Hållbarhetsrapport 2019

movestic
Liv&Pension

Hållbarhet

Den digitala utvecklingen möjliggör nya arbetssätt, ökad transparens, mer individanpassade produkter och tjänster och stora möjligheter att utveckla ett mer hållbart samhälle. Vårt ansvar som försäkringsbolag med fokus på både pensioner och försäkringar för livet och hälsan, är att bidra till en mer hållbar utveckling, både utifrån ett kollektivt och ett individuellt perspektiv. Ingången till Movestics hållbarhetsarbete går genom fem av FNs globala hållbarhetsmål.

Pensionsbranschen har ett stort fokus på att bekämpa klimatförändringarna genom att tillhanda hållbara investeringsalternativ. Genom investeringar i verksamheter och industrier med fokus på en mer hållbar framtid främjas samhällets utveckling mot mer hållbara lösningar för stora existentiella frågor som till exempel framtida energi- och livsmedelsförsörjning. För att hjälpa sparare att hitta den nivå och inriktning på hållbart sparande som hen önskar utvärderar och betygsätter vi löpande de fonder som finns i Movestics fondutbud. Vi arbetar också med bredda fondutbudet med fonder som på nya sätt arbetar för ett mer hållbart samhälle. Vid utgången av 2019 var 7 av 10 fonder i Movestics utbud godkända enligt Movestics trafikljusmodell. Det fonder som inte är godkända är primärt indexfonder.

Movestics hållbarhetsarbete fokuserar också på individen i det hållbara samhället och våra kunders ekonomiska trygghet nu och i framtiden. I ett alltmer individualistiskt samhälle har vi som försäkringsbolag ett ansvar för att se till att försäkringsskyddet blir alltmer individanpassat. Vi har också ansvar för att kommunicera transparent och enkelt för att våra kunder ska kunna ta till sig information och fatta initierade beslut, att demokratisera rådgivning och se till att fler får tillgång till oberoende rådgivning fri från intressekonflikter, och att löpande följa upp där det föreligger risk för intressekonflikter

Fokus på individen handlar också om fokus på medarbetarna och hur vi kan skapa förutsättningar för ett långt och hållbart arbetsliv med fokus på hälsa, välbefinnande och balans i livet. Det gör vi genom friskvård, rehabilitering vid behov, kontinuerlig delaktighet i organisationens utveckling, jämställdhetsmål och fokus på mångfald. Vi arbetar också för att våra medarbetare ska ha möjlighet att ställa



om till ett nytt arbetsliv, genom att tillhandahålla kompetensutveckling inom nya områden, till exempel ny teknik och på så sätt bidra till långsiktig utveckling såväl för individen, företaget och branschen som samhället i stort.

Movestics hållbarhetsarbete har i tre fokus:

1. Ansvarsfulla investeringar med fokus på samhällets långsiktiga hållbarhet
2. Ekonomisk Trygghet för våra kunder nu och i framtiden
3. Ett långsiktigt Hållbart Arbetsliv för medarbetare, och för samhället i stort



Ansvarsfulla Investeringar
Investeringar med fokus på samhället och individens långsiktiga hållbarhet



Hållbart Arbetsliv
Ett långsiktigt hållbart arbetsliv för medarbetare och samhället i stort



Trygga Kunder
Genuin omsorg om våra kunder som skapar ekonomisk trygghet nu och i framtiden

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 bland kunder och andra intressenter i vår omvärld, varför arbetet med att tillämpa hög integritet i såväl regelverksimplementering som governance har hög prioritet. Arbetet med att bidra till ansvarsfulla investeringar, ett hållbart arbetsliv och trygga kunder omges av tydliga policys och riktlinjer, samtidigt som vi arbetar löpande med anpassning till nya förutsättningar i vår omvärld.

Trots höga ambitioner finns en risk att vi inte lyckas leva upp till våra kunders förväntan eller våra egna ställda krav avseende klimatpåverkan från våra investeringsprodukter, till exempel på grund av bristande information, vilket måste beaktas. Ytterligare riskområden av betydelse är regelefterlevnad och korruption. Vi arbetar ständigt med att säkerställa efterlevnaden av gällande regelverk och för att förhindra all förekomst av korruption, samt att proaktivt identifiera potentiella intressekonflikter. Inom ramen för regelefterlevnad ryms även en hållbarhetsrisk i hanteringen av personuppgifter. En säker och korrekt hantering av persondata kommer i framtiden att vara en nyckelfråga för alla verksamheter som hanterar stora mängder data och 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.

HÅLLBARA INVESTERINGAR

Hållbarhetsområdet är under kontinuerlig utveckling. De krav som ställs på oss som bolag och som vi i vår tur ställer på de fondbolag som finns i vårt fondutbud ökar hela tiden.

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.

Hållbarhetsfrågan är en stående punkt på agendan när Movestic träffar fondförvaltare. Vi arbetar löpande med uppföljning- och påverkansarbete av de fonder som finns inom utbudet. Vår aktiva påverkan handlar primärt om att påverka fondbolagen att utöva sitt inflytande över de bolag man investerat i och:

- 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
- säkerställa att internationella normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och antikorruption uppfylls.
- tillse att undertecknande av FN:s riktlinjer för ansvarsfulla investeringar UN PRI

UN PRI

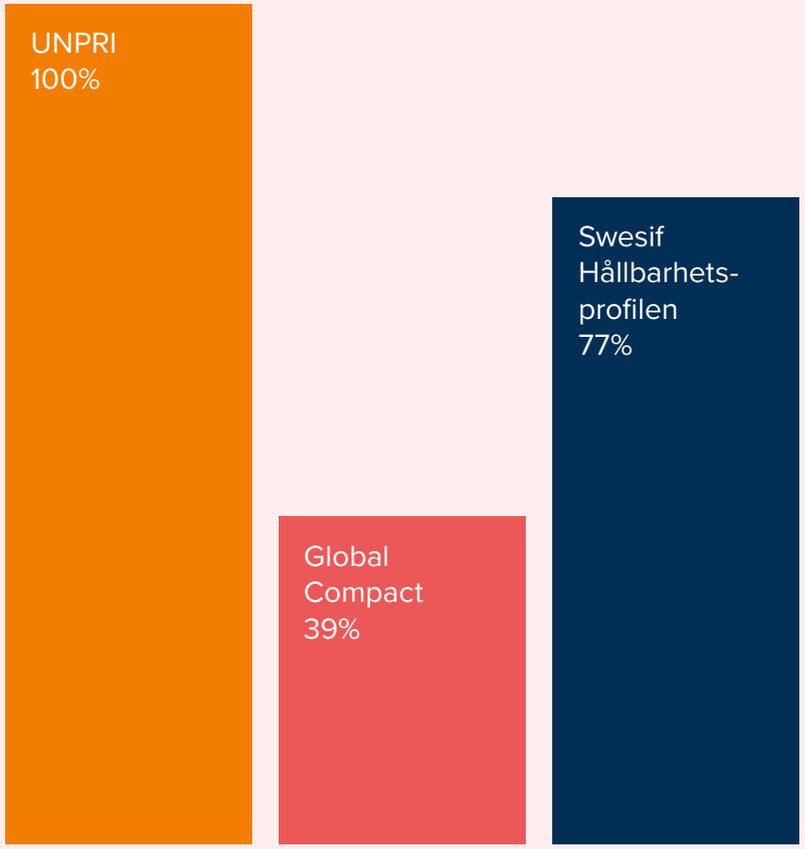
Movestic antog 2016 FN:s initiativ för ansvarsfulla investeringar, UN PRI. Vi arbetar med utgångspunkt i de sex principerna. En av Movestics grundkriterier är att fondbolagen ska ha signerat UN PRI. 100% av fonderna i Movestics fondutbud har nu signerat UN PRI och förbinder sig därmed med att följa de sex principerna för ansvarsfulla investeringar och årligen få sitt arbete bedömt.

MOVESTICS HÅLLBARHETSBETYG

För tredje året publicerade Movestic i december 2019 en sammanställning över det hållbarhetsarbete fondbolagen som finns på Movestics fondtorg bedriver. Sammanställningen görs med syfte att förenkla för sparare att göra medvetna val inom hållbarhet och förena sitt sparande med en positiv påverkan på miljö och samhälle.

Movestic tog in den första fonden med uttalat etisk märkning i fondutbudet 2007 (Öhman Etisk Index USA) och året därpå gjordes den första hållbarhetsmärkningen i vår fondlista. Sedan 2015 publicerar vi en separat hållbarhetssammanställning där det arbete fonderna och fond-

Medlemskap/Samarbeten bland fonderna i Movestics fondutbud



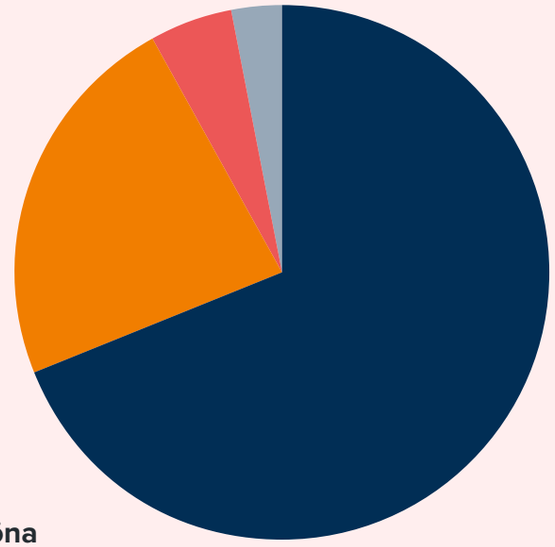
bolagen gör inom området ansvarsfulla investeringar utvärderas och betygsätts. Fondutbudet har över tid byggts upp för att möjliggöra för sparare att bygga diversifierade sparportföljer och omfattar aktiefonder, räntefonder och hedgefonder. Inom kategorierna återfinns såväl aktivt som passivt förvaltade fonder med olika inriktning avseende region och sektor. Fondutbudet har under året utökats med fler fonder med specifik hållbarhetsinriktning.

ALLT MER HÅLLBART FONDUTBUD

Under de tre år vi har publicerat hållbarhetssammanställningen har kvaliteten på hållbarhetsarbetet bland fonderna i Movestics fondutbud blivit allt bättre. Det beror dels på ett ökat fokus på hållbarhet i vår urvalsprocess av nya fonder, och dels på avsevärt bättre arbete med hållbarhet bland de fondbolag som finns på vår plattform.

Samtliga fondbolag som finns representerade i Movestics fondutbud har en hållbarhetspolicy som i mycket stor utsträckning också är implementerad i fonderna och i vissa 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 nu ett större helhetsansvar och använder sig av flera olika strategier.

Hållbarhetsbetyg, fonder i Movestics fondutbud



69% Gröna
23% Gula
5% Röda
3% Saknar betyg

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

När det gäller förbättringspotential kan vi i vissa fall kan vi se bland fondbolagen att det saknas ett samband mellan tydliga policys och handlingar i praktiken, det gäller fortfarande. Till exempel utnyttjar inte fondbolagen sin rösträtt i någon större utsträckning. Andelen tillfällen då fondbolag har utnyttjat sin rösträtt är fortsatt mycket låg i förhållande till vad bolagens policys indikerar.

EXKLUDERING FORTSATT VANLIGASTE STRATEGIN

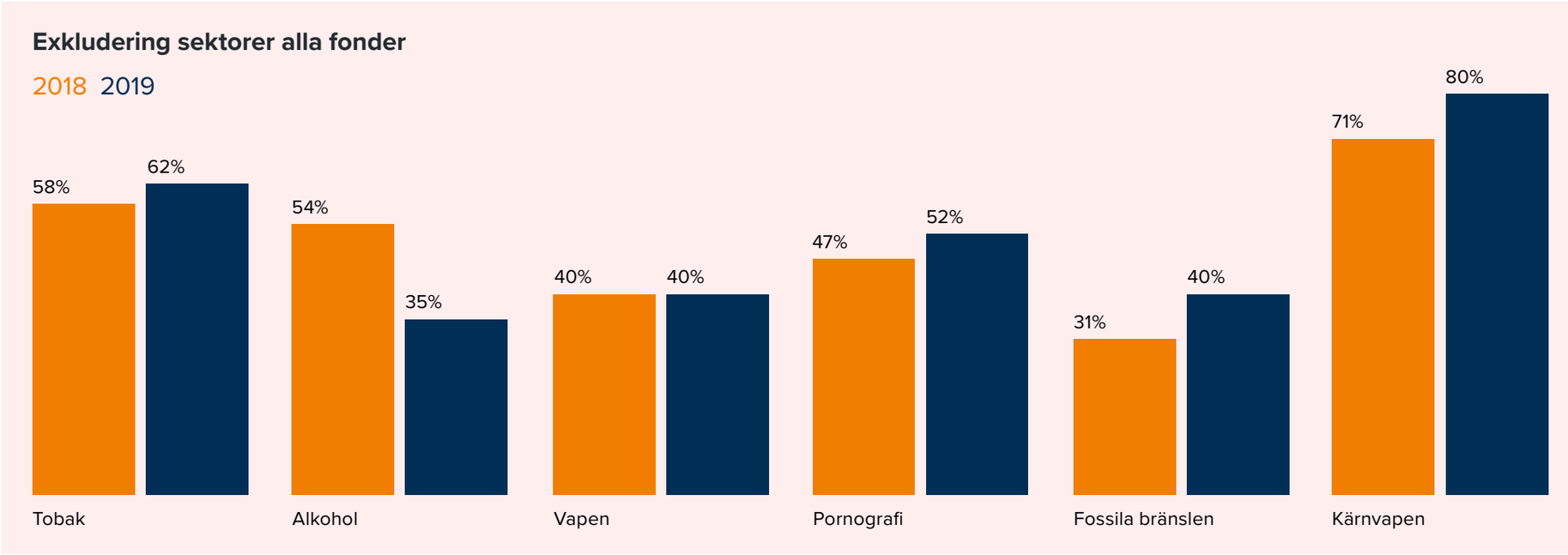
Den vanligast förekommande strategin för hållbara investeringar är att exkludera bolag som är verksamma i oönskade sektorer från investeringsuniversumet. Allt fler fonder väljer att exkludera hela sektorer från sitt investeringsuniversum. Andelen förvaltare som väljer att exkludera sektorer ökar över lag, störst ökning ser vi bland fonder som exkluderar fossila bränslen och kärnvapen.

FOKUS PÅ KLIMATFRÅGAN

Under 2019 valde Movestic att följa upp fonderna i utbudet utifrån fyra av FN:s globala hållbarhetsmål. Det senaste året har klimatet fått större utrymme i media och flera av de fonder som finns i Movestics fondutbud har valt att engagera sig i klimatet. Andelen fonder som har valt att arbeta med att bekämpa klimatförändringen ökade mellan 2018 och 2019 från 47 till 57 procent.

NORMBASERAD SCREENING

Under 2019 ökade vi frekvensen i den normbaserade screeningen och numer genomlyser vi alla fonder i ordinarie utbud månadsvis för att identifiera innehav som bryter mot internationella normer och/eller är involverade i kontroversiella vapen, kärnvapen inkluderat. Vi samarbetar i arbetet med ISS ESG som är en väletablerad aktör inom området med bra närvaro och täckning av de marknader våra utvalda fonder investerar. Resultatet av screeningen kommer under första kvartalet att redovisas och framöver finnas tillgängligt för våra kunder på Movestics hemsida. Resultatet från screening kommer också att diskuteras med respektive ansvarig fondförvaltare i uppföljande möten.



ÖPPET BREV TILL GLOBALA INDEXLEVERANTÖRER

Movestic har tillsammans med 141 institutionella investerare (UNPRI Signatory), som tillsammans hanterar 6 800 miljarder dollar i förvaltat kapital, undertecknat ett öppet brev. I brevet uppmanas de globala indexleverantörer att exkludera kontroversiella vapen från sina globala index, för att anpassa sina produkter till det som anses vara standardpraxis bland institutionella och enskilda investerare.

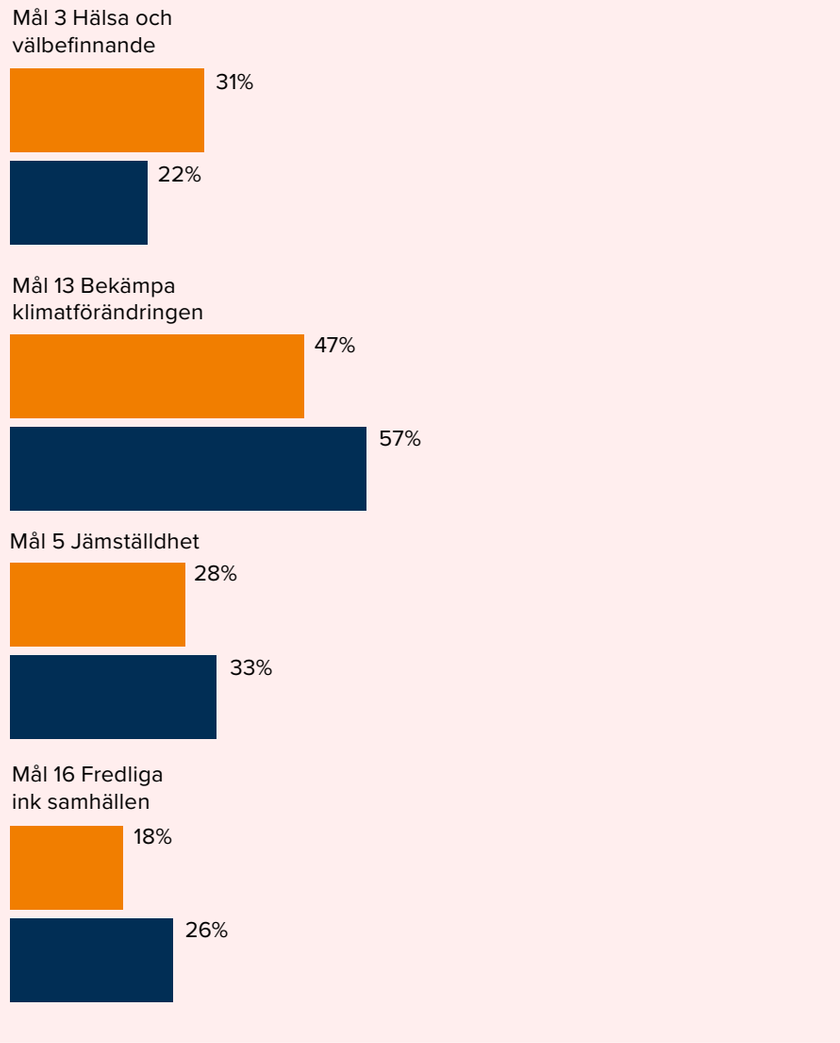
Brevet samordnades av Swiss Sustainable Finace och skickades till ledande indexleverantörer; FTSE Russell, Morningstar, MSCI, S&P Dow Jones Indices, STOXX och Index Industry Association under första veckan i februari 2019. Brevet publicerades tillsammans med undertecknade institutionella investerares namn i Financial Times, Neue Zurcher Zeitung och Le Temps måndag den 11 februari, 2019.

Movestic finns representerade i Svensk Försäkrings referensgrupp om hållbarhetsplattform. Arbetet kommer att resultera i ett förslag på hur försäkringsbranschen kan fortsätta vara en stark samhällsaktör på hållbarhetsområdet.

MOVESTIC FÖRBÄTTRAR BETYGEN FRÅN UN PRI FÖR ANDRA ÅRET I RAD

Under sommaren släppte FN initiativet Principles for Responsible Investments (UN PRI) sin bedömning av hur väl de som signerat initiativet uppfyller principerna för att investera ansvarsfullt. Movestic skrev under PRI 2016 och har sedan dess årligen utvärderats. I årets utvärdering förbättrade Movestic sina betyg inom två områden, aktie- och räntefonder med hög kreditvärdighet. Inom samtliga områden erhöll Movestic ett betyg som var bättre eller i linje med medianen i sin jämförelsegrupp. Movestic höjde bland annat betygen för hur principerna tillämpas i samband med val av fondförvaltare samt vid utvärdering, och övervakning.

Andel fonder som arbetar med respektive mål



Hållbarhet i siffror

54%

► Andelen kvinnliga medarbetare

► Andelen kvinnor i Movestics styrelse: 33 %

► Andelen kvinnor i ledningsgruppen: 56 %

► Andelen kvinnliga chefer: 60 %

► 100 % klimatkompensation för tjänsteresor

100 %

► Ekologisk frukt & kaffe Miljöcertifierat papper

► Movestics CO2-avtryck 2019: 69 ton

► 183 802 kWh Energiförbrukning*

42 år

► Medarbetarnas genomsnittsålder

30

► eNPS Employee Net Promoter Score

82 %

► Andel av medarbetarna som anser att företaget leds bra.

► Sjukfrånvaro: 1,45 %

► Andel av medarbetarna som utnyttjar friskvårdsbidraget: 75 %

*) ÖKAT NÅGOT JÄMFÖRT MED ÅRET PÅ GRUND AV OMBYGGNAD AV MOVESTICS HUVUDKONTOR. PÅ SIKT FÖRVÄNTAS DEN EFFEKTEN UPPVÄGAS AV ETT MER ENERGIEFFEKTIVT KONTORSUTRYMME