

Skandias fondförsäkringsbolag

Försäkringsaktiebolaget Skandia (publ.) – nedan ”bolaget” – är ett dotterbolag till Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt och tillhandahåller bl.a. sparförsäkringar med fond- och depåförvaltning. Eftersom beslut om placering (investering) av kapitalet fattas av försäkringstagaren/den försäkrade eller annan placeringsberättigad t.ex. en fullmaktshavare, fattar bolaget således inga investeringsbeslut avseende försäkringskapitalet. Vad gäller integrering av hållbarhetsrisker, beaktande av negativa hållbarhetsfaktorer och främjande av hållbarhetsrelaterade egenskaper samt metoder för hållbarhetsarbetet för alla underliggande fonder i fondförsäkringen, hänvisas därför till fondernas informationsbroschyrer som finns tillgängliga i fondlistan.

Då beslutet att placera i en viss fond i erbjudandet tas av försäkringstagaren, eller den som har fullmakt, har vi emellertid utvecklat hållbarhetsinformation och filtreringsverktyg i fondlistan för att underlätta fondval. I filtreringsverktyget visas fondernas hållbarhetsrisk, hållbarhetsbetyg, andel klimatlösningar, etc. Därtill finns information om hur respektive fond tar hänsyn till hållbarhet (klassificering enligt EU-förordning 2019/2088), och hur investeringar i kontroversiella branscher och bolag undviks. Ett enkelt filtreringsalternativ i fondlistan gör det enkelt för kunder som vill välja bort vissa typer av investeringar, till exempel i bolag vars verksamhet kan uppfattas som kontroversiell. På så sätt underlättar vi för kunden att enkelt kunna välja ett hållbart sparande utifrån de egna preferenserna. Vår hållbarhetsutvärdering ligger därtill till grund för hur vi väljer in, väljer bort och påverkar fonder och fondbolag.

Hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer är integrerade i urvalsprocessen för fondförsäkring men styr inte placeringsmöjligheter inom depåförsäkring.

Så integrerar vi hållbarhetsrisker i vår urvalsprocess för fondförsäkring

I bolagets policy om hållbart företagande anges att fonderbjudandet i Skandias fondförsäkring ska främja bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper och beakta hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker. Vi utvärderar därför löpande hållbarhetsarbetet för samtliga fonder i fondförsäkringserbjudandet, i syfte att följa upp hur fonderna beaktar och främjar hållbarhetsaspekter i sina investeringsprocesser. Med utgångspunkt från vår utvärdering för vi dialoger med fondförvaltare för att påverka hur deras hållbarhetsarbete kan utvecklas ytterligare. De fonder som inte visar vilja eller förmåga att möta våra hållbarhetskrav väljs bort.

Så arbetar vi med påverkan på hållbarhetsfaktorer i vår urvalsprocess för fondförsäkring

I vår fondförsäkring granskar vi hur fonderna vi erbjuder beaktar hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker i sina investeringar. I besluten om vilka fonder som ska erbjudas premieras fonder som har ett relevant, systematiskt arbete med hög kompetens inom hållbarhet. Baskravet för alla fonder är att fondens förvaltare ska ha undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, ha en policy för miljö-, sociala- och bolagsstyrningsaspekter samt ha tillräckliga resurser och processer för att kunna implementera ett robust arbete och redogöra för hur fonden beaktar relevanta hållbarhetsaspekter på ett relevant sätt.

Fonderna granskas regelbundet utifrån om de har innehav på vår lista över exkluderade bolag och om de arbetar i linje med Skandias ställningstaganden. Detta sker både vid den initiala utvärderingen och löpande efter att fonden inkluderats i vårt utbud. Vi kan inte garantera 100 % samstämmighet men vi arbetar med olika metoder för att över tid gradvis harmonisera. Skandias ställningstaganden utvecklar Skandias syn på olika relevanta hållbarhetsfaktorer och omfattar mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och klimat samt affärsetik men även sektorer med särskilda hållbarhetsrisker såsom tobak, kontroversiella vapen, fossila bränslen, cannabis, etc.

Vårt fondutbud är noga utvalt för att våra kunder enkelt ska kunna välja fonder efter önskemål om hållbarhetsinriktning, exempelvis fonder som främjar hållbar utveckling eller har hållbarhet som mål, exempelvis Parisavtalets klimatmål eller FN:s globala hållbarhetsmål.

För mer information om Skandias fondförsäkring se <https://www.skandia.se/spara-pension/sparprodukter/kapitalforsakringar/kapitalforsakring-inom-skandia-link/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/>

Inget beaktande av investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer samt hållbarhetsrisk inom depåförsäkring

I Skandias depåförsäkring erbjuds ett brett utbud av placeringsmöjligheter, utöver fonder finns även möjlighet att placera i exempelvis aktier och obligationer. Hänsyn till hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer har inte styrts vilka placeringsmöjligheter som Skandia erbjuder inom depåförsäkring, och kunden beslutar själv om placeringarna. Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Det här betyder att det är valen av investeringar inom depåförsäkringen som avgör om investeringarna sker inom miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter eller inte. Vissa av de fonder som erbjuds inom depåförsäkring främjar dock hållbar utveckling eller har hållbarhet som mål. Därtill har kunden hjälp av hållbarhetsinformation och filtreringsverktyg i fondlistan för att underlätta fondval

Våra ersättningsprinciper

Skandia har ett ersättningssystem till medarbetare med låg risk och som är förenlig med hantering av hållbarhetsrisker i verksamheten då den rörliga delen är mycket begränsad och omfattar endast avsättning till Skandianen och avgångsvederlag. Mer information om ersättningsprinciper finns på [skandia.se](https://www.skandia.se).