Hållbarhetsrapport 2018

movestic
Liv&Pension

Ett hållbart Movestic för ett hållbart samhälle

Samhällsansvar är fundamentalt i vår affär och i våra värderingar. Genom att hjälpa våra kunder till en bra pension och en tryggare framtid kompletterar vi det offentliga skyddet för privatekonomin.

Vi har också ansvar för att bidra till ett långsiktigt hållbart samhälle. Det ger sig uttryck på flera sätt. Vi ska vara en hållbar arbetsgivare, vi ska tillhandahålla försäkringsprodukter som är långsiktigt hållbara, och inte minst, som förvaltare av våra kunders kapital har vi ett stort ansvar för att bidra till en långsiktigt hållbar utveckling av vårt samhälle, genom ansvarsfulla investeringar.

MEDARBETAREN I FOKUS – VÅR FÖRETAGSKULTUR

Den föränderliga värld vi befinner oss i, med ständiga anpassningar till nya regelverk, nya marknadsförutsättningar och förändrade kundbehov ställer höga krav på våra medarbetare och på oss som företag. Det är vår övertygelse att en långsiktigt hållbar arbetsplats där personalen trivs, utvecklas och mår bra är en förutsättning för företagets långsiktiga framgång. Med detta som utgångspunkt arbetar Movestic proaktivt inom miljö, hälsa, etik och styrning.

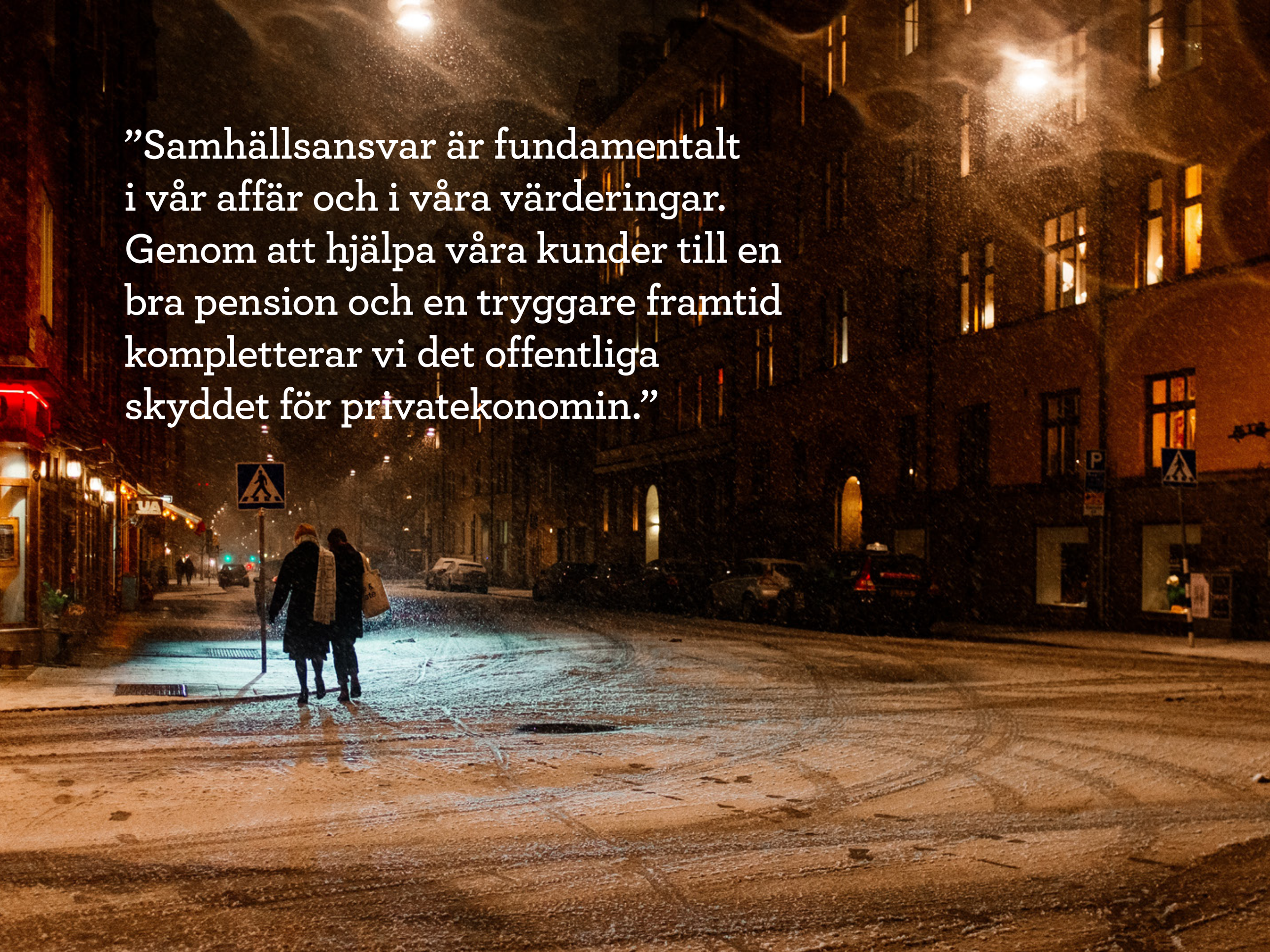
Vår arbetsmiljöpolicy syftar till att i första hand förebygga, men om något händer också följa upp arbetsrelaterad ohälsa. För att stärka balansen mellan arbete och privatliv har vi flexibel arbetstid, sommar- och vinterarbetstid och möjlighet till distansarbete och arbete hemifrån. Movestic vill främja de anställdas hälsa, bland annat genom att erbjuda friskvårdsbidrag. Andra förmåner är tjänstepension, föräldralön, personalförsäkringar, sjukvårdsförsäkring och lunchförmån.

Vår arbetsmiljö präglas också av hög integritet i styrningen av det interna och externa arbetet. Vi ställer höga krav på implementeringen av nya regelverk och har tydliga riktlinjer för att minimera risker kopplade till korruption, intressekonflikter, gåvor och representation.

Movestic har som målsättning att minska miljöpåverkan, inte minst genom att uppmana anställda till ett miljömässigt ansvarsfullt handlande. Samtliga medarbetare ska delta i miljöarbetet, exempelvis genom att ge förbättringsförslag och att rapportera avvikelser som strider mot företagets miljöinstruktioner. Vi strävar efter att reducera vår energiförbrukning och mängden förbrukningsmaterial och avfall. Detta gör vi genom att, i största möjliga mån, använda elektronisk kommunikation, undvika pappersutskick och genom att minimera användningen av förbrukningsmaterial. Utrustning som inte längre används lämnas till återförsäljning eller återvinning. Om möjligt ersätter vi tjänsteresor med telefon- och videokonferenser och vi klimatkompenserar för de resor vi måste göra.

HÅLLBARHETSRISKER

Movestic verkar i en förtroendebransch där trygghet och värdeskapande för våra kunder, både nu och i framtiden, är av central betydelse. Allt vi gör påverkar förtroendet hos kunder och partners och vi arbetar kontinuerligt med att säkerställa att vårt agerande är i linje med både gällande regelverk och våra kunders intressen. I Movestics hållbarhetsarbete är bland annat områdena personal och arbetsmiljö viktiga



”Samhällsansvar är fundamentalt i vår affär och i våra värderingar. Genom att hjälpa våra kunder till en bra pension och en tryggare framtid kompletterar vi det offentliga skyddet för privatekonomin.”

beståndsdelar. Arbetet med att trygga en hållbar personalpolitik och goda arbetsmiljöförhållanden är därför ständigt pågående och understryks bland annat av tydliga policys och riktlinjer. Vidare är en medvetenhet kring klimatpåverkan och vår egen möjlighet att påverka densamma frågor av betydelse för Movestic.

Trots höga ambitioner gällande vårt hållbarhetsarbete måste risken att vi inte lyckas leva upp till kunders krav på ansvar och miljöanpassade produkter alltid tas i beaktande. Andra riskområden av betydelse för Movestic är regelefterlevnad och korruption. Vi arbetar därför oupphörligen med att säkerställa efterlevnaden av legala krav och för att förhindra all förekomst av korruption. Inom ramen för regelefterlevnad ryms även en hållbarhetsrisk i hanteringen av personuppgifter. Detta är en, för Movestic, särskilt viktig fråga då vi är övertygade om att en säker och korrekt hantering av personuppgifter är en förutsättning för ett oförminskat förtroendekapital. Att värna den personliga integriteten genom en ansvarsfull hantering av den data vi fått förtroendet att ta del av är en naturlig del i Movestics administrativa arbete och något som alltid kommer att prioriteras.

ANSVARSFULLA INVESTERINGAR

Movestics syn på ansvarsfulla investeringar är att fokus på hållbarhetsfrågor såsom, miljö, etik, mänskliga rättigheter och god affärsetik tillför långsiktiga värden för sparare. Hållbarhet är en integrerad del av Movestics investeringsanalys och genomsyrar utvecklingen av nya produkter och tjänster.

Som aktiv ägare på fondmarknaden arbetar vi löpande med uppföljning- och påverkansarbete av de fonder som finns inom utbudet. Movestic försöker i huvudsak påverka fondbolagen att:

- tillse att styrelse, ledning och bolaget i sin helhet präglas av mångfald
- vara aktiva på bolagsstämmor och rösta för sitt ägande
- föra en proaktiv hållbarhetsdialog med de bolag som de investerar i
- uppfylla internationella normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och antikorruption
- underteckna FN:s riktlinjer för ansvarsfulla investeringar UNPRI





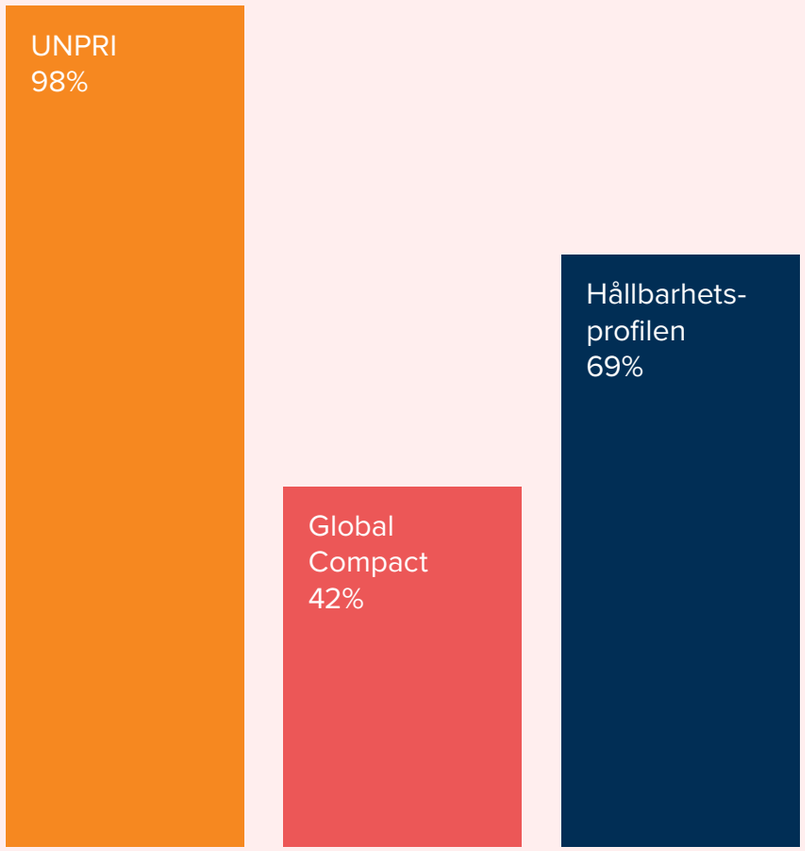


Vi har också som målsättning att öka intresset och kunskapen om hållbara investeringar. Vi välkomnar därför att det under året har införts nya lagkrav på att hållbarhetsrelaterad information ska ingå i fondernas informationsbroschyrer. Eftersom lagkravet enbart omfattar Sverigeregistrerade fonder har vi lagt extra vikt vid att uppmuntra utländska fonder att fylla i den av Swesif utarbetade Hållbarhetsprofilen. Hållbarhetsprofilen är ett standardiserat informationsblad som beskriver fonders inriktning vad gäller integrering av ansvarsfulla investeringar.

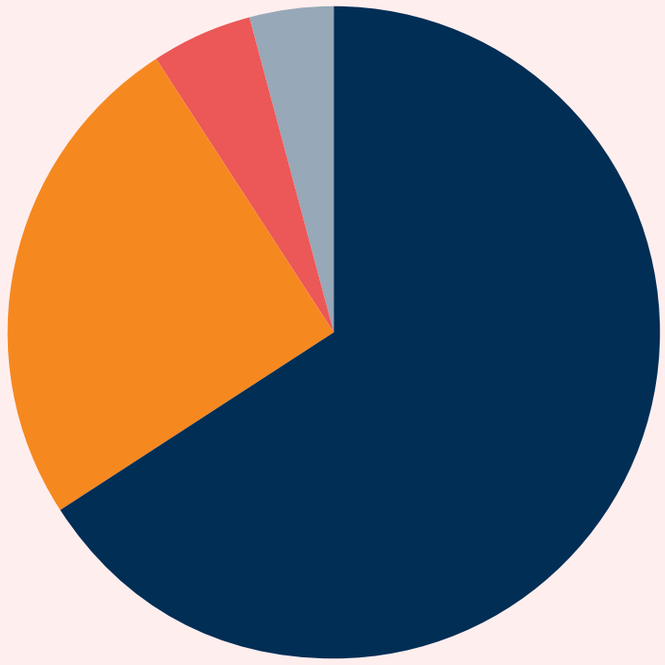
MOVESTICS HÅLLBARHETSBETYG

Movestic har sedan 2015 utvärderat och betygsatt fonder och fondbolag avseende deras arbete inom området ansvarsfulla investeringar. Movestics hållbarhetsbetyg är en kvalitativ helhetsbedömning av hur fondbolagen integrerar hållbarhet i sin förvaltning. Fonder som inte arbetar med hållbarhet på ett tillfredsställande sätt kan exkluderas från utbudet. Under 2018 har vi valt att ta bort en fond på grund av brister i hållbarhetsarbetet och vi har tagit in nya fonder med mer omfattande hållbarhetsarbete.

Andel fonder inom Movestics fondutbud under UNPRI, Global Compact respektive Hållbarhetsprofilen



Movestics hållbarhetsbetyg



66% Godkända
25% Under bevakning
5% Icke godkända
4% Saknar betyg

FOKUS PÅ GUIDNING OCH INFORMATION

Under hösten publicerade vi en hållbarhetssammanställning som ska fungera som en guide för kunder som vill investera hållbart. I denna guide ingår Movestics hållbarhetsbetyg samt om fonderna skrivit under UNPRI, Global Compact och fyllt i Hållbarhetsprofilen. Här visas även Morningstars hållbarhetsbetyg samt om fonden väljer bort investeringar i specifika sektorer. Målsättningen med sammanställningen är att förenkla för sparare att kunna göra medvetna val och därmed förena sitt sparande med en positiv påverkan på miljö och samhälle.

2018 års hållbarhetssammansställning var den andra upplagan av rapporten. I utvärderingen såg vi en generell trend att mängden fonder och fondbolag som arbetar aktivt med hållbarhet i den dagliga förvaltningen ökar. Nästan alla fonder i Movestics fondutbud täcks nu av hållbarhetspolicys som gäller generellt för bolaget och även i många fall med specifika tillämpningar på fondnivå. Synen på hållbarhet har skiftat från att bara anses vara en risk till att även vara en möjlighet till ökad avkastning. De traditionella gränserna mellan att välja in, välja bort och påverka bolag börjar gradvis att suddas ut. Förvaltare tar ett större helhetsansvar och använder sig av flera olika strategier.

Många förvaltare är aktiva med såväl reaktiv som proaktiv påverkan och framförallt större fondbolag har blivit bättre på att rapportera och mäta utfallen av sina dialoger. Utvecklingen är positiv eftersom det skapar tryck på bolagen att agera och ökar transparensen för sparare.

Movestic publicerar löpande hållbarhetsrelaterade aktiviteter på företagets hemsida med syfte om att informera och utbilda. Under året har bland annat flera fonder infört klimatrelaterade åtgärder, vi har deltagit i diskussioner om nya hållbara alternativ inom området passiva investeringar och fört dialoger med fondbolag om ökad transparensen inom området hållbara investeringar.

Som ett resultat av det hållbarhetsarbete som utförs av Movestic belönades företaget under året med högsta betyg i Söderberg & Partners rapport ”Hållbara Fondförsäkringar”. I Max Matthiessens rapport ”Ansvarsfullt ägande” erhöll Movestic betyget väl godkänt för delmomentet ”Information och Guidning”. Vi har också under året återigen utvärderats av UNPRI, FN:s initiativ för ansvarsfulla investeringar. Inom samtliga områden erhöll Movestic ett betyg som var bättre än eller i linje med medianbetyget för sin jämförelsegrupp.

NYA INVESTERINGSRAMAR I MOVESTICFONDERNA

Movestic gör varje halvår en normbaserad granskning av innehaven i egenförvaltade fonder (Movesticfonder) samt kontrollerar att fonderna inte investerar i bolag involverade i kontroversiella vapen. Innehav i egenförvaltade fonder som bryter mot internationella normer såsom UN Global Compact rapporteras till förvaltarna och en dialog inleds. Om dialogen inte bedöms få önskat utfall kan innehav avyttras. Under 2018 har flera hållbarhetsrelaterade dialoger förts av respektive förvaltare.

Under hösten 2018 inleddes ett arbete med att förändra investeringsramarna och öka hållbarhetsarbetet i egenförvaltade fonder, genom exkludering av investeringar i sektorerna pornografi, tobak, vapen och fossila bränslen. Sju av nio Movesticfonder var vid årets slut anpassade till den nya standarden. Resterande två fonder kommer att anpassas under första halvåret 2019.

Arbetet med att välja bort sektorer innebär att ett antal innehav har avvecklats ur fonderna. Framöver kommer nya investeringar att göras med hänsyn till den exkluderingslista som utarbetas av hållbarhetskonsulten ISS-Ethix.

De bolag som väljs bort är;

- Bolag vars omsättning till mer än fem procent härrör från produktion av tobak
- Bolag vars omsättning till mer än fem procent härrör från produktion eller distribution av konventionella vapen
- Bolag vars omsättning till mer än fem procent härrör från produktion av fossila bränslen
- Bolag vars omsättning till mer än fem procent härrör från produktion av pornografi
- Bolag som är involverade i kontroversiella vapen
- Bolag som är involverade i kärnvapen

Globalt sett rör det sig om cirka 1500 bolag som fonderna framöver undviker att investera i. Införandet av de nya investeringsramarna har lett till att ett fåtal innehav aktiva inom energi-, vapen- och tobakssektorn har avyttrats.

MOVESTIC OCH DE GLOBALA MÅLEN

I september 2015 enades Sverige tillsammans med övriga medlemsländer i FN om 17 globala hållbarhetsmål. Ramverket är ambitiöst och kräver stort engagemang från samtliga sektorer i samhället.

Allt fler av de fondbolag som Movestic arbetar med har nu tagit en aktiv ståndpunkt för alla eller specifikt utvalda globala mål. Fondbolagen arbetar dels med att välja bort specifika investeringar men också med att rapportera, påverka och aktivt investera i sektorer som på ett eller annat sätt arbetar med lösningar för de olika målen. Bland fondbolagen syns en viss dominans av klimatfrågan och många fonder har tagit stora steg för att ta hänsyn till klimatrelaterade risker och möjligheter i sin investeringsanalys.

Movestic har valt att arbeta mer specifikt med några utvalda mål.

- Mål 3 – God hälsa och välbefinnande
- Mål 5 – Jämställdhet
- Mål 13 – Bekämpa klimatförändringarna
- Mål 16 – Fredliga och inkluderande samhällen

Genom exkluderingar av tobaksproducerande bolag i egenförvaltade fonder undviker vi att bidra till ett globalt folkhälsoproblem som innebär hälsorisker för såväl användaren som dess omgivning och som orsakar stora samhällskostnader. Sverige har tillsammans med 180 andra länder godkänt WHO:s tobakskonvention som syftar till att minska tobaksanvändandet. Trots att siffran omfattar 90 procent av världens totala befolkning konsumerade över en miljard människor tobak under 2015. I hållbarhetssammanställningen går det även att se vilka andra fonder inom utbudet, utöver Movestics egna, som undviker att investera i producenter av tobak.

De globala målen nummer fem och sexton behandlar jämställdhet och fredliga och inkluderande samhällen. Människohandel, övergrepp och sexuellt våld är några av de områden som prioriteras. Den pornografiska industrin har vid ett flertal tillfällen utmålats som en av anledningarna till trafficking och övergrepp. Vi utesluter därför bolag med mer än fem procent av sin omsättning relaterad till produktion av pornografiskt material.

Den klimatmässiga utmaningen har under året blivit alltmer uppenbar. Fossila bränslen står idag för stora delar av världens energibehov och bidrar, som den enskilt största källan till utsläpp av växthusgaser, till klimatförändringar. Sverige har godkänt Parisavtalet som har som mål att den globala temperaturhöjningen ska begränsas till under 2°C. För att målet ska kunna nås krävs en omställning som bland annat väntas innebära utfasning av fossila bränslen i kombination med en mer effektiv energianvändning. Som ett naturligt steg utesluter vi därför fossila bränslen ur Movesticfonderna. Det går nu att välja ett flertal fossilfria alternativ inom vårt utbud. I tillägg till det erbjuder vi också utvalda fonder som arbetar aktivt med lösningar på klimatfrågan.

För att adressera mål som gäller fredliga och inkluderande samhällen undviker Movestic att erbjuda fonder som investerar i bolag involverade i kontroversiella vapen samt bolag som producerar vapen och militär utrustning. Kontroversiella vapen är olagligt och omfattar antipersonella minor, klusterbomber, kärnvapen samt kemiska och biologiska stridsmedel. Vapen som verkar urskillningslöst och som inte gör skillnad på civila eller militära mål. Vi har även valt att ta avstånd från och utesluta alla bolag involverade i kärnvapen. I Movestics egna fonder utesluts även producenter och distributörer av så kallade konventionella vapen, vilket inte är olagligt men som fortsatt skapar stort mänskligt lidande. Inom utbudet undviker i dagsläget 40 procent av fonderna att investera i vapenindustrin.

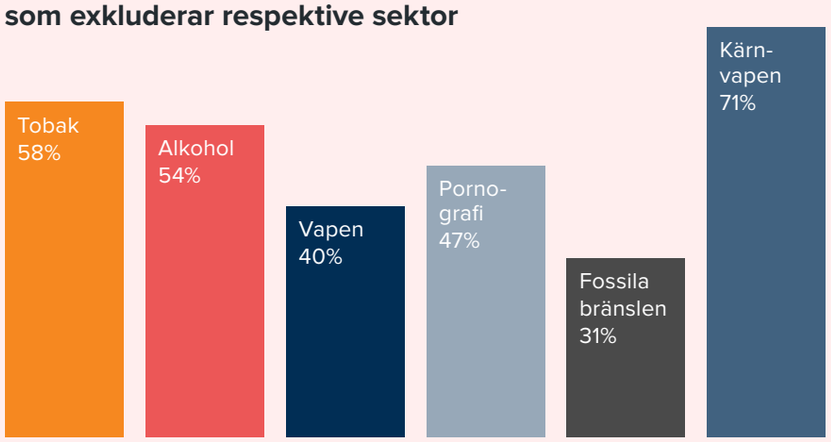








Andel av fonderna inom Movestics utbud som exkluderar respektive sektor



Hållbarhet i siffror

52%

► Andelen kvinnliga medarbetare

► Andelen kvinnor i Movestics styrelse: 29 %

► Andelen kvinnor i ledningsgruppen: 57 %

► Andelen kvinnliga chefer: 52 %

► 100 % klimatkompensation för tjänsteresor

100 %

► Ekologisk frukt & kaffe Miljöcertifierat papper

► Movestics CO2-avtryck 2018: 79 ton

42 år

► Medarbetarnas genomsnittsålder

► Deltagande i medarbetarundersökningen 2018: 95 %

80 %

► Andel av medarbetarna som är nöjda med ledarskapet

► Sjukfrånvaro: 1,98 %

► Andel av medarbetarna som utnyttjar friskvårdsbidraget: 75 %