

HÅLLBARHET HANDELSBANKEN

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

Vår målsättning är att generera god, långsiktig avkastning, vilket förutsätter att vi investerar på ett hållbart och ansvarsfullt sätt. Handelsbanken Liv erbjuder fonder i försäkring som granskats utifrån hållbarhetskriterier på såväl fond- som fondbolagsnivå. Det innebär att vi väljer fonder som tar hänsyn till finansiell, social och miljömässig hållbarhet i sin förvaltning. Vi följer regelbundet upp fonderna och kan välja bort fonder som inte uppfyller våra hållbarhetskriterier. Bland annat ska det aktuella fondbolaget ha policyer eller principer för ett systematiskt hållbarhetsarbete och regelbundet genomföra genomlysning av sina fonder. Det görs löpande uppföljning av samtliga fonder i utbudet för att bland annat identifiera företag som systematiskt bryter mot internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, antikorruption och kontroversiella vapen. Om utvärderingen av en fond ger signal om att dessa normer inte följs, inleds en dialog med förvaltaren av fonden i syfte att påverka förvaltaren att se över innehavet i fonden.

Handelsbanken Liv arbetar för att välja bort fonder med investeringar i bolag med betydande verksamhet inom utvinning av förbränningskol eller framställning av kolkraft samt bolag som är delaktiga i tillverkning eller distribution av vapen som är förbjudna enligt internationell rätt, exempelvis klustervapen, personminor samt kemiska och biologiska vapen. Vi strävar även efter att välja bort fonder med investeringar i bolag som är involverade i produktion eller distribution av kärnvapen. Handelsbanken Livs policy för hållbarhet och ansvarsfulla investeringar utgår ifrån PRI och Global Compact

All fondförvaltning i Handelsbanken utgår från samma värdegrund, en kombination av Handelsbankens företagskultur och ett ramverk med utgångspunkt i internationella normer och konventioner. För att bidra till en hållbar utveckling arbetar vi även med fokusområden exempelvis klimat och deltar i samarbeten. Handelsbankens ansvarsfulla investeringar kombinerar integrerad analys med genomlysning utifrån internationella normer.

I praktiken innebär det att vi arbetar med hållbarhet på flera sätt:

- **Väljer in** – integrerar hållbarhet i investeringsbesluten
Tillsammans med finansiella kriterier integrerar fondens förvaltare miljö-, sociala-, och bolagsstyrningskriterier för att få bättre beslutsunderlag i investeringsprocessen. För oss är det viktigt att identifiera rätt investeringar.
- **Väljer bort** – undviker vissa verksamheter
Vi väljer bort företag vars verksamhet står i strid med våra policyer för ansvarsfulla investeringar och företag som inte uppfyller våra särskilda hållbarhetskriterier i vårt Criteriasortiment.
- **Påverkar** – dialog för hållbar utveckling
Genom dialog påverkar vi företag att följa internationella normer och konventioner. Vi försöker även proaktivt att påverka företag att förbättra sitt förebyggande arbete inom hållbarhet.

SÅ HÄR TILLHANDAHÅLLER VI INFORMATION TILL DIG ANGÅENDE HÅLLBARA INVESTERINGAR

För allt fler sparare blir det viktigare att kunna göra medvetna och hållbara val i pensionssparandet.

Handelsbanken Liv erbjuder fonder till avtalspension ITP som granskats utifrån hållbarhetskriterier på såväl fond- som fondbolagsnivå. Det innebär att vi väljer fonder som tar hänsyn till finansiell, social och miljömässig hållbarhet i sin förvaltning. Vi följer regelbundet upp fonderna och kan välja bort fonder som inte uppfyller våra hållbarhetskriterier. I fondlistan på handelsbanken.se/fonder framgår hur de olika fonderna tar hänsyn till hållbarhet. För att spararen själv ska kunna jämföra och utvärdera fonderna tillhandahåller vi Hållbarhetsprofilen, Morningstars hållbarhetsbetyg och en tydlig flik ”Hållbarhet” där vi samlat all information i fondlistan som rör hållbarhet och ansvarsfulla investeringar.

LÄS MER OM HÅLLBARHET HOS OSS

På www.handelsbanken.se/ansvarsfullainvesteringar finns information, publikationer och rapporter som beskriver hållbarhetsarbetet i våra placeringar.

UN Global Compact (UNGC)

Handelsbanken Liv strävar efter att verka för ett hållbart värdeskapande i de investeringar vi erbjuder våra kunder. Handelsbanken har undertecknat FN:s Global Compact vilka är vägledande för arbetet i Handelsbanken Liv. <https://www.unglobalcompact.org/>.

UN Principles for Responsible Investment (UNPRI)

Handelsbanken har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar, PRI (Principles for Responsible Investments) vilka är vägledande för arbetet i Handelsbanken Liv. <https://www.unpri.org/>

Andra initiativ som Handelsbanken har undertecknat

Handelsbanken stödjer bland annat CDP, UNEP-FI, Globala hållbarhetsmålen och Montreal Pledge. För information om alla initiativ som vi stödjer se gärna handelsbanken.se/hallbarhet.

Handelsbanken är bland annat medlem i Swesif, Hållbart värdeskapande, Swedish Investors for Sustainable Development och flera samarbeten för hållbarutveckling.

KRAV PÅ KONTROLL, TILLSYN OCH SÄKERHET

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

Vi genomför minst årligen en operational due dilligens där regelefterlevnad ingår. Chefsjurist ingår även i Handelsbanken Livs fondurvalskommitté som är beredande funktion för fondbeslut som fattas av Handelsbanken Livs vd. Chef för juridik sitter även med i Handelsbanken Livs ledningsgrupp.

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

De fondbolag vars fonder vi erbjuder i fondutbudet är godkända fondleverantörer i Handelsbanken. Handelsbankens låga risktolerans beaktas även när vi väljer motparter som fondleverantörer.

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

Varje fondbolag utvärderas genom en kvalitativ analys som bland annat omfattar organisation, förvaltningsteam och investeringsmetodik. En förutsättning för ett fondbolag och en fond att kvalificera är dessutom att möta ett antal kvantitativa finansiella kriterier samt hållbarhetskriterier. Här ställs till exempel krav på ett systematiskt hållbarhetsarbete och hänsyn till internationella normer och konventioner samt uppföljning av eventuella innehav som kan anses avvika från våra kriterier, exempelvis vapen som är förbjudna enligt internationell rätt.