

Movestic Hållbarhetspolicy

Innehåll

1 Bakgrund & syfte

Den finansiella sektorn, och däribland Movestic Livförsäkring AB (Movestic), har en viktig uppgift när det gäller övergången till ett mer hållbart samhälle. Movestic erbjuder sina kunder konkurrenskraftiga produkter och proaktiva tjänster inom pensionssparande och försäkringar för livet och hälsan. Movestic strävar efter att främja hållbarhet genom att arbeta systematiskt och ansvarsfullt gentemot kunder, medarbetare och samhället i stort. Hållbarhetsarbetet sammanfattas i tre fokusområden: ansvarsfulla investeringar med fokus på samhällets långsiktiga hållbarhet, ekonomisk trygghet för Movestics kunder nu och i framtiden, samt ett långsiktigt hållbart arbetsliv för medarbetare och för samhället i stort. Denna policy beskriver Movestics övergripande ställning i hållbarhetsfrågor och fungerar därmed som ett styrdokument för området.

2 Omfattning

Denna policy gäller för styrelseledamöter och samtliga medarbetare inom Movestic, inklusive anlitade uppdragstagare. Hållbarhetspolicyn finns i en svensk originalversion med engelsk översättning och publiceras på Movestics hemsida. Utöver hållbarhetspolicyn finns en uppförandekod för Movestics leverantörer som utgår från samma grundprinciper som i denna policy.

3 Grundläggande åtaganden

4 Ansvarsfulla investeringar

5 Produkter & erbjudanden

6 Kommunikation & transparens

7 Ansvarsfördelning & efterlevnad

8 Styrning av hållbarhetsarbetet

9 Översyn

3 Grundläggande åtaganden

3.1 Övergripande

Movestics övertygelse är att ett hållbart och etiskt företagande går hand i hand med god lönsamhet. Movestic ska bedriva ett hållbarhetsarbete med strävan att minska negativ påverkan på miljö-, sociala- och styrningsrelaterade aspekter för kunder, medarbetare och samhället i stort och verksamheten ska bedrivas på ett socialt, affärsetiskt och miljömässigt hållbart sätt. Verksamhet som bedrivs av Movestic, inklusive de produkter och tjänster som tillhandahålls, ska följa tillämplig lagstiftning inom områdena miljö, socialt ansvar och företagsansvar samt tillämpliga bestämmelser, allmänna riktlinjer, branschpraxis, allmänt accepterad praxis och interna regler.

Som försäkringsbolag med fokus på pensionssparande och försäkringar för livet och hälsan har Movestic stor möjlighet att bidra till en hållbar utveckling av samhället. Detta gäller speciellt inom området hållbart sparande. Movestic har som ambition att erbjuda hållbara alternativ inom alla sparformer som tillhandahålls.

Movestic har signerat UN Global Compact och stödjer dess tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorruption. Movestic ska eftersträva att samarbeta med företag och organisationer som arbetar för att minska negativ påverkan på miljö och samhälle, samt som uppfyller kraven för god företagsstyrning.

3.2 Antikorruption

Movestic accepterar inte korruption, mutor eller oetiska affärsmetoder och arbetar för att motverka alla former av korruption, inklusive utpressning och mutor, i samband med verksamheten. Anställda ska känna till och följa riktlinjerna i Movestics etikpolicy samt instruktionen om otillåtna förmåner och representation.

3.3 Mänskliga rättigheter

Movestic stödjer och respekterar internationella principer om mänskliga rättigheter. Movestic ska arbeta för att främja mänskliga rättigheter, såsom åsikts- och yttrandefrihet, rätten att delta i politiska och civila samhällsorganisationer, och rättigheter för minoriteter och ursprungsbefolkningar. Så långt det är möjligt ska kränkningar av mänskliga rättigheter i alla sammanhang där Movestic verkar förhindras.

3.4 Arbetsrätt

Movestic stödjer rätten till föreningsfrihet och kollektiva förhandlingar och är emot alla former av tvångsarbete, barnarbete eller andra brister i efterlevnad av internationell arbetsrätt. Movestic värnar om sina anställdas rättigheter. Det avser alla anställda, inklusive deltidsanställda, visstidsanställda, praktikanter, heltidsanställda och andra anställningsformer.

3.5 Diskriminering

Alla anställda på Movestic ska behandlas med respekt och värdighet oavsett kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsvariation, sexuell läggning eller ålder. Alla anställda ska erbjudas lika möjligheter att utvecklas i karriären. Movestic ska sträva efter att ha en jämn könsfördelning.

Alla kunder ska bemötas med respekt och värdighet, oavsett kön, könsöverskridande identitet eller uttryck, etnisk tillhörighet, religion eller annan trosuppfattning, funktionsvariation, sexuell läggning eller ålder. Alla kunder ska behandlas lika och rättvist utifrån det avtal kunden och Movestic har.

Movestic har nolltolerans när det kommer till kränkande särbehandling, sexuella trakasserier eller andra former av trakasserier eller kränkningar. Movestic ska arbeta aktivt med att förebygga och förhindra diskriminering, exempelvis genom löpande utbildningar och arbete med företagskulturen. Movestic ska ha processer på plats för att fånga upp missförhållanden i ett tidigt skede samt väl etablerade rutiner och handlingsplaner vid eventuell incident, inklusive hur den som anmäler bemöts.



3.6 Arbetsvillkor

Movestic ska arbeta aktivt med att främja medarbetares välmående, minska risken för sjukfrånvaro och förebygga ohälsa. Förebyggande arbete för att undvika arbetsrelaterade skador ska utföras. Movestic ska ha ett effektivt, systematiskt och förebyggande arbetsmiljöarbete och arbeta kontinuerligt med ständiga förbättringar av arbetsmiljön när så är möjligt.

3.7 Miljö

Movestic ska beakta försiktighetsprincipen och löpande sträva efter att minska verksamhetens miljö- och klimatpåverkan. Detta gäller i den dagliga operativa verksamheten såväl som i investerings- och fondurvalsprocessen.

Movestic ska verka för en effektiv resursanvändning och ser positivt på cirkularitet. Movestic ska arbeta för att minimera uppkomsten av avfall från den operativa verksamheten och eftersträva en låg energianvändning på utrustning och i kontorslokaler. Vid inköp av förbrukningsvaror ska miljömärkta produkter väljas, när sådana finns att tillgå. Movestic ska eftersträva att minska användningen av förbrukningsmaterial, följa utvecklingen inom området och när möjligt använda teknik som minskar miljöpåverkan.

Movestic ska sträva efter att minimera miljöpåverkan från tjänsteresor, möten och konferenser. Bil- och flygresor ska ersättas med tågresor och telefon- och videokonferenser där det är möjligt. Resor, möten och konferenser ska planeras i god tid för möjlighet till största möjliga miljöeffektivitet.



4 Ansvarsfulla investeringar

Movestic ska verka för ökade kapitalflöden till verksamheter som arbetar ansvarsfullt för ett mer hållbart samhälle. Kunder som sparar i försäkringar hos Movestic väljer själva vilka fonder, eller om de sparar via depå vilka finansiella instrument de vill investera i. Hos Movestic ska möjligheten att spara hållbart i fonder finnas, exempelvis genom ett brett utbud av hållbara fonder på fondplattformen. I Movestics investeringserbjudande ska det alltid finnas fonder inom olika kategorier som främjar olika hållbarhetsaspekter.

Även bolagets egna medel ska investeras ansvarsfullt med beaktande av hållbarhet och hållbarhetsrisker utifrån ett brett perspektiv. Det inkluderar klimat och miljö, etik, mänskliga rättigheter, antikorruption, med mera.

Movestic har signerat Principles for Responsible Investment, PRI, och följer dess sex principer för ansvarsfulla investeringar. Fondbolag som Movestic samarbetar med och som finns på fondplattformen ska också vara anslutna till PRI. Dessa principer handlar bland annat om att införliva hållbarhetsfrågor i investeringsanalys- och beslutsprocesser, samt att vara aktiva ägare genom olika typer av påverkan. Innan en fond väljs in till Movestics fondplattform ska en konsekvensanalys göras, vilket innebär att fondbolagets hållbarhetsarbete ska analyseras.

5 Produkter & erbjudanden

Påverkan på hållbarhetsaspekter som miljö, klimat, etik, mänskliga rättigheter, med flera ska beaktas vid utveckling av nya och befintliga produkter och tjänster.

Inom sparande ska det finnas möjlighet för kunder att ta hänsyn till sina hållbarhetspreferenser i samband med sina investeringar. Movestic ska informera kunden om hållbarhetsfaktorer och hur hållbarhetsrisker beaktas i fondurvalsprocessen, om fondernas hållbarhetsmärkningar och hur hållbarhetsrisker kan påverka avkastningen. Detta för att möjliggöra ett så passande placeringsalternativ som möjligt.

Movestic ska genom tydlig kommunikation, underlätta för kunder att förstå olika hållbara investeringsalternativ och kunna göra insatta val kring ett hållbart sparande, baserat på kundens egna preferenser. Movestics kunder ska ha tillgång till rådgivning, personlig eller via digitala tjänster.

Movestic och försäkringsförmedlare som distribuerar försäkringar åt Movestic ska följa god försäkringsdistributionssed, vilket bland annat innebär att kunden ska sättas främst och dess önskemål beaktas. Ersättningen för distributionen får inte heller vara oskälig eller leda till intressekonflikter.

“Movestic ska underlätta för kunder att kunna göra insatta val kring ett hållbart sparande”

6 Kommunikation & transparens

Movestic ska verka för intern och extern transparens kring implementeringen av hållbarhetspolicyn och det löpande hållbarhetsarbetet. All kommunikation om Movestics hållbarhetsarbete ska vara tydlig och lättillgänglig för interna och externa intressenter. Movestic ska med transparent kommunikation löpande berätta om sitt hållbarhetsarbete.

Movestic stödjer UN Global Compact och PRI och ska årligen redovisa information om arbetet med att implementera dess principer samt hur arbetet med att bidra till FN:s globala utvecklingsmål (SDG) framskrider. Movestic ska också verka för att underlätta för kunder att ta del av information om hållbarhet som rör såväl Movestics arbete i stort som kundens egna engagemang.



7 Ansvarsfördelning & efterlevnad

Styrelsen är ansvarig för att identifiera hur hållbarhetsfrågor påverkar Movestics risker och affärsmöjligheter, samt att fastställa riktlinjer för Movestics uppträdande i samhället. Movestics hållbarhetspolicy och nya versioner av policyn beslutas av VD. Ledningsgruppen ska informeras.

Respektive enhetschef ansvarar för att policyn följs inom respektive ansvarsområde, samt för att informera anställda och andra personer verksamma inom företaget, såsom konsulter, om denna policy. Varje medarbetare är ansvarig för att agera i enlighet med detta styrdokument och därmed medverka till Movestics ambition om att bidra till ett mer hållbart samhälle.

Movestics leverantörer och samarbetspartners förväntas leva upp till principerna i denna policy, vilka speglas i Movestics uppförandekod för leverantörer. Om Movestic skulle få kännedom om att en leverantör avviker från kraven i uppförandekoden ska Movestic kräva korrigerande åtgärder.

“Movestics leverantörer och samarbetspartners förväntas leva upp till principerna i denna policy, vilka speglas i Movestics uppförandekod för leverantörer”

8 Styrning av hållbarhetsarbetet & översyn

Den strategiska inriktningen på Movestics hållbarhetsarbete, inklusive lång- och kortsiktiga mål, beslutas av Movestics ledningsgrupp och fastställs av styrelsen. För att bistå ledningsgruppen finns ett utskott som verkar som ett rådgivande, pådrivande och exekutivt organ avseende Movestics hållbarhetsarbete. Utskottets uppdrag är bland annat att löpande säkerställa att Movestics hållbarhetsarbete är relevant och i linje med Bolagets och omvärldens förväntningar, samt stöttar de strategier som är beslutade.

Hållbarhet ingår som en integrerad del i Movestics reguljära affärsplaneringsprocesser och uppföljning. Det dagliga arbetet utförs av medarbetare i Movestics enheter som till sin hjälp har olika interna styrande dokument, bland annat Hållbarhetspolicy och Etikpolicy.

Hållbarhetsrisker ingår i Movestics riskramverk. Ramverket inbegriper policydokument, strategier, processer och rutiner för att identifiera, utvärdera, bevaka, hantera och rapportera hållbarhetsrisker som Movestic är eller kan komma att bli exponerat för. Styrelsen har det yttersta ansvaret för att säkerställa att Bolaget har ett effektivt riskhanteringssystem på plats. Revisions- och Riskutskottet bistår styrelsen med att granska Movestics interna kontroll samt riskhanteringssystem.

Som försäkringsbolag står Movestic under Finansinspektionens tillsyn och verksamheten regleras genom ett omfattande ramverk av EU-gemensam, samt svensk lagstiftning. EU:s strategi för att finansiera omställningen till en hållbar ekonomi inkluderar bland annat regler för redovisning, rapportering och upplysningar av hållbarhetsrelaterad information. Movestic ska arbeta på ett systematiskt sätt genom policyer, instruktioner, rutiner och andra processer för att leva upp till befintlig samt ny lagstiftning.

Hållbarhetspolicyn ska ses över regelbundet, åtminstone årligen, och vid behov uppdateras för att vara i linje med lagar, regler och den senaste utvecklingen i omvärlden.

Aktörer, betyg & hållbarhetsmärkningar

FN:s Globala hållbarhetsmål

Globala målen är en gemensam agenda för alla världens länder och finns till för att uppnå fyra saker till år 2030: Avskaffa extrem fattigdom, minska ojämlikheter och orättvisor i världen, främja fred och rättvisa och lösa klimatkrisen. Totalt finns 17 mål och Movestics arbete har extra fokus på sex av dessa. Det är målen för god hälsa och välbefinnande, god utbildning, anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, minskad ojämlikhet, hållbar konsumtion och produktion samt att bekämpa klimatförändringarna.

PRI - Principles for Responsible Investment

Signatory of:

PRI är FN:s initiativ för ansvarsfulla investeringar och består av sex principer för undertecknande bolag att följa: Beakta miljömässiga, sociala- och ägarstyrningsaspekter i investeringsanalyser och beslutsprocesser, vara aktiva ägare och inkludera ESG-faktorer i ägarpolicy och processer, eftersträva att fondens portföljbolag ger öppen och tillräcklig rapportering om ESG-frågor, verka för att PRI accepteras och implementeras av andra investerare och aktörer i investeringsbranschen, samarbeta med andra aktörer för att effektivisera implementeringen av PRI samt att på årsbasis rapportera och redovisa hur arbetet med dessa ansvarsfrågor implementeras. De sex principerna har sin grund i FN:s Globala hållbarhetsmål.

UN Global Compact

UN Global Comact är FN:s initiativ för att främja ansvarsfullt företagande. Genom att underteckna Global Compact åtar sig bolagen att ta till sig och integrera tio principer: Respektera internationella mänskliga rättigheter, försäkra sig om att det egna företaget inte är delaktiga i brott mot mänskliga rättigheter, upprätthålla föreningsfrihet och ett faktiskt erkännande av rätten till kollektiva förhandlingar, avskaffande av alla former av tvångsarbet e, faktiskt avskaffande av barnarbete, avskaffande av diskriminering vid anställning och yrkesutövning, stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisker, ta initiativ för att främja större miljömässigt ansvarstagande, uppmuntra utveckling och spridning av miljövänlig teknik samt motarbeta alla former av korruption, inklusive utpressning och bestickning.

EU:s klassificering Artikel 8 & 9

EU-regelverket Sustainable Financial Disclosure Regulation (DIsclosureförordningen) klassificerar fonder utifrån vilken hållbarhetsinriktning de har. Syftet är att det ska vara enkelt att jämföra fonder ur ett hållbarhetsperspektiv. En fond som har hållbara investeringar som mål klassas som Artikel 9, och en fond som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper med sina investeringar klassas som Artikel 8.

Aktörer, betyg & hållbarhetsmärkningar

Morningstar Sutstainability rating

Morningstars hållbarhetsbetyg på fonder visar hur väl de börsbolag som en fond har investerat i hanterar risker kopplade till miljö, sociala frågor och ägarstyrning (ESG) relativt andra fonder inom samma kategori.

Swesif hållbarhetsprofil

Swesifs hållbarhetsprofil är en självdeklaration som fondbolagen gör för sina fonder. Fonderna ska lämna information om fondens förvaltning med avseende på frågor som rör miljö, sociala förhållanden, personal, respekt för mänskliga rättigheter och motverkande av korruption.

Låg CO2-risk

Låg CO2-risk bedöms med två mått, dels att fonden ska ha en låg risk i omställningen till en världsekonomi med låga koldioxidutsläpp och dels att andelen innehav som har exponering mot fossila bränslen är mindre än 7 procent av fonden.

Svanenmärkning

Att en fond är Svanenmärkt innebär att fondförvaltaren använder kapitalet och ägandet för att påverka de bolag som fonden investerar i att utvecklas i en mer hållbar riktning. Fonden måste helt avstå från investeringar i vissa branscher och företag som ses som särskilt problematiska. Exempelvis företag som utvinner, förädlar eller producerar energi från kol, olja, gas och uran, producerar eller säljer vapen eller producerar tobak.