

# HÅLLBARHET SPP

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

På SPP är hållbarhet helt integrerat i hur vi bedriver vår affär och en integrerad del i kapitalförvaltningen i enlighet med vår drivkraft att skapa "en framtid att glädja sig åt". Det är vårt sätt att leverera på löftet till kunden om att få en bra pension och en bra värld att gå i pension i. Placerings-tillgångarna ska vara långsiktigt hållbara och i linje med koncernens hållbarhetsprofil som innebär att ta ansvar såväl ekonomiskt som socialt och miljömässigt. För att säkra detta kan vi välja in, välja bort och påverka:

- Välja in genom att placera i långsiktigt hållbara tillgångar enligt koncernens hållbarhetsrating, gröna obligationer samt miljöcertifierade fastigheter.
- Välja bort tillgångar som inte uppfyller koncernens hållbarhetskrav, vilket innebär att företag som bryter mot internationella normer och konventioner eller är involverade i annan oacceptabel verksamhet exkluderas.
- Använda vår position som ägare till att påverka bolagen till förbättringar.

Vi analyserar och betygsätter 3300 börsnoterade företag. Vi identifierar företag som arbetar integrerat med hållbarhet och ser det som en affärsmöjlighet. Vi investerar inte i de sämsta och har övervikt i de bästa.

I analysen fokuserar vi särskilt på finansiell stabilitet, hållbar drift och positionering för framtida trender så som befolkningstillväxt, resursknapphet och ändrade konsumtionsmönster. I den hållbara driftsanalysen ingår allt ifrån produktionsprocesser till uppföljning av leverantörskedjor, miljöpåverkan, sociala förhållanden och ägarstyrning. Under 2017 har fokus legat på att integrera FNs utvecklingsmål (SDG) som en grundbult i analysen. Det innebär att vi utvecklar en ny metod som kommer att ge en mer exakt mätning av hur företagen bidrar till att uppnå SDGerna senast 2030.

Storebrand/SPP har sedan 1995 arbetat med hållbara investeringar och varit pådrivare av utvecklingen inom branschen. Storebrand var en av grundarna till UNEP FI, och var även en av initiativtagarna till UNPRI som många inom branschen nu undertecknat.

Vårt hållbarhetsarbete kan delas in i tre kategorier: (1) ”rent hus”/ leva som vi lär, (2) kärnaffär, (3) samhällsansvar; utbildning och opinionsbildning.

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

Målet är att det ska vara enkelt att spara hållbart, därför är transparens viktigt för SPP. Våra fonder är därför tydligt märkta med en hållbarhetsnivå vilket ska förenkla valet.

Märkningen hjälper försäkringstagaren att välja medvetet och hållbart. Hållbarhetsmärkningen fokuserar på att identifiera de bolag som är bäst anpassade för framtiden. Bolagen ska vara finansiellt stabila, ha hållbar drift samt förstå och ta sig an hållbarhetsutmaningarna världen står inför. Hur bra bolagen är på att möta en hållbar utveckling avgör deras hållbarhetsnivå. Bedömningen av fonderna går från 1 till 10 där 10 är mest framtidsinriktad.

Olika regioner och branscher har olika utmaningar, därför kan hållbarhetsnivån variera. En Sverigefond har exempelvis andra hållbarhetsutmaningar än en Globalfond. Kraven är desamma men hållbarhetsnivån kommer troligtvis att skilja.

Som försäkringstagare har du även i inloggat läge möjlighet att se din individuella hållbarhetsnivå för ditt samlade pensionssparande.

## **LÄS MER OM HÅLLBARHET HOS OSS**

<https://www.spp.se/hallbarhet/>

Mer om vår metod går att läsa på koncernens hållbarhetssidor på engelska här:

<https://www.storebrand.no/en/sustainability/investments>

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

SPP har undertecknat FNs principer för ansvarsfullt företagande, UN Global Compact.

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

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

SPP har undertecknat FNs principer för ansvarsfulla investeringar, UNPRI <https://www.unpri.org/>

### **Andra initiativ som SPP har undertecknat**

[The Portfolio Decarbonisation Coalition](#)

[The Carbon Disclosure Project \(CDP\)](#)

[The Montréal Pledge:](#)

[UNEP FINANCE INITIATIVE \(UNEP FI\)](#)

[The Principles of Sustainable Insurance \(PSI\) \(pdf 888kB\)](#)

[Norsif:](#)

[Swesif](#)

EITI <https://eiti.org/>

GRI <https://www.globalreporting.org/Pages/default.aspx>

Fossilfritt Sverige <http://fossilfritt-sverige.se/>

TCFD <https://www.fsb-tcf.org/>

Green Bond Principles <https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Green-Bonds/GreenBondsBrochure-JUNE2017.pdf>

Swedish Investors for Sustainable Development

<http://www.sida.se/contentassets/aa74574181f64703a0fca337ad1f7fef/mal-och-syfte-swedish-investors-for-sustainable-development-20170119.pdf>

## **KRAV PÅ KONTROLL, TILLSYN OCH SÄKERHET**

Hur säkerställer SPP att fonder i ert utbud följer gällande regelverk?

SAM ansvarar för den löpande och systematiska uppföljningen av fonder i utbudet. Alla fonder utvärderas på samma premisser. Bland uppföljningspunkterna finns:

- Avkastning (absolut, relativ och mot konkurrenter)
- Risk
- Stildrift
- Förändringar i förvaltningsteam eller organisation.

Varje kvartal gör SAM även en uppföljning av fondernas hållbarhetsrating. Bedömningen går från 1 till 10 där 10 är mest framtidsinriktad. Hållbarhetsratingen för de fonder SPP erbjuder kan kunden enkelt följa på SPPs webb samt i deras eget innehav på SPPs inloggade sidor.

När SPP väljer in fonder (samt när SPP följer upp dem) analyserar SAM dem utifrån hållbarhetskriterier som studerar:

- Finansiell stabilitet - hur väl bolaget är positionerat finansiellt, såsom belåningsgrad, stabila intäkter över tid med mera.
- Hållbar drift - hur väl bolaget sköter sin dagliga verksamhet utifrån ett hållbarhetsperspektiv. Företagets profil inom områden såsom produktions-processer, uppföljning av leverantörskedjor med mera graderas inom miljö, sociala förhållanden och ägarstyrning.
- Positionering - hur väl företaget är positionerat inför det vi anser är de dominerande framtidstrenderna inom hållbarhetsområdet, såsom befolkningstillväxt, resursknapphet och ändrade konsumtionsmönster med ökad efterfrågan på hållbara produkter.

Som ett resultat av den löpande uppföljningen kan vissa fonder hamna på en så kallad bevakningslista ("watchlist"). Detta innebär att fonden bedöms behöva en tätare uppföljning under en tid. Fonderna på denna

bevakningslista betygsätts utifrån en skala på 1-5 beroende på anledning till att fonden sätts upp på denna bevakningslista. Får fonden betyg 1 betyder det att fonden är ok men inte mer, det vill säga att det är troligt att det kan finnas bättre alternativ på marknaden. Betyg 5 innebär att SAM rekommenderar att fonden omedelbart tas bort ur fondutbudet. SAM går regelbundet igenom vid var tid aktuell bevakningslista och meddelar SPP status.

**Vilka säkerheter ger SPP till försäkrade som investerar i fonder via er?**

Se ovan.

**Hur ser SPPs process för att undvika oseriösa fonder och aktörer ut?**

Se ovan.