

HÅLLBARHET SWEDBANK

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

Vi verkar för att hållbarhet ska vara en naturlig del i placeringserbudandet för ditt sparande inom pension oavsett om du placerar i traditionell försäkring, fondförsäkring eller depåförsäkring.

Policy för ansvarsfulla investeringar

Som institutionell ägare arbetar vi för att påverka bolag och fondbolag att beakta hållbarhetsfrågor i förvaltningen eftersom vi tror att företag som uppmärksammar hållbarhetsfrågorna har bättre förmåga att skapa långsiktigt god avkastning. För fondförsäkring är hållbarhet en naturlig del av placeringserbudandet oavsett om du väljer placera i Swedbanks fondutbud eller i utvalda fonder i Fondguiden. När du väljer att placera i Swedbanks fonder kan du vara säker på att vi tar en aktiv ägarroll för att påverka företag att ha en god bolagsstyrning och att ta ansvar för människor och miljö. Som stöd för det arbetet följer Swedbanks kapitalförvaltare FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI).

Vi strävar efter ökad medvetenhet genom hållbarhetsinformation om fondernas investeringar så att våra kunder ska kunna göra medvetna fondval. Fondbolag vars fonder finns med i Fondguiden följer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). För den som vill veta hur en fond tar hänsyn till hållbarhetsfrågor i sin förvaltning tillhandahåller vi Swesifs Hållbarhetsprofil.

För Swedbanks hållbarhetsfonder ställs särskilt höga krav på miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Till exempel beaktas frågor om utsläpp från tillverkning, kemikalier, hälsa, säkerhet och arbetsvillkor.

När det handlar om hållbarhet är klimatfrågan definitivt en oundviklig faktor och ett av dagens viktigaste miljöproblem. Därför mäter och redovisar vi koldioxidavtryck för våra aktieplaceringar både i förvaltningen av traditionell försäkring, fond- och depåförsäkring.

SÅ HÄR TILLHANDAHÅLLER VI INFORMATION TILL DIG ANGÅENDE HÅLLBARA INVESTERINGAR

Vi strävar efter ökad medvetenhet genom hållbarhetsinformation om fondernas investeringar. För att göra det enkelt och tydligt för kunder att kunna välja utifrån hållbarhetsfrågor är det ett prioriterat område för oss att få upp hållbarhetsrating på våra fondlistor under nästa år.

Fondbolag vars fonder finns med i Fondguiden följer FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). För den som vill veta hur en fond tar hänsyn till hållbarhetsfrågor i sin förvaltning tillhandahåller vi Swedis Hållbarhetsprofil. Utifrån informationen i Hållbarhetsprofilen kommer vi för fonderna i Fondguiden att visualisera fondernas grad av hållbarhet med hjälp av en skala inom kort.

LÄS MER OM HÅLLBARHET HOS OSS

<https://www.swedbank.com/svenska/hallbarhet/vart-hallbarhetsarbete/vara-dotterbolag/>

<https://www.swedbank.se/privat/spara-och-placera/hallbart-sparande/>

UN Global Compact (UNGC) och andra hållbarhetsinitiativ

Swedbank Försäkrings, ett helägt dotterbolag i Swedbank, hållbarhetsarbete tar sin utgångspunkt i Swedbanks värderingar och vision att främja en långsiktigt hållbar ekonomi. Swedbank har bland annat undertecknat UN Global Compact.

UN Principles for Responsible Investment (UNPRI)

Swedbank Försäkrings, ett helägt dotterbolag i Swedbank, hållbarhetsarbete tar sin utgångspunkt i Swedbanks värderingar och vision att främja en långsiktigt hållbar ekonomi.

Swedbank Robur har undertecknat UNPRI samt samtliga utvalda fondbolag i valbara fonder har undertecknat UNPRI.

KRAV PÅ KONTROLL, TILLSYN OCH SÄKERHET

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

Fonderna följs upp och övervakas kontinuerligt enligt ovanstående urvalsprocess. Vi analyserar om fonden har presterat enligt förväntan och orsakerna till eventuella avvikelser. Vi utvärderar även om fondens förvaltare har lyckats leverera resultat baserat på de faktorer som föranledde att fonden blev utvald att ingå i vårt offererade fondutbud.

Om en fond inte presterar enligt förväntan, återgår analysen till den initiala urvalsprocessen, varpå vi kan önska ersätta fonden med en fond som bedöms ha bättre utsikter att leverera god framtida avkastning.

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

Inför att vi lägger upp ett nytt fondbolag på Fondtorget görs en due diligence (DD) på fondbolag och administration (för att bland annat avgöra att det inte finns några administrativa frågor som kan skapa administrativa problem).

I distributionsavtalen mellan Swedbank och fondbolagen regleras vilka skyldigheter både fondbolagen och Swedbank har för att uppfylla det som behövs för att följa lagen. Distributionsavtalen är ju det som ska borga för att båda parter och kunder ska att distribution och fondhandeln följer lagen och ger alla parter den trygghet som måste finnas.

För fonder som ingår i det rekommenderade utbudet i Fondguiden görs det månadsvisa uppföljningar kring fondutvecklingen, kvartalsvisa bedömningar och vid behov avstämning med fondförvaltare/fondbolag. Det skickas även ut ett årligt frågeformulär för Fondguidefonderna där fondbolagen på fondbolag nivå besvarar frågor om vad som har hänt föregående år kring t ex fondförvaltning, fondutveckling, organisation, eventuella legala problem och hållbarhet.

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

Utifrån förra frågans säkerheter så värderar vi information i de olika slags DD som görs inför att ett nytt fondbolag ansluts t ex vad gäller ägarstruktur, var fondbolag och fonder geografiskt är registrerade. Men en viktig del för att undvika fall såsom Falcon är att värdera vad för slags fondverksamhet fondbolagen har och vilket syfte. Med tanke på att Swedbank har egna fonder inriktade på pensionssparande så finns det inte något behov att ansluta fondbolag vars verksamhet (huvudsakligen) är inriktat bara på pensionssparande bara av den orsaken.