Hållbarhetsrapport 2020

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 att bredda fondutbudet med fonder som på nya sätt arbetar för ett mer hållbart samhälle. Vid utgången av 2020 var 8 av 10 fonder i Movestics utbud hållbara enligt bolagets egen trafikljusmodell.

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 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 pandemiåret 2020 har också mycket arbetet lagts på medarbetarnas arbetsmiljö på distans, med nya områden att arbeta med. Ett sådant är att säkerställa att alla medarbetare är inkluderade och inte upplever isolering. Vi arbetar också för att våra medarbetare ska ha möjlighet att långsiktigt 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 för individen, företaget, branschen och samhället i stort.

Movestics hållbarhetsarbete har 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

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 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.



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

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 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 som de investerar i,
- uppfylla internationella normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och antikorruption,
- underteckna FN:s riktlinjer för ansvarsfulla investeringar UN PRI.

Hållbarhet som ämne är under kontinuerlig utveckling både avseende vilka områden som innefattas i begreppet och vad som anses vara hållbart inom respektive område. Det ställs löpande nya krav på den finansiella sektorn kopplade till en hållbar utveckling. Under 2021 kommer nya EU-regelverk inom hållbara investeringar att träda i kraft. Införandet av taxonomi- och disclosureförordningen syftar till att öka transparensen. Det skall bli enklare för sparare att identifiera och jämföra investeringar som är miljömässigt hållbara. Vi har sett att fondbolag redan nu har anpassat sig inför de nya regelverken och det skall bli intressant att följa utvecklingen.

MOVESTICS HÅLLBARHETSRANKING

Under 2020 rankade Movestic för fjärde året det hållbarhetsarbete fondbolagen på Movestics fondtorg gör. Rankingen publiceras i en sammanställning med syfte att förenkla för sparare att göra medvetna val och att kunna förena sitt sparande med en positiv påverkan på miljö och samhälle. 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.

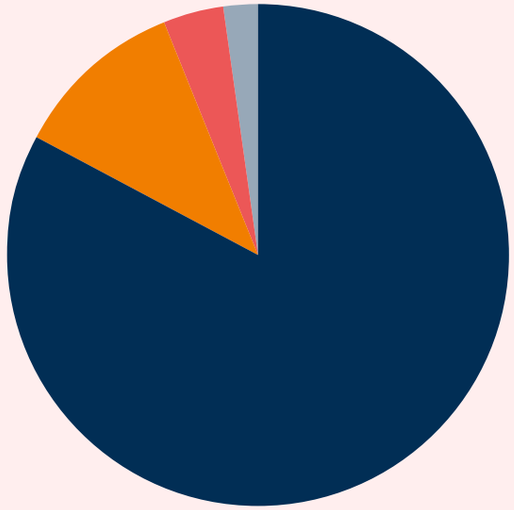
Årets sammanställning omfattar de 117 fonder som finns i Movestics fondutbud*.

*Per 2020-11-30

FORTSATT POSITIV UTVECKLING OCH INNOVATION

Under de fyra år vi har publicerat hållbarhetssammanställningen har kvaliteten på hållbarhetsarbetet bland fonderna i Movestics fondutbud blivit allt bättre och håller generellt en hög nivå. I utbudet är det en stor andel av fonderna som utesluter investeringar i kontroversiella branscher och vi ser framsteg gällande aktivt påverkansarbete. En annan förklaring till att kvaliteten på hållbarhetsarbetet höjts är Movestics fokus på hållbarhet i urvalsprocessen av nya fonder. De fonder som har adderats under året uppfyller våra grundkriterier för hållbarhetsarbete. De har integrerat hållbarhetsarbetet i investeringsanalysen och för aktiva påverkansdialoger med de bolag som de investerar i. Vi har under året identifierat att flera fondbolag gjort stora framsteg när det gäller att utveckla och integrera hållbarheten i investeringsprocessen. Som ett resultat av denna positiva utveckling har fonder erhållit internationella utmärkelser och även svenska hållbarhetsmärkningar.

Movestics hållbarhetsarbete



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. Det är glädjande att se att synen på hållbarhet har skiftat från att bara anses vara en risk till att även vara en möjlighet till ökad avkastning.

Många förvaltare 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 dels skapar tryck på bolagen att agera och dels ökar transparensen för sparare.

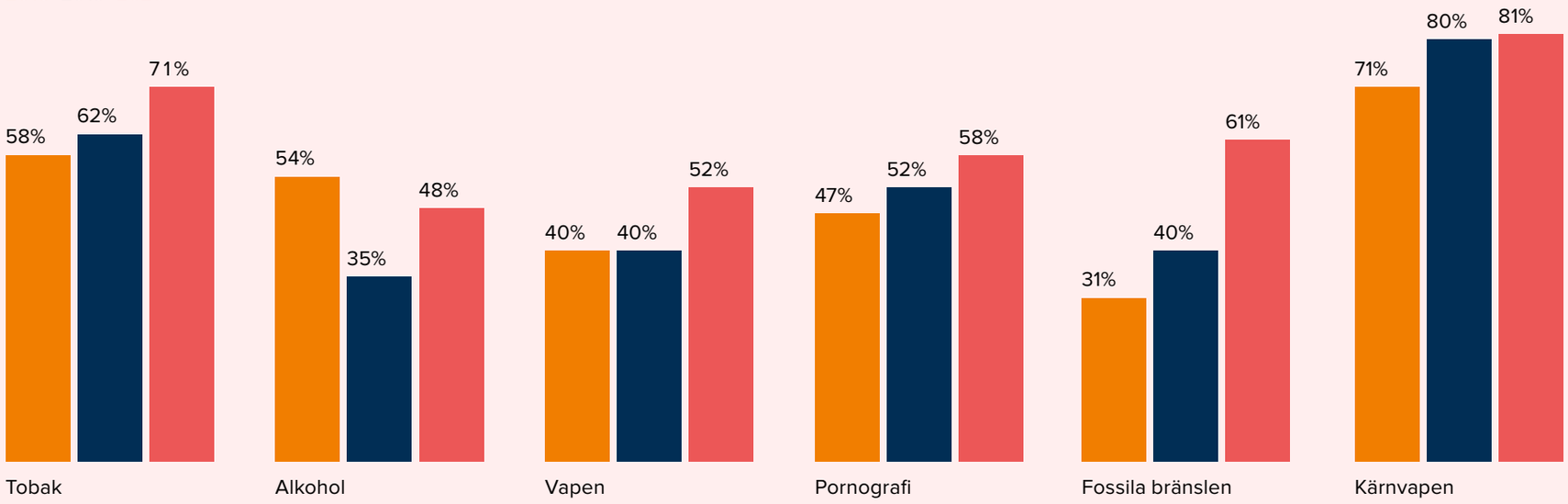
EXKLUDERINGAR FORTFARANDE VANLIGASTE STRATEGIN

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. Den vanligast förekommande strategin för hållbara investeringar är dock fortfarande att exkludera bolag som är verksamma i oönskade sektorer från investeringsuniversumet. I årets hållbarhetssammanställning ser vi att alltfler fonder väljer att exkludera hela sektorer från sitt investeringsuniversum.

Ett stort fokus på klimatrelaterade frågor har lett till att den största skillnaden vi ser jämfört med föregående år är att många fler fonder väljer att exkludera fossila bränslen. Fossila bränslen står också för den största förändringen när det gäller att exkludera en specifik sektor sett över en treårsperiod. 2018 uppgav 31 procent av fonderna att de exkluderar fossila bränslen, 2020 var andelen dubbelt så hög, 61 procent av fonderna anger att de väljer bort investeringar i fossila bränslen.

Exkludering sektorer alla fonder

2018 2019 2020



ÖKAT FOKUS PÅ KLIMATFRÅGAN

Movestic driver sitt övergripande hållbarhetsarbete inom fyra områden: klimatet, hälsa, etik & styrning och samhällsutveckling med tre olika syften

- Ansvarsfulla investeringar med fokus på samhällets långsiktiga hållbarhet
- Långsiktigt hållbart arbetsliv för medarbetare, och för samhället i stort
- Ekonomisk trygghet för våra kunder nu och i framtiden

Företaget har därför valt att fokusera på fem av FNs globala hållbarhetsmål som reflekterar dessa områden. Ett av dessa är klimatet, ett område som också får allt större utrymme i media. Flera av de fonder som finns i Movestics fondutbud har också valt att engagera sig i frågan. Andelen fonder som har valt att arbeta med att bekämpa klimatförändringarna har ökat sedan förra årets sammanställning från 57 till 76 procent. Vi ser även ett ökat intresse för att främja hälsa och välbefinnande samt att arbeta för ökad jämställdhet.

MEDLEMSKAP OCH INFORMATION

Movestic antog 2016 FN:s initiativ för ansvarsfulla investeringar, UNPRI. 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 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.

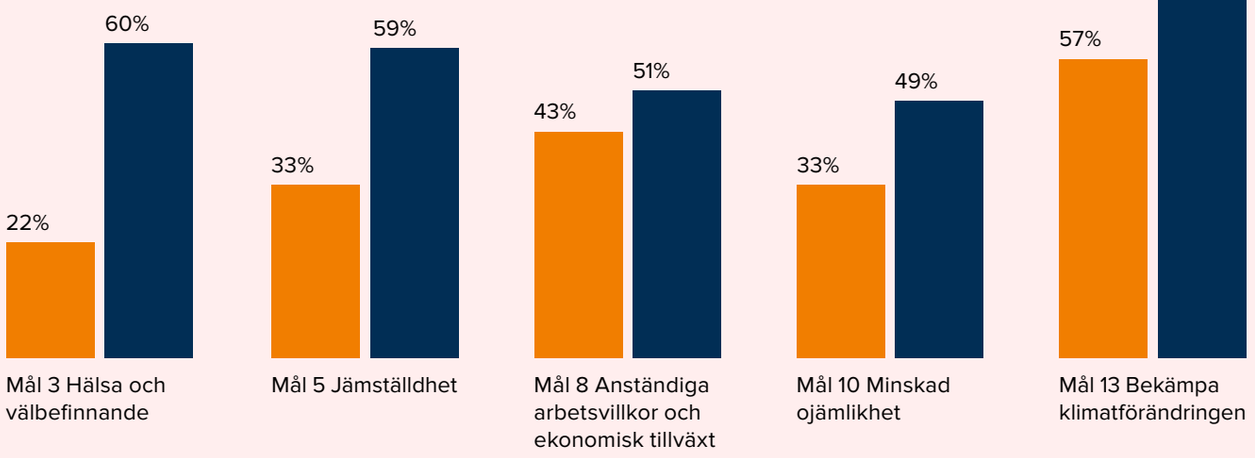
Inom ramen för UNPRI utvärderas Movestic årligen. Under 2019/2020 erhöll Movestic höjt betyg i fyra av sex moduler.

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

2019 2020





Hållbarhet i siffror

49%

► Andelen kvinnliga medarbetare

► Andelen kvinnor i Movestics styrelse: 20%

► Andelen kvinnor i ledningsgruppen: 60 %

► Andelen kvinnliga chefer: 52%

42 år

► Genomsnittlig ålder bland medarbetarna

120

► Antal anställda

22

► Employer Net Promoter Score

► 100 % klimatkompensation för tjänsteresor

► Movestics CO2-avtryck 2020: 20 ton

100 %

► Ekologisk frukt & kaffe Miljöcertifierat papper

► 131 907 kWh Energiförbrukning

► Sjukfrånvaro: 1,21 %

► Andel av medarbetarna som utnyttjar friskvårdsbidraget: 70%

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

movestic
Liv&Pension