Skandias policy om hållbarhet

2025

skandia

1 Inledning och syfte

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt (”Skandia”, ”Bolaget”) är moderbolaget i Skandiakoncernen. Skandiakoncernen tillhandahåller försäkrings-, bank- och fondprodukter i Sverige. Skandia ska bedriva verksamheten utifrån fyra värderingar; långsiktighet, kundnytta i centrum, sund öppenhet samt hållbarhet. Skandia har som mål att maximera värdet för ägarna, dvs. Skandias kunder, genom att kombinera en god avkastning med ett sunt risktagande. Som långsiktig investerare har Skandia goda förutsättningar att bidra till klimatomställningen och samhällsutvecklingen. Hållbarhet är en prioriterad del av Skandias strategi.

Syftet med denna policy är att ange utgångspunkt och inriktning för Skandias hållbarhetsarbete. Policyn utgår från Skandias ägarinstruktion och sätter grunden för hur Skandiakoncernen definierar hållbarhet samt beskriver hur hållbarhetsarbetet styrs och implementeras i verksamheten. Syftet är också att belysa kopplingen till Skandias strategi, affärsmål, externa krav och riktlinjer. Policyn ska ange innebörden av Skandias samhällsansvar samt klargöra hur Bolaget kan vara ett föredöme i arbetet med hållbarhet.

1.1 Omfattning

Denna policy omfattar Skandia. Skandias dotterbolag ska anta en policy som överensstämmer med innehållet i denna policy efter anpassning till den egna verksamheten och eget regelverk. Policyn kompletteras av andra hållbarhetsrelaterade policyer, instruktioner och riktlinjer (se urval i appendix, sid 7).

2 Centrala begrepp och definitioner

I denna policy används begrepp som är centrala för Skandiakoncernens arbete med hållbarhet. Nedan beskrivs de vanligast förekommande:

- **Hållbarhet**
  För Skandia innebär hållbarhet att agera ansvarsfullt och skapa ekonomisk trygghet för kunder och ägare, arbeta för att nå Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen, och samtidigt bidra till positiv utveckling i linje med FN:s globala hållbarhetsmål. Skandia inkluderar miljömässiga, sociala, etiska samt finansiella aspekter i definitionen av hållbarhet. Det inbegriper respekt för och skydd av miljön, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och affärsetik.

- **Hållbar utveckling**
  Utveckling som tillgodoser dagens behov utan att äventyra kommande generationers möjligheter att tillgodose sina behov. Hållbar utveckling innefattar tre dimensioner – ekonomisk, social och miljömässig utveckling.

- **Skandias samhällsansvar**
  Handlar om att bidra till ett hållbart och tryggt samhälle genom bland annat ansvarsfulla investeringar, främjande av hälsa och etisk affärspraxis. Det innebär att Skandias verksamhet ska bedrivas affärsetiskt, med respekt för människor, samhälle och miljö samt möta förväntningar som intressenter och samhälle har.

- **Ansvarsfulla investeringar**
  Kapital som förvaltas av Skandia ska investeras i enlighet med internationellt vedertagna normer och riktlinjer. Investeringarna ska vara baserade på Skandias policy om ansvarsfulla investeringar liksom på de ställningstaganden som beskriver Skandias syn på olika hållbarhetsfrågor, förväntningar på företag där Bolaget har ägande, samt på egna åtaganden. Skandia riktar arbetet med ansvarsfulla investeringar mot vissa teman som avser att främja FN:s globala hållbarhetsmål, exempelvis inom klimat och miljö.

- **Dubbel väsentlighetsanalys**
  Ett centralt begrepp inom ramen för EU:s direktiv om hållbarhetsrapportering (CSRD) och tillhörande rapporteringsstandarder (ESRS). Det innebär att företag identifierar och bedömer både hur deras verksamhet påverkar omvärlden och hur hållbarhetsfrågor påverkar företagets affärsmodell och finansiella resultat.

- **Väsentliga hållbarhetsfrågor**
  Den dubbla väsentlighetsanalysen lägger grunden för att identifiera de väsentliga hållbarhetsfrågor som Skandia ska prioritera i sitt hållbarhetsarbete.

- **FN:s globala hållbarhetsmål**
  17 globalt överenskomna mål för hållbar utveckling som regeringar, den privata sektorn och civilsamhället enats om att uppnå till år 2030. Målen syftar bland annat till att utrota fattigdom, stoppa klimatförändringar och skapa fredliga och trygga samhällen.

- **Parisavtalet**
  En överenskommelse från 2015 mellan regeringar för att begränsa ökningen av den globala medeltemperaturen till väl under 2°C grader, jämfört med förindustriella nivåer.

3 Genomförande och ansvarsfördelning

3.1 Hållbarhet på Skandia

Hållbarhet är ett av Skandias övergripande fokusområden och en integrerad del av Skandias strategi och verksamhet. Hållbarhetsarbetet tar sin utgångspunkt i den dubbla väsentlighetsanalysen där de väsentliga hållbarhetsfrågorna inom miljö-, sociala och styrningsrelaterade områden har identifierats och därefter beslutats av styrelsen. Hållbarhetsarbetet bidrar till Skandias förmåga att hantera risker och identifiera möjligheter.

3.1.1 Ambition

Skandias ambition är att vara ett föredöme i arbetet med hållbarhet. Detta innebär att arbetet ska hålla en hög standard relativt jämförbara företag i branschen. Risker och möjligheter ska hanteras på kort, medel och lång sikt. Verksamheten ska utveckla tydliga och transparenta erbjudanden som bidrar till god avkastning och ekonomisk trygghet för kunderna, samtidigt som de bidrar till en hållbar utveckling för människor, miljö och samhälle.

3.1.2 Vägledande principer

Hållbarhetsarbetet vägleds av internationella hållbarhetsramverk och riktlinjer och ska bidra till att uppfylla FN:s globala mål för hållbar utveckling och Parisavtalets mål om att begränsa den globala uppvärmningen. Skandia ska även följa och arbeta för efterlevnad av principerna i FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag inklusive FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Dessa ramverk och riktlinjer bygger i sin tur på internationella konventioner, däribland följande:

- FN:s konvention om barnets rättigheter
- FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna
- ILO:s kärnkonventioner
- Konventioner om mutor och korruption
- Internationella miljökonventioner

För att främja samverkan och transparens ingår Skandia i flera relevanta hållbarhetsinitiativ, bland dem FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI) och genom Skandiabanken FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UN PRB).

De globala klimatförändringarna är av särskild vikt att beakta och samlad forskning ska vara vägledande för Skandias arbete.

3.2 Hållbarhetsarbetet i verksamheten

Hållbarhet integreras i Skandiakoncernens verksamhet och strategi, både i relation till kunder, medarbetare och andra intressenter. De väsentliga hållbarhetsfrågor som Skandiakoncernen prioriterar i sitt hållbarhetsarbete ska ingå i affärsplaneringen, där tydliga mål för arbetet ska sättas, vilka följs upp i intern och extern rapportering. Särskilt fokus läggs inom områdena långsiktiga investeringar och sparande, risk- och hälsoprodukter, banktjänster för privatpersoner samt inom fastighetsverksamheten. Tillsammans med god affärsetik, engagerade och friska medarbetare och aktivt arbete mot finansiell brottslighet, mutor och korruption sätter dessa områden ramarna för hållbarhetsarbetet.

3.2.1 Riskhantering
Hållbarhetsrisker är en samlingsterm för miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som kan ha påverkan på andra riskkategorier. Skandia ska arbeta systematiskt med att identifiera för verksamheten relevanta hållbarhetsrelaterade risker samt påverkan på människa och miljö på kort, medel, och lång sikt. Skandia ska även hantera hållbarhetsrisker inom ramen för den löpande riskhanteringsprocessen enligt vilken risker ska identifieras, mätas/värderas, hanteras, följas upp och rapporteras.

3.2.2 Dubbel väsentlighetsanalys, väsentliga hållbarhetsfrågor
Skandia och dess dotterbolag ska årligen, eller vid behov, genomföra en dubbel väsentlighetsanalys vilken syftar till att identifiera väsentliga hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter samt påverkan på människa, miljö och samhälle på kort, medel och lång sikt med utgångspunkt i bolagens värdekedjor. Bedömningen ska följa styrdokumentet Skandias riktlinjer för identifiering av väsentliga hållbarhetsfrågor, och genomsyras av dialog med påverkade intressenter. Resultatet lägger grunden för vilka hållbarhetsfrågor som ska prioriteras.

3.2.3 Arbetet med väsentliga hållbarhetsfrågor
För respektive väsentlig hållbarhetsfråga ska styrande dokument i form av policyer, instruktioner eller riktlinjer tas fram, med tydligt ägarskap, samt vilken påverkan, risker eller möjligheter som adresseras. Åtgärder för att förebygga, mildra och avhjälpa faktiska och potentiella konsekvenser samt de åtgärder som är lämpliga för att hantera risker samt möjligheter ska dokumenteras. För att bedöma effektiviteten i åtgärderna och för att kunna följa upp hållbarhetsarbetet ska Skandia och dess dotterbolag sätta tydliga och mätbara mål.

3.2.4 Ansvarsfullt agerande och affärsetik
Skandia bedriver en verksamhet och tillhandahåller tjänster som karaktäriseras av höga krav på förtroende. Grundförutsättningen är att alltid agera ansvarsfullt för att skydda kundernas tillgångar och Skandias anseende. God affärsetik ska upprätthållas i all verksamhet samt inkluderas i relationen med kunderna samt i kravställning mot leverantörer och affärspartners. Det handlar om att ha ett gott omdöme i affärsrelationer, främja sund konkurrens, arbeta för att förebygga affärsetiska risker, mutor och korruption. I Skandias uppförandekod samt i uppförandekoden för leverantörer tydliggörs värderingar och förväntningar på medarbetares och uppdragstagares uppförande och agerande i stort.

Även inom skatteområdet ska Skandia hålla en hög etisk standard. Skandias eget agerande ska alltid följa gällande lag och så kallad aggressiv skatteplanering genom förfaranden som kan tangera gränsen till skatteflykt får inte förekomma.

Skandia ska arbeta strategiskt och systematiskt för att förebygga, upptäcka och rapportera finansiell brottslighet såsom penningtvätt, finansiering av terrorism samt bedrägerier. En samlad bedömning ska ligga till grund för arbetet med att identifiera risker, kartlägga metoder och prioritera insatser.

3.2.5 Erbjudanden och tjänster
Skandias erbjudanden inom investeringar och sparande samt risk och hälsa är tillsammans med banktjänster och fastighetsverksamheten centrala för koncernens hållbarhetsarbete.
I investeringarna ska väsentliga hållbarhetsfaktorer analyseras och identifieras, liksom hur dessa bör beaktas för att hantera hållbarhetsrisker och avkastningsmöjligheter. Skandia söker aktivt investeringar som kan bidra till utveckling av miljö och samhälle samt begränsa klimatpåverkan utan att göra avkall på god avkastning och sunt risktagande. Skandias risk- och hälsoprodukter hjälper arbetsgivare och medarbetare att skapa friskare företag och därmed bidra till ett långsiktigt välmående samhälle. Genom en transparent prismodell för bolån och ansvarsfull kreditgivning ska bankverksamheten bidra till en sundare bolånemarknad. Fastighetsverksamheten fokuserar på miljöer att må bra i och att begränsa klimatpåverkan genom cirkularitet och effektiv resursanvändning.

3.2.6 Hållbart arbetsliv
Medarbetarna är Skandias viktigaste tillgång. Skandia ska erbjuda en inkluderande, trygg och jämställd arbetsplats där medarbetare kan utvecklas. Detta är en förutsättning för att Skandia ska kunna fortsätta vara en attraktiv arbetsgivare, lyckas attrahera och behålla rätt kompetens samt bibehålla en företagskultur som stödjer affärsmålen. Därför ska Skandia arbeta för att minimera potentiella negativa konsekvenser och främja positiv påverkan genom att arbeta aktivt med frågor som kompetensutveckling, arbetsmiljö och hälsa samt mångfald och inkludering.

3.2.7 Samhällsengagemang

Skandias affär möter flera centrala samhällsutmaningar såsom ett otillräckligt sparande för ett långt och aktivt liv, ökade kostnader för ohälsa samt behov av långsiktiga investeringar i samhället. Därutöver ska Skandia engagera sig i samhällsfrågor som ligger nära verksamheten och stärker arbetet genom proaktiva insatser för ett friskare arbetsliv och ett ekonomiskt tryggare samhälle. Genom verksamheten och stiftelser stödjer Skandia exempelvis allmännyttig forskning bland annat inom hälsoområdet, utvecklingen av en hållbar finansmarknad samt kring långsiktigt sparande. Skandias stiftelse Idéer för livet verkar inom metodutveckling och stöttar samhällsviktiga projekt för att förebygga ohälsa och skapa tryggare samhällen med utgångspunkt i barn och ungas situation.

3.2.8 Påverkan från egna verksamheten

Skandia ska kontinuerligt arbeta för att identifiera och minska påverkan på miljön från den egna verksamheten, med beslutade klimat- och miljömål. Här ingår exempelvis klimatpåverkan från resor, IT-verksamhet, liksom miljöarbetet i de kontorsfastigheter som Skandia nyttjar, vilket inkluderar bland annat energiförbrukning och avfall.

3.3 Roller och ansvar

Arbetet med de väsentliga hållbarhetsfrågorna är en koncernövergripande process, som ägs av Koncernchef och VD. Ansvaret för riktlinjerna som styr processen är delegerat till Chef Kapitalförvaltning. Chef Hållbarhet ska löpande utveckla metodiken och processen för den dubbla väsentlighetsanalysen som samtliga bolag inom koncernen ska genomföra minst årligen. Resultatet av analyserna styr vilka hållbarhetsfrågor som koncernen ska fokusera på och integrera i affärsplaneprocessen. Skandias styrelse beslutar årligen om koncernens strategiska inriktning, inklusive de väsentliga hållbarhetsfrågorna, som ligger till grund för en treårig affärsplan vilken antas av styrelsen. Bolagens arbete med de väsentliga hållbarhetsfrågorna ska ske löpande där åtgärder och mål ska följas upp och rapporteras. Chef Hållbarhet, tillsammans med specialister inom funktionen för hållbarhet, ska stötta bolagen i väsentlighetsanalysen, målsättningar och åtgärder i affärsplanerna, samt i det löpande arbetet.

4 Uppföljning och rapportering

4.1 Uppföljning

Skandias styrelse informeras om det aktiva arbetet med de väsentliga hållbarhetsfrågorna. Information sker även till styrelsens utskott enligt fastställda uppgifter. Hållbarhetsrisker beaktas även i ORSA (egen risk- och solvensbedömning), vilken styrelsen beslutar om minst årligen.

4.2 Rapportering

Skandia eftersträvar öppenhet och transparens i sitt hållbarhetsarbete och har en etablerad process för att offentligt rapportera om utveckling och resultat. Hållbarhetsrapporten, som avges av styrelsen, utgör en del av förvaltningsberättelsen i års- och hållbarhetsredovisningen, vilken är upprättad i enlighet med Årsredovisningslagen, EU:s lagstiftning om hållbarhetsrapportering, samt tillhörande rapporteringsstandarder.

Skandia har etablerade rutiner för visselblåsning för att rapportera misstankar om oegentligheter, oetiskt beteende eller avvikelser från interna eller externa regler. Visselblåsarfunktionen möjliggör anonym rapportering.

5 Koncernkrav

Skandias dotterbolag ska anta en policy som, efter anpassning till bolagets verksamhet, överensstämmer med innehållet i denna policy.

Beslutad av Styrelsen i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt 2025-08-29.

APPENDIX (understruken = externt publicerad):

Centrala styrdokument som reglerar Skandias hållbarhetsarbete:

- Skandias policy om ansvarsfulla investeringar
- Skandias ställningstagande
- Skandias riktlinjer för identifiering av väsentliga hållbarhetsfrågor
- Skandias policy om anställdas etik, mutor och visselblåsning
- Skandias ersättningspolicy
- Skandias policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism
- Skandias policy om intressekonflikter
- Skandias riktlinjer om inköp
- Skandias riktlinje för resor i tjänsten
- Skandias instruktion om skatt

Om Skandia

Skandia är ett pensionsbolag som erbjuder tjänstepension med förebyggande hälsoförsäkring för att du ska kunna bygga grunden till en trygg pension och vara frisk på vägen dit. Vi har drygt 860 miljarder kronor under förvaltning. Vi låter pengarna jobba på ett sätt som ger bra avkastning åt våra närmare 1,9 miljoner kunder och samtidigt bygger vi ett bättre samhälle. Hos oss finns också en bank för bolån och sparande som möjliggör att hantera hela din ekonomi från pension till räkningar. Läs mer på www.skandia.se.

skandia