig uit de ESG rapportages (Aegon AM) en Strategy briefs (NN IP) van de vermogensbeheerders.

