Hållbarhetsrapport
Movestic 2021

Hållbarhetsrapport

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 Movestic sedan 2015 årligen de fonder som finns på företagets fondplattform, samt arbetar med att bredda fondutbudet med fonder som på nya sätt arbetar för ett mer hållbart samhälle. Årets utvärdering omfattar 138 fonder som finns i Movestics ordinarie fondutbud vid utgången av 2021. Enligt bolagets egen trafikljusmodell är nu 9 av 10 fonder i Movestics utbud hållbara.

Movestics hållbarhetsarbete fokuserar också på individen i det hållbara samhället och på 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 företagets medarbetare 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. Under 2021 där vi pendlat mellan arbete på distans och på arbetsplatserna har mycket arbete fortsatt lagts på medarbetarnas psykosociala arbetsmiljö.

Under hösten 2021 införde Movestic ett nytt arbetssätt för framtiden som innebär att medarbetarna spenderar tre dagar i veckan på arbetsplatsen och har möjligheten att arbeta på distans två dagar i veckan när detta fungerar väl med arbetsuppgifternas utformning. Det nya arbetssättet kommer löpande att utvärderas och effekter på såväl medarbetarnas hälsa som organisationens verksamhet kommer att följas upp.

Movestic arbetar också aktivt för att medarbetarna ska ha möjlighet att långsiktigt ställa om till ett arbetsliv med krav på ny kunskap genom att tillhandahålla kompetensutveckling inom nya områden,

till exempel ny teknik och på så sätt bidra till långsiktig utveckling för individen, företaget, branschen och samhället i stort.

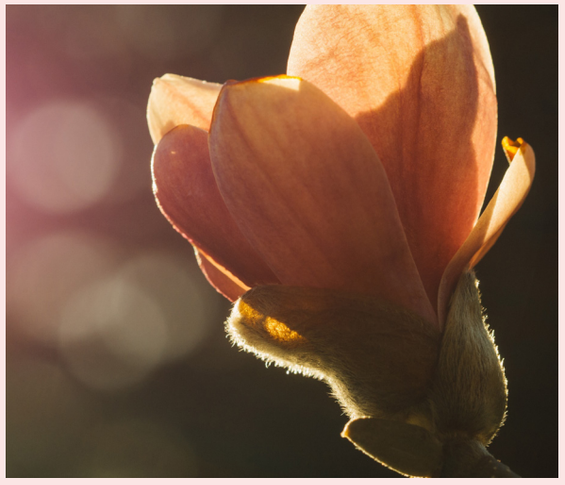
Hållbarhet är en integrerad del av Movestics investeringsanalys och ska genomsyra utvecklingen av nya produkter och tjänster.

Movestics hållbarhetsarbete sammanfattas i tre fokusområden:
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

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 för Movestic är regelefterlevnad och korruption. Vi arbetar ständigt med att säkerställa efterlevande 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 personlig data är en nyckelfråga för alla verksamheter som hanterar stora mängder data och en förutsätt-



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

ning 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.

En risk som uppkommit i samband med pandemin är risken för ökad stress bland medarbetare i samband distansarbete, kopplat både till ökad risk för isolering och ett ökat ansvar för att leda sig själv och arbetet. Det finns också en potentiell risk för stress kopplad till att gå tillbaka till arbetsplatserna genom en stor mängd ökade sociala kontakter och intryck på kort tid, liksom kring osäkerheten pandemin har fört med sig avseende var man ska utföra sitt arbete på kort och på lång sikt. Movestic arbetar aktivt för att minimera dessa risker genom en aktiv medarbetardialog, tydlig kommunikation och en successiv återgång till arbetsplatserna.

Hållbara investeringar

Den finansiella sektorn har fått en speciell uppgift när det gäller övergången till ett mer hållbart samhälle med förändrade beteenden och mer hållbara lösningar. Omfattande regelverk när det gäller rapportering och klassificering av hållbara investeringar är under implementering. Det ska bli enklare och tydligare för både små och stora investerare att se hur man kan bidra till omställningen och fatta medvetna val.

Under 2021 har nya EU-regelverk inom hållbara investeringar trätt i kraft. Införandet av disclosureförordningen syftar till att öka transparensen och att det ska bli enklare för sparare att identifiera och jämföra investeringar som är miljömässigt hållbara.

Klassificeringen av fonder sker utifrån hur väl hållbarhetsrisker beaktas och är integrerade i förvaltningen. De kategoriseras enligt tre kategorier;

- Artikel 8, en fond som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper kallas även för ”ljusgrön”. Det kan vara fonder som har hållbarhetskrav och därför exkluderar bolag i sektorer som inte anses hållbara, till exempel fossila bränslen. Men fonden har inte hållbarhet som övergripande mål.
- Artikel 9, fonder som har hållbara investeringar som mål kallas ”mörkgröna”. Fonder som investerar i bolag som har en positiv inverkan på miljön eller samhället. Det kan vara bolag som har produkter som bidrar till lösningar på klimatproblemet eller bolag som verkar för att förebygga eller åtgärda sociala samhällsproblem.
- Artikel 6, fonder som inte lever upp till, alternativt valt att inte redovisa enligt de hållbarhets krav som EU ställer.

Under året har Movestic utökat antalet hållbarhetsmärkningar som redovisas för kunder med EU-klassificeringar gällande artikel 8 & 9, låg CO2 risk, Svanen-märkning och normbaserad screening.

Påverkansarbete

Hållbarhet är en stående punkt på agendan när Movestic träffar fondförvaltare. Bolaget arbetar löpande med uppföljnings- och påverkansarbete mot de fonder som finns på Movestics fondplattform. Det aktiva påverkansarbetet handlar primärt om att påverka de fondbolag, vars fonder finns i Movestics utbud 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 de investerar i,
- uppfylla internationella normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och antikorruption,
- underteckna FN:s riktlinjer för ansvarsfulla investeringar UN PRI.

Movestics hållbarhetsranking

Movestic har för femte året i rad rankat det hållbarhetsarbete fondbolagen på Movestics fondtorg gör. Rankingen publiceras i en sammanställning med syfte att förenkla för sparare att göra medvetna val och kunna förena sitt sparande med en positiv påverkan på miljö och samhälle. Fondutbudet har under året utökats för att ge sparare ökade möjligheter att bygga diversifierade sparportföljer. Fondutbudet omfattar aktiefonder, räntefonder och hedgefonder. Inom kategorierna återfinns såväl aktivt som passivt förvaltade fonder med olika inriktning avseende region och sektor. Under året har även fler fonder med hållbarhetsinriktning adderats till i utbudet.

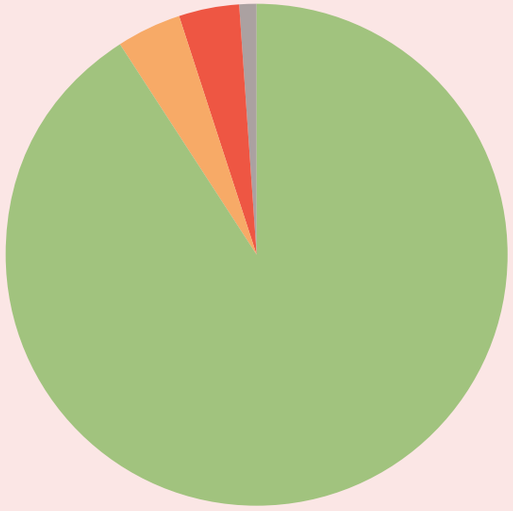
Fortsatt positiv utveckling och innovation

Under de år vi har publicerat hållbarhetssammanställningen har kvaliteten på hållbarhetsarbetet bland fonderna i Movestics fondutbud förbättrats avsevärt och håller generellt sett en hög nivå. Över tid har kvaliteten i hållbarhetsarbetet hos fondbolagen förbättrats, andelen fonder som har tilldelats ett grönt betyg har ökat från 47 procent i den första sammanställningen till dagens 91 procent. Samtliga fondbolag som finns representerade i Movestics fondutbud har en hållbarhetspolicy som i mycket stor utsträckning också är implementerad i de olika fonderna och i vissa fall med specifika tillämpningar på fondnivå. Fondbolagen har integrerat hållbarhetsarbetet i investeringsanalysen och för aktivt påverkansdialoger med de bolag de investerar i. Vi ser att fondbolagen i större utsträckning bedriver ett aktivt påverkansarbete, och över 80 procent använder sin rätt att rösta på bolagsstämmor.

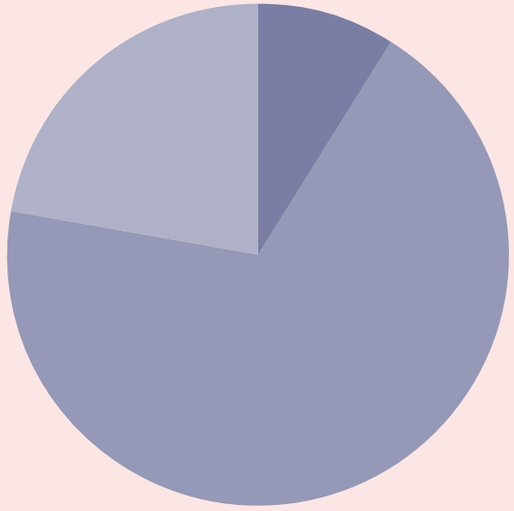
Ett av Movestics grundkriterier för de fondbolag som finns på fondplattformen är att de ska ha signerat UN PRI. 100 procent av fonderna i Movestics fondutbud har nu signerat UN PRI och förbinder sig därmed med att följa de sex principerna för ansvarsfulla investeringar och få sitt arbete bedömt årligen.

Många fondförvaltare är aktiva med såväl reaktiv som proaktiv påverkan, och både stora och små fondbolag har blivit bättre på att rapportera och mäta utfallet av de dialoger man för med bolagen. Utvecklingen är positiv eftersom det både skapar tryck på bolagen att agera samt ökar transparensen för sparare.

Movestics hållbarhetsarbete



EU-Klassificering



En annan förklaring till att kvaliteten på hållbarhetsarbetet förbättrats är Movestics fokus på hållbarhet i urvalsprocessen av nya fonder. De fonder som adderats under året uppfyller våra grundkriterier för hållbarhetsarbete och främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper där fondförvaltaren har hållbarhetskrav och exkluderar sektorer som de inte anser hållbara, det vill säga artikel 8 fonder. Vi har även adderat fonder som har hållbara investeringar som mål, så kallade artikel 9 fonder, där fonden investerar i bolag som har en positiv inverkan på miljön eller samhället. Det kan vara bolag som har produkter som bidrar till lösningar på klimatproblemet eller bolag som verkar för att förebygga eller åtgärda sociala samhällsproblem.

Exkluderingar fortfarande vanligaste strategin

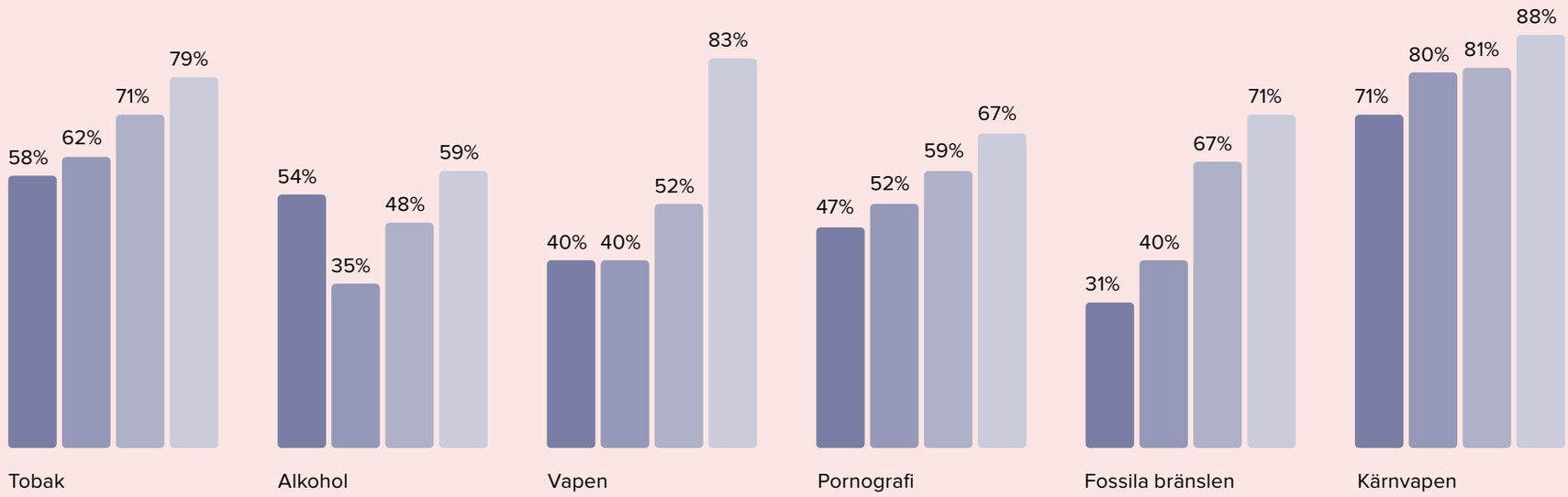
De traditionella gränserna mellan att välja in, välja bort och påverka bolag börjar gradvis att suddas ut. Fondbolag tar nu ett större helhetsansvar och använder sig av flera olika strategier. Den vanligast förekommande strategin för hållbara investeringar är dock fortfarande att exkludera bolag som är verksamma i oönskade sektorer. I årets hållbarhetssammanställning ser vi att allt fler fonder väljer att exkludera hela sektorer från sitt investeringsuniversum.

Det är fortfarande ett stort fokus på klimatrelaterade frågor, andelen fonder som väljer att exkludera fossila bränslen fortsätter att öka. Fossila bränslen står också för den största förändringen när det gäller att exkludera en specifik sektor de senaste fyra åren. 2018 uppgav 31 procent av fonderna att de exkluderar fossila bränslen, i årets undersökning har andelen ökat ytterligare och 71 procent av fonderna anger att de väljer bort investeringar i fossila bränslen.

Stort fokus på klimatfrågan

Vi har i årets hållbarhetssammanställning bett fondförvaltarna att välja ut de fem viktigaste global hållbarhetsmålen som de aktivt

Exkludering sektorer alla fonder



arbetar mot i sin förvaltning. Mål 13, det vill säga att bekämpa klimatförändringen, är fortsatt det absolut viktigaste hållbarhetsmålet bland fondförvaltarna.

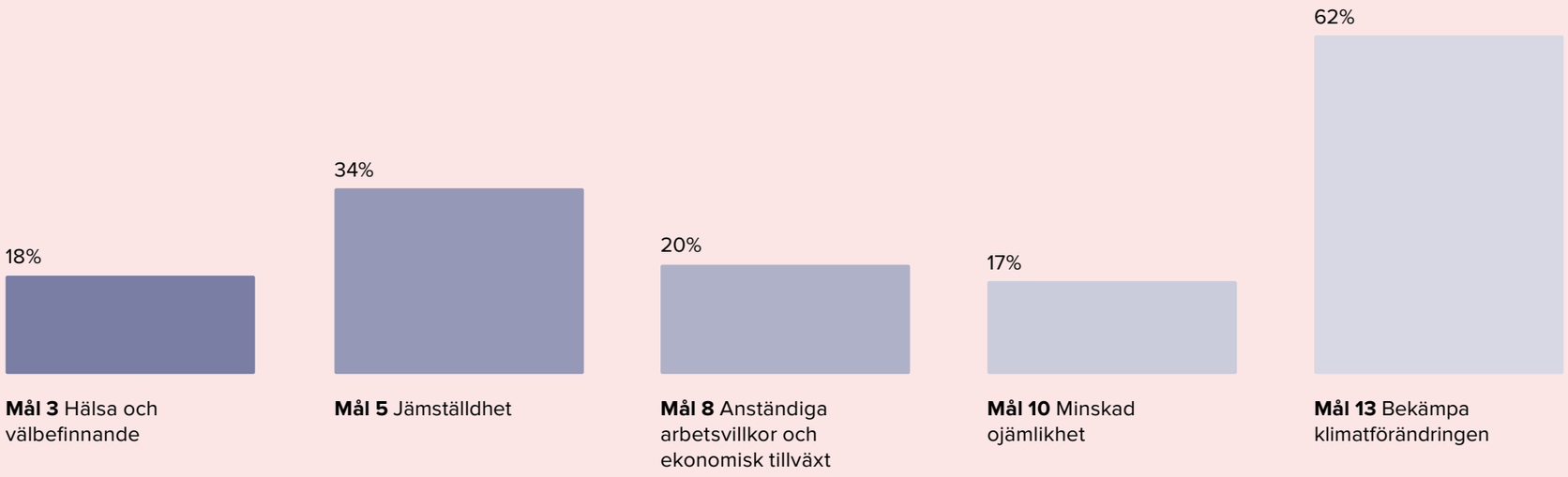
Medlemskap och information

Movestic antog 2016 FN:s initiativ för ansvarsfulla investeringar, UN PRI. Vi arbetar med utgångspunkt i de sex principerna och har som målsättning att vara transparenta med hur vi arbetar för att implementera principerna. En av Movestics grundkriterier för de fondbolag som finns på vår fondplattform är att de 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 få sitt arbete bedömt årligen.

Movestic deltar i Svensk Försäkrings referensgrupp

Movestic finns sedan våren 2019 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.

Andel fonder som arbetar med respektive mål



Hållbarhet i siffror

49%

Andelen kvinnliga medarbetare

Andelen kvinnor i Movestics styrelse: 17%

100% klimatkompensation för tjänsteresor

Movestics CO2-avtryck 2021: 24 ton

Andelen kvinnor i ledningsgruppen: 60 %

Andelen kvinnliga chefer: 48%

100%

Ekologisk frukt & kaffe
Miljöcertifierat papper

119 984 kWh
Energiförbrukning

42 år

Genomsnittlig ålder bland medarbetarna

128

Antal anställda

14

Employer Net Promoter Score

Sjukfrånvaro: 2,54%

Andel av medarbetarna som utnyttjar friskvårdsbidraget: 75%

Movestic Livförsäkring AB
Org.nr. 516401-6718
Box 7853
103 99 Stockholm
Besöksadress: Birger Jarlsgatan 57 B
www.movestic.se