



Miljö och Hållbarhet

Idun Liv är specialiserade på digitala liv-och kapitalförsäkringar för individer, grupper och företag i Sverige. Våra försäkringar skapar förutsättningar för en tryggare ekonomisk framtid för våra kunder och deras efterlevande. I den strävan är hållbarhet en viktig komponent. Att minimera bolagets klimatpåverkan är en självklar del i vårt hållbarhetsarbete. Idun Liv arbetar medvetet med att minska verksamhetens påverkan på miljön och kontinuerligt arbeta med ytterligare förbättringar för att öka graden av hållbarhet såväl i vårt interna arbete som i våra försäkringar. Genom vår affärsidé att erbjuda digitala försäkringar har vi etablerat och genomför processer och rutiner i bolaget digitalt. Även merparten av kommunikationen med våra kunder sker digitalt eller via telefon. En bieffekt av Idun Livs affärsmodell är att vår resursförbrukning minskar bland annat vad gäller pappersförbrukning. Den löpande verksamheten medför heller inga transporter och endast ett begränsat antal resor. Idun Liv har därmed en begränsad direkt miljöpåverkan. Vi stävar vidare efter att göra hållbara inköp och skapa hållbara kontor genom fokus på god arbetsmiljö.

Hållbara och ansvarsfulla investeringar i bolagets kapitalförvaltning

Hållbara och ansvarsfulla investeringar är ett samlingsnamn för en rad olika arbetssätt som investerare tillämpar för att ta miljö- och samhällsansvar i sina investeringar. Idun Livs styrelse har det yttersta ansvaret för bolagets hållbarhetsarbete. Styrelsen fattar bland annat beslut om bolagets strategiska verksamhet samt antar interna styrdokument. Här ingår allt från interna riktlinjer för hur anställda bör agera i bolagets "Code of conduct" till att säkerställa att hållbarhetsaspekter beaktas i bolagets dagliga verksamhet, styrning och riskhantering.

Placeringsriktlinjerna ställer upp krav för en hållbar lägstanivå

Som försäkringsbolag har Idun Liv ett ansvar att agera i enlighet med våra kunders bästa såväl på lång som kort sikt. Bristande hållbarhetshänsyn skulle kunna få negativ inverkan på såväl värdeutvecklingen som bolagets anseende. Därför har särskilda kriterier utformats för ansvarsfulla investeringar i bolagets kapitalförvaltningspolicy. Det ska poängteras att dessa regler gäller bolagets s.k. förvaltningsportfölj d.v.s. den del av tillgångarna som ska generera avkastning med ett balanserat risktagande. Den del av bolagets tillgångar som är avsedda att skydda bolagets försäkringsåtagande för bolagets livförsäkringar förvaras i stället på ett vanligt bankkonto för att vara omedelbart tillgängliga vid behov.

Hållbarhetsaspekter för förvaltningsportföljen är i dagsläget integrerade i bolagets investeringsbeslutsprocess enligt principen välja bort. Detta innebär att Idun Liv väljer bort att placera pengar i fonder eller obligationer från emittenter som inte följer internationella normer och konventioner avseende bland annat miljö, mänskliga rättigheter och skäliga arbetsvillkor. Som ett led i att begränsa hållbarhetsrisker i bolagets investeringar ska samtliga emittenter som bolaget investerar i inom ramen för bolagets kapitalförvaltning uppfylla FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (Principles for Responsible Investments, UN PRI). UN PRI är ett globalt frivilligt initiativ vars syfte är att öka institutionella investerares ansvarsfulla agerande inom miljö- och samhällsfrågor. UN PRI ställer upp sex principer som ska vara grunden för medlemmarnas hållbarhetsarbete. Principerna omfattar bland annat integrering av miljö, social och företagsstyrningsaspekter i investeringsbeslut.

Utöver UN PRI uppställer Idun Liv även andra krav på vårt tillgångarna placeras. I linje med Idun Livs allmänna inriktning mot den svenska försäkringsmarknaden, uppställs ett krav i bolagets placeringsriktlinjer om att exponeringen primärt ska vara mot Norden. Inriktningen mot Norden gör det lättare att löpande följa upp bolagen bl.a. vad gäller deras hållbarhetsarbete. Om en emittent som finns i Idun Livs portfölj inte längre följer de minimikrav som Idun Liv ställt upp, till exempel vad gäller UN PRI ska de säljas eller inte förnyas beroende på vad som är lämpligast i det enskilda fallet. Idun Liv har för avsikt att under de närmaste åren se över och uppställa hårdare ESG krav både vad gäller vilka bolag som inkluderas och exkluderas från bolagets förvaltningsportfölj för att göra kapitalförvaltningen mer hållbar.

Regelbunden uppföljning av andelen gröna obligationer och ESG-rating

Idun Liv anlitar extern förvaltare för sin kapitalförvaltning. För att följa upp placeringstillgångarna i portföljen både vad gäller avkastning och hur de arbetar med hållbarhet erhåller bolaget månadsvis en portföljrapport från fondförvaltaren. Portföljrapporten innehåller information om fonder "ESG Riskkategori" som levereras av en extern leverantör, Sustainalytics (en del av Morningstar). "ESG Riskkategori" är en form av gradering där Low är bäst och Severe skulle vara värst i termer av hållbarhet. Betyget bygger på en sammanvägning av flera olika hållbarhetsparametrar. Vid årsskiftet år 2021/2022 klassades Idun Livs portfölj sammantaget som ESG-riskkategori Low och andelen av den totala portföljen som utgjordes av s.k. gröna obligationer var ca 17,3 procent. Idun Liv har som ambition att succesivt öka denna andel under kommande år.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar enligt disclosureförordningen för våra liv-, tjänstepensions- och kapitalförsäkringar

År 2018 antog EU-kommissionen en handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt. Handlingsplanens övergripande syfte är att finansmarknadens kapital på sikt ska fördelas om till hållbara investeringar samt att undvika "greenwashing". EU:s förordning (2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar, den s.k. disclosureförordningen är en del i denna handlingsplan och gäller från våren 2021. Med hållbarhetsrisker avses enligt förordningen en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.



Klassificering enligt EU:s hållbarhetsregelverk

Genom disclosureförordningen infördes en legaldefinition med specifika krav för att finansiella produkter (till exempel liv-, tjänstepensions- och kapitalförsäkringar) får klassificeras som hållbara. Förordningen reglerar också vilken information som finansmarknadsaktörer, till exempel försäkringsbolag, måste lämna om sina produkters hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhet från investeringarna. Informationen ska lämnas i förköpsinformation, periodisk rapportering och på webben. Det ska tydliggöras om produkterna antingen "främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper" (så kallade artikel 8 produkter eller "ljusgröna" produkter) alternativt har "hållbara investeringar som mål" (så kallade artikel 9 produkter eller "mörkgröna" produkter). Finansiella produkter som inte tillhör någon av dessa kategorier får inte beskrivas som hållbara. Idun Liv har med anledning av förordningen uppdaterat förköpsinformationen med upplysningar om hållbarhetsrisker för respektive produkt. Idun Liv har valt att i dagsläget inte klassificera några av våra försäkringar som hållbara i enlighet med EU:s hållbarhetsregelverk.

Våra digitala livförsäkringar

Det är enbart beträffande våra livförsäkringar (inklusive grupp-livförsäkringar) som Idun Liv ansvarar för kapitalförvaltningen. Som redogjorts för ovan tas viss hänsyn till hållbarhetsaspekter beträffande bolagets kapitalförvaltning. Idun Liv har dock gjort bedömningen att bolaget i dagsläget inte beaktar investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i tillräckligt hög grad för att kunna klassificera våra livförsäkringar som "ljusgröna" i enlighet med EU:s regelverk. Detta då livförsäkringens underliggande investeringar inte fullt ut beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara investeringar. Sammantaget kan sägas att hållbarhetsrisker beaktas i investeringsbeslut, utan att Idun Livs livförsäkringar främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål. I dagsläget saknas vidare tillräcklig ESG information beträffande ca 30 procent av de underliggande investeringarna. Idun Liv har som ambition att arbeta vidare med vårt hållbarhetsarbete för att våra livförsäkringar ska uppfylla kraven på en ljusgrön försäkringsprodukt senast under år 2023.

Kapitalförsäkring depå och tjänstepension depå

Vad gäller våra depåförsäkringar, gör vi bedömningen att den varken i dagsläget eller inom de närmaste åren, kan klassificeras som en ljusgrön försäkringsprodukt enligt gällande regelverk.

En anledning till att Idun Livs depåförsäkringar inte kan klassas som hållbara försäkringsprodukter är att det är kunden eller annan placeringsberättigad som fattar investeringsbeslutet, det vill säga väljer hur sitt försäkringskapital ska placeras. Detta betyder att kunden själv bestämmer i vilken utsträckning sparandet är hållbart. Idun Liv lämnar heller ingen rådgivning avseende placeringen av kapitalet. Eftersom Idun Liv inte tar några investeringsbeslut, kan bolaget inte integrera hållbarhetsrisker i investeringsbesluten.

En annan anledning är att våra depåförsäkringar ger kunderna frihet att investera i ett brett utbud av värdepapper. En depåförsäkring kan även innehålla aktier och obligationer, finansiella instrument som inte omfattas av disclosureförordningen.

Att depåförsäkringens i sig inte är klassificerad som hållbar hindrar dock inte kunderna från att själva välja att, inom ramen för försäkringens, investera i hållbara fonder. Genom att göra egna och aktiva val kan kunden investera mer eller mindre hållbart. Att inte inkludera hållbarhetsrisker i investeringen är sannolikt negativt både för miljön och den framtida avkastningen. Idun Livs depåförsäkringar distribueras endast via externa rådgivare. Förmedlaren av en depåförsäkring ska alltid säkerställa att kunden har den kunskap som krävs för de investeringsalternativ som rekommenderas, detta innefattar även kunskaper om hållbarhetsrelaterade risker. För transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker och främjande av hållbarhetsrelaterade egenskaper för alla valbara fonder i depåförsäkringarna hänvisas till respektive depåinstitut.

Hållbarhetsrisker och ersättningar

Idun Liv betalar inte ut någon rörlig ersättning till bolagets anställda eller andra ledande befattningshavare. Ersättnings-systemet är därmed neutralt i hållbarhetskänseende. Den fasta ersättningens (lönens/ arvodets) storlek sätts i relation till medarbetarens ansvarsområde och kompetens.