

HÅLLBARHETSINFORMATION (fondförsäkring)

Integrering av hållbarhetsrisker, beaktande av negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och fondurvalsprocess

Frågor relaterade till hållbarhet, däribland hållbarhetsrisker, utgör en integrerad del av Movestic fondurvalsprocess. I samband med bedömningen av om Movestic ska ta in en ny fond på fondtorget utför Movestic en s.k. Due Diligence av fondbolaget, där Movestic inhämtar information bl.a. om fondbolagets hållbarhetsarbete. Movestic ställer som krav att de fondbolag som Movestic samarbetar med ska ha anslutit sig till UN PRI, vilket är FN:s initiativ för ansvarsfulla investeringar. Därtill beaktar Movestic om fondbolagen har anslutit sig till UN Global Compact, en organisation som grundades av FN och som har som målsättning att främja ett globalt ansvarsfullt företagande. Ytterligare en hållbarhetsfaktor som Movestic beaktar i fondurvalsprocessen är huruvida fondbolagen har anslutit sig till den oberoende och icke-vinstdrivande föreningen Sveriges forum för hållbara investeringar (Swesif), vars syfte är att öka kunskapen om och intresset för hållbara och ansvarsfulla investeringar.

I fondurvalsprocessen beaktar vidare Movestic vilka exkluderingsstrategier som fondbolagen tillämpar. En exkluderingsstrategi kan innebära att ett fondbolag väljer att inte investera i företag som är verksamma i oönskade sektorer, till exempel fossila bränslen.

Utöver detta beaktar Movestic i fondurvalsprocessen om fondbolagen:

- Har en policy för hållbara investeringar som är länkad till och integrerad i fondbolagets investeringsprocess.
- Exkluderar kontroversiella vapen och kärnvapen från sina investeringar.
- Identifierar och för dialog med företag som de har investerat i och som visar sig ha kränkt internationella normer.
- Har en röstningspolicy samt röstar på ett systematiskt sätt på bolagsstämmor.
- För en dokumenterad dialog med, eller på annat sätt påverkar, företag som de har investerat i när det gäller frågor som rör miljö, socialt ansvar och affärsetik (så kallade ESG-faktorer).
- Har tillräckliga resurser för att bedriva fondverksamhet i förhållande till fondföretagets storlek.

Movestic genomför också årliga hållbarhetsuppföljningar, däribland en omfattande enkätundersökning, när det gäller fondbolagen och för en dialog med dem i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning. Movestic granskar fortlöpande fondernas innehav för att säkerställa att fonderna inte investerar i företag som bryter mot internationella normer avseende bl.a. miljö, mänskliga rättigheter, korruption och arbetsrätt.

I fondurvalsprocessen beaktar Movestic även om fonderna främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller om de har hållbar investering som mål enligt de bedömningar som ska göras enligt EU:s hållbarhetsregelverk (Disclosureförordningen). Vid publicering av fonderna på fondtorget märker Movestic ut de fonder som enligt EU:s hållbarhetsregelverk främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (märkta med "8") och de fonder som har hållbar investering som mål (märkta med "9").

I fondförsäkringen väljer du själv vilka fondplaceringar du vill göra och du ansvarar för den finansiella risken. De hållbarhetsrisker som är förknippade med försäkringen är beroende av de placeringsval du som kund gör. Med anledning av det beskrivna beaktar inte Movestic negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Förekomsten av hållbarhetsrisker i dina investeringar kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre.

Främjande av hållbarhet

Genom att du som kund väljer vilka fonder du vill placera ditt kapital i kan du påverka i vilken utsträckning försäkringen främjar hållbarhet avseende miljörelaterade eller sociala egenskaper. Du kan t.ex. välja fonder på Movestic's fondtorg som är klassificerade enligt EU:s hållbarhetsregelverk (Disclosureförordningen). Fonder som är märkta med en "8" visar att investeringen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och fonder som är märkta med en "9" har hållbar investering som mål.

Försäkringen som sådan främjar hållbarhet avseende miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att erbjuda en stor andel investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller som har hållbarhet som mål med investeringen samt genom att du som kund tillhandahålls information som ger dig möjlighet att välja dessa fonder. Den gedigna fondurvalsprocess som beskrivits ovan bidrar till ett utbud av investeringsalternativ som främjar hållbarhet eller som har hållbarhet som mål.

Särskilt om hållbarhet enligt EU:s regelverk kring miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter (Taxonomiförordningen)

EU har fastställt sex olika miljömål för att kunna fastställa om en viss ekonomisk verksamhet är miljömässigt hållbar. Information om det eller de miljömål som en fonds underliggande investeringar eventuellt bidrar till och en beskrivning av hur och i vilken utsträckning fondens underliggande investeringar är i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara, återfinns i respektive fonds informationsbroschyr.

Integrering av hållbarhetsrisker i försäkringsrådgivningen

Movestic's egen rådgivning omfattar fondförsäkringar. Vid rådgivning till kund informerar Movestic om hur bolaget beaktar hållbarhetsrisker i sin fondurvalsprocess, om fondernas hållbarhetsmärkningar samt om att de hållbarhetsrisker som är förknippade med försäkringen är beroende av de fondval som kunden gör. Vid rådgivning via fondvalsroboten MAIA kan du själv reglera hur dina hållbarhetspreferenser ska påverka fondutbudet. Förekomsten av hållbarhetsrisker i dina investeringar kan innebära att avkastningen på investeringen kan bli lägre.