

# HÅLLBARHET FOLKSAM

## SÅ HÄR BEAKTAR OCH FÖLJER VI UPP MILJÖ-, SAMHÄLLS- OCH STYRNINGSFRÅGOR NÄR VI INVESTERAR PENSIONS-KAPITAL

Folksam har en lång tradition av att engagera sig för det som är viktigt för våra kunder. Det avspeglar sig i vårt arbete med hållbarhet och ansvarsfull kapitalförvaltning. Vi förvaltar omkring 400 miljarder kronor vilket ger en rejäl tyngd i vår möjlighet att påverka. Allt vi gör i livet har betydelse. Det spelar roll. Vad vi gör, väljer, säger och köper. Eller inte köper. Vi har sedan 2001 valt att genom etiska placeringskriterier och bolagsstyrning försöka påverka företagen att ta ett aktivt ansvar.

Vi tillämpar så kallade uteslutande kriterier - där vi väljer bort vissa branscher. Exempel på uteslutande kriterier är att vi inte investerar i bolag som är verksamma inom tobak eller som producerar kontroversiella vapen såsom klustervapen och kärnvapen. Vi har även valt bort företag som har mer än 30 procent av sin omsättning från kol. Sedan 2017 har vi även ett nytt klimat- och miljökriterium där vi fokuserar på att välja ut de bästa företagen i branscher med stor miljö- och klimatpåverkan.

Utöver våra uteslutande kriterier har vi också så kallade påverkanskriterier. Det är kriterier som vi arbetar utifrån för att aktivt påverka bolagen i rätt riktning. Våra påverkanskriterier rör mänskliga rättigheter, korruption samt klimat och miljö. Vårt mål är inte att välja bort bolag att investera i, utan påverka så många som möjligt att bli bättre på att ta sitt hållbarhetsansvar. Vi är övertygade om att företag som ligger i framkant inom arbetet med miljö, mänskliga rättigheter och anti-korruption är framtidens vinnare. Det finns många exempel på bolag som sett för kortsiktigt på sin verksamhet och i och med det gett sämre avkastning till sina ägare.

I det fall Folksam får kännedom om att ett innehav bryter mot något av våra investeringskriterier för miljö, mänskliga rättigheter och korruption, påbörjar vi en dialog med bolaget för att få till en förändring. Ibland når våra ansträngningar inte fram och vi tvingas avyttra innehavet. Målet är inte att sälja innehav i bolag som har någon typ av problem - det tycker inte vi är att agera som ansvarsfull ägare. I stället vill vi alltid försöka påverka bolaget i rätt riktning och se till att bolag tar ansvar, identifierar vilka risker och möjligheter man står inför samt åtgärdar och lär sig av eventuella incidenter.

Våra placeringskriterier gäller från och med 2017 samtliga tillgångsslag, med andra ord noterade innehav, fastigheter och specialplaceringar. Vi har även beslutat om att satsa på investeringar i gröna obligationer och har i dagsläget investeringar i grönobligationer för 15 miljarder kronor.

Hållbarhetsarbete är någonting som tyvärr aldrig blir färdigt. Det innebär också att det kräver långsiktigt engagemang. Folksamgruppen är en långsiktig ägare som satsar mycket resurser på ansvarsfullt ägande. Det gör vi för att vi är övertygade om att hållbara bolag är en bättre investering än bolag som inte satsar på hållbarhet, vilket i förlängningen betyder bättre avkastning för våra kunder.

## **SÅ HÄR TILLHANDAHÅLLER VI INFORMATION TILL DIG ANGÅENDE HÅLLBARA INVESTERINGAR**

Om du väljer att spara i Folksams traditionella livförsäkring så omfattas dina pengar av vårt arbete med Ansvarsfullt ägande. Information om vad vi gör hittar du på vår hemsida, men även i Folksams års- och hållbarhetsredovisning. Avdelningen för Ansvarsfullt ägande kommunicerar även genom sin blogg, En katt bland hermeliner, och via sitt twitter-konto Etikatten, där de bland annat twittrar från de årsstämmor de går på. Självklart är du också välkommen att ställa frågor till avdelningen Ansvarsfullt ägande direkt via hemsidan om det är något särskilt du undrar.

## **LÄS MER OM HÅLLBARHET HOS OSS**

<https://www.folksam.se/om-oss/vart-hallbarhetsarbete/ansvarsfullt-agande>

### **UN Global Compact (UNGC)**

Folksam har undertecknat FN:s principer om ansvarsfulla investeringar, UN Global Compact (UNGC).

<https://www.unglobalcompact.org/>.

### **UN Principles for Responsible Investment (UNPRI)**

Folksam har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, UNPRI. <https://www.unpri.org/>

### **Andra initiativ som Folksam har undertecknat**

- Hagainitivet, <https://www.hagainitivet.se/sv>
- The Montreal Carbon Pledge, <http://montrealpledge.org/>
- Global Network Initiative, <https://www.globalnetworkinitiative.org/Green>
- Bond Principles, <https://www.icmagroup.org/Regulatory-Policy-and-Market-Practice/green-social-and-sustainability-bonds/green-bond-principles-gbp/>