

# HÅLLBARHET MOVESTIC

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

Movestics syn på ansvarsfulla investeringar är att fokus på hållbarhetsfrågor såsom, miljö, etik, mänskliga rättigheter och god affärsetik tillför långsiktiga värden för fondsparare. Hållbarhet är en integrerad del av Movestics investeringsanalys och ska genomsyra utvecklingen av nya produkter och tjänster. Vi påverkar aktivt de fondbolag som förvaltar de fonder som finns i Movestics fondutbud, det vill säga att de kontinuerligt utvecklar sitt hållbarhetsarbete, sina policies, resurser, medlemskap, kunskapsnivå, ställningstaganden och kundkommunikation.

Movestic arbetar med att välja ut, påverka och följa upp externa förvaltare. En viktig del av de styrande kriterierna vid val av förvaltare är de som är relaterade till hållbarhet. Förvaltare som uppfyller flera hållbarhetskriterier prioriteras, och att aktivt välja in och att påverka väger tyngst. Stor vikt läggs vid uppföljning för att säkerställa att de upphandlade förvaltarna upprätthåller den hållbarhetsnivå som är angiven i det upphandlingsunderlag som förvaltaren svarat på. Movestic driver, utöver det, ett påverkansarbete gentemot förvaltarna för att i förekommande fall få dem att utöka sitt engagemang i hållbarhetsfrågor. Påverkan sker i samarbete med eller genom underliggande förvaltare. Det är idag lättare att hitta hållbara alternativ inom ramen för sparande i aktiefonder. När det gäller räntefonder och alternativa fonder är utbudet mer begränsat. Movestic arbetar tillsammans med olika kapitalförvaltare för att ta fram fler hållbara alternativ.

Movestics screening görs internt två gånger per år, utifrån information från ISS-Ethix databas. Vi kollar då på vedertagna hållbarhetskriterier, inklusive de som förvaltaren själv angivit att de ska följa. Därtill förekommer screening på innehavsnivå hos de flesta av våra utvalda förvaltare. Resultatet analyseras av Movestics ESG- och fondanalytiker och föredras i Movestics Investeringsråd, där beslut tas om vidare åtgärdsplan.

I de fall förvaltarna avviker från det avtalade görs en särskild notering och förvaltaren hamnar på vår "watchlist". I de fall förvaltaren uppfyller det avtalade, men inte uppfyller de övriga kriterierna som Movestic anser viktiga, förs en dialog om hur en förbättring kan ske. Vid påtagliga avvikelser förs en särskild dialog med förvaltaren och i särskilt allvarliga fall kan det vara grund för att denne byts ut.

Påverkan är en central och viktig del av Movestics hållbarhetsarbete som försäkringsbolag. I egenskap av stor placerare i många fonder uppmanar vi och tvingar fondbolag att agera långsiktigt hållbart i förhållande till våra grundkriterier.

Movestic antog UNPRI 2015. Vi arbetar med utgångspunkt i de sex principerna och har som målsättning att vara transparenta med hur vi arbetar för att implementera principerna. Vi rapporterar och får årligen vårt arbete bedömt.

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

Hållbarhetsfrågor är ett väsentligt urvalskriterium i den process som tillämpas när Movestic utvärderar förvaltare till vårt fondutbud. Movestic ber årligen de aktuella förvaltarna att svara på frågor och redogöra för sitt arbete inom hållbarhetsområdet i en hållbarhetsenkät.

Enkäten är ett komplement till den omfattande due diligence som genomförs av fondbolag och inför ett val av förvaltare. Syftet är att få en årlig uppdatering och översikt av fondbolagens syn på området samt hur de utvecklar sitt arbete inom ansvarsfulla och hållbara investeringar.

Enkätsvaren ger oss också en möjlighet att påverka inom de områden där vi anser att fondbolagen har möjlighet att förbättra och utveckla sitt hållbarhetsarbete. Utifrån Movestic's riktlinjer för påverkansarbete görs en analys och sammanvägd bedömning av varje fondbolags svar. Förvaltare som inte lever upp till kraven eller som inte vidtar tillräckliga åtgärder kan komma att bytas ut. Hållbarhetsenkäten publiceras på Movestic's hemsida.

## **LÄS MER OM HÅLLBARHET HOS OSS**

<https://www.movestic.se/fonder-foervaltning/haallbarhet/>

[http://arkiv.movestic.se/Documents/Hallbarhetsstyrning\\_MF.pdf](http://arkiv.movestic.se/Documents/Hallbarhetsstyrning_MF.pdf)

[http://arkiv.movestic.se/Documents/Hallbarhetsredovisning/Hallbarhetssammanstallning\\_maj\\_2017.pdf](http://arkiv.movestic.se/Documents/Hallbarhetsredovisning/Hallbarhetssammanstallning_maj_2017.pdf)

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

Movestic har undertecknat FNs principer om ansvarsfulla investeringar, UN Global Compact (UNGC)

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

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

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

### **Andra initiativ som Movestic har undertecknat**

SWESIF - <http://www.swesif.org>

Sedex - <https://www.sedexglobal.com/about-us/>

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

### **Hur säkerställer Movestic att fonder i ert utbud följer gällande regelverk?**

Alla fonder i Movestic's utbud står under Finansinspektionens eller motsvarande utländsk inspektions tillsyn.

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

Investeringar i värdepapper innebär alltid en risk och av förklarliga skäl finns det ingen som kan utlova säkerheter i bokstavig mening. Däremot kan processen som ligger bakom det utbud som Movestic i olika sammanhang erbjuder sina kunder kvalitetssäkras och i förlängningen innebära att kunderna får en högre avkastning på sitt sparkapital. Vi har i en rad undersökningar, till exempel Söderberg & Partners, och under en längre tid levererat en hög riskjusterad avkastning till våra sparkunder vilket talar för att även nya sparare ska kunna förvänta sig en hög riskjusterad avkastning.

### **Hur ser Movestic's process för att undvika oseriösa fonder och aktörer ut?**

Vår process för att undvika denna typ av händelser består av följande steg:

1. En mycket noggrann initial utvärdering/analys med separerat beslutsfattande, vilket innebär att det inte är samma individer som producerar beslutsunderlaget som fattar det slutgiltiga beslutet.
2. En mycket noggrann löpande kvantitativ och kvalitativ uppföljning genom tidigare beskriven process.
3. En mycket hög grad av branschkunskap, ett stort branschnätverk samt att involverade har lång, eller mycket lång, erfarenhet av fondutvärdering och/eller förvaltning. Därtill finns en stor och sund skepsis mot exotiska produkter/bolag utan, eller med kort, historik samt mot fondbolag som rent geografiskt bedriver sin verksamhet på "annorlunda" platser. Samtliga fonder Movestic offererat står under tillsyn av antingen Finansinspektionen i Sverige eller motsvarande myndighet i Luxemburg, vilka båda får beskrivas som statliga institutioner med hög kvalitet och stor integritet.