

Skandia Link

Vår fondförsäkring, Skandia Link, främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper. Vi granskar 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 för att kunna implementera ett robust arbete och redogöra för hur fonden beaktar relevanta hållbarhetsaspekter på ett relevant sätt.

Vi utvärderar löpande hållbarhetsarbetet för samtliga fonder i fondförsäkringserbudandet, 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.

Vårt fondförsäkringserbudande granskas löpande för att säkerställa ett utbud som bygger på enkelhet, prisvärdhet och förutsättningar för god avkastning. Vårt fondutbud är också 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.

Fonder med hållbarhetsinriktning i vårt fondutbud

Vårt fondutbud är noga utvalt för att våra kunder enkelt ska kunna välja fonder efter önskemål om hållbarhetsinriktning. Vårt mål är att erbjuda ett brett och prisvärt utbud av fonder med hållbarhetsfokus så att alla kunder, oavsett placeringsbehov, kan välja ett hållbart sparande såväl aktivt förvaltade som indexnära. Hållbarhetsfokuserade fonder är kvalitetsgranskade fonder som vi bedömer har en särskilt genomarbetad hållbarhetsstrategi. Att en fond har hållbarhetsfokus innebär att fondens förvaltare aktivt väljer in investeringar utifrån deras goda hållbarhetsegenskaper. Fonden kan också investera med fokus på ett särskilt hållbarhetsrelaterat tema, exempelvis klimatomställning, vattenrening eller social hållbarhet. Under 2021 ökade antalet fonder med hållbarhetsfokus i vårt utbud från 19 (2020) till 25. Vid halvårsskiftet 2022 är antalet fonder 29 och fler lanseringar planeras under hösten 2022. Vi erbjuder nu hållbarhetsfokuserade alternativ inom alla de större aktiemarknaderna, både inom aktiv och indexnära förvaltning samt ränte- och blandfonder. Ett flertal mer nischade hållbarhetsfokuserade aktiefonder erbjuds också för de kunder som önskar en mer specifik typ av investering inom exempelvis förnyelsebar energi.

Av de drygt 100 fonderna som ingår i fondförsäkringen per halvårsskiftet 2022 klassificeras 66 stycken som fonder som främjar hållbarhet (artikel 8 enligt EU-förordning 2019/2088) och 10 stycken fonder som har hållbarhet som mål (artikel 9 enligt EU-förordning 2019/2088).

Bredden i det hållbara fondutbudet innebär också att vi kan erbjuda våra kunder möjligheten att sätta samman portföljer av fonder med utmärkande hållbarhetsansats i linje med önskad risknivå.

Verktyg i fondlistan

Då beslutet att placera i en viss fond i erbjudandet tas av försäkringstagaren, eller den som har fullmakt, har vi 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 enkelt ska kunna välja ett hållbart sparande utifrån de egna preferenserna.

Vår process för vårt fondurval

Vi utvärderar löpande hållbarhetsarbetet för samtliga fonder i fondförsäkringserbudandet, i syfte att successivt öka hur fonderna beaktar och främjar hållbarhetsaspekter i sina investeringsprocesser. Fonderna betygssätts utifrån sitt hållbarhetsarbete, vilket vi återkopplar till fondbolagen. Under 2021 ökade snittbetyget för hållbarhet i vårt fonderbudande, vilket är ett resultat av förbättringar på fondbolag samt att nya fonder som valts in har ett bättre hållbarhetsarbete än de som nu tagits bort från erbjudandet. På fondbolag förbättrades eller kvarstod hållbarhetsbetyget för 84 procent av de externa fonderna. Utvärderingen fungerar som utgångspunkt för de löpande diskussioner som vi har med förvaltare om hållbarhet och är en del i den ordinarie regelbundna förvaltarutvärderingen. Fonderna ska visa vilja till en positiv förflyttning om vi identifierar brister eller förbättringspotential samt ha en trovärdig extern kommunikation inom detta område. Fonder som inte visar vilja att leva upp till våra hållbarhetsförväntningar avvecklas från fonderbudandet.

Som underlag för analysen använder vi flera typer av informationskällor. Exempelvis granskar vi fondbolagens beskrivningar av hur deras fonder beaktar hållbarhetsaspekter i förvaltningen, vilket vi kompletterar med våra egna hållbarhetsanalyser av fondernas innehav. Vi använder då egenutvecklat systemstöd för att kunna genomlysa hur fondernas innehav bidrar till FN:s 17 globala hållbarhetsmål samt graden av överensstämmelse med Skandias lista över exkluderade bolag. Skandias ambition är även att Skandias ställningstaganden och kriterier ska vara vägledande för fonderna i Skandia Link. Skandias ställningstaganden utvecklar Skandias syn på olika relevanta hållbarhetsfaktorer. Ställningstagandena omfattar mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och klimat samt affärsetik men även sektorer med särskilda hållbarhetsrisker såsom tobak, kontroversiella vapen, fossila bränslen, cannabis, etc. Fonderna granskas därmed 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 men även 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 fondförsäkringsbolag

Skandia AB:s försäkringsverksamhet består av fond- och depåförsäkring. Eftersom beslut om placering (investering) av kapitalet fattas av försäkringstagaren/den försäkrade eller annan placeringsberättigad t.ex. en fullmaktshavare, fattar Skandia AB 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 till fondernas informationsbroschyrer som finns tillgängliga i fondlistan. Skandia har ett ersättningssystem med låg risk och som vi anser är förenlig med hantering av hållbarhetsrisker i verksamheten då den rörliga delen är mycket begränsad.