

# Det ledande pensionsbolaget som tar ansvar

Hållbart företagande i Skandia

ProSkandia, 7 oktober 2020

Helena Hagberg, Hållbarhetschef



**skandia:**

# Skandia – ska vara ett föredöme i hållbarhetsarbetet

Vårt arbetet ska hålla en hög standard relativt vår bransch och i utvalda områden ska Skandia verka som en katalysator för positiv förändring.

- Verksamheten ska bedrivas ansvarsfullt och bidra till ett hållbart värdeskapande
- Hållbarhetsarbetet bidrar till Skandias förmåga att hantera risker och adressera möjligheter

Skandias policy om  
hållbart  
företagande



skandia:

# Vårt arbete utgår från internationella ramverk

## Hållbar utveckling

- En hållbar utveckling ska tillfredsställa dagens behov utan att äventyra framtida generationers behov.
- Alla tre perspektiven (miljö, social, ekonomisk) hänger ihop och en hållbar utveckling uppstår när dessa tre är i balans.
- *Skandia använder begreppet hållbart värdeskapande. Med det menas att vi skapar trygghet för våra kunder och ett positivt bidrag till en mer hållbar utveckling.*

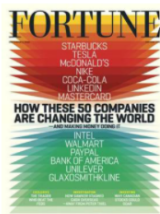


# Vårt hållbarhetsarbete har en bra grund att stå på

## Skandia har en lång erfarenhet av att arbeta med samhällsutmaningar

- ✓ Idéer för livet har firat 30 år
- ✓ Fortune change list 2016
- ✓ Skandia var ankarinvesterare i den första gröna obligationen och har sedan dess gjort flera profilerade hållbarhetsinvesteringar
- ✓ Vi var tidiga med en förebyggande hälsoförsäkring och att samarbeta med Sophiahemmet Rehab Center

## Fortune's Change the World list 2016 — Skandia ett bolag som förändrar världen



Fortune Magazine Change the World List syftar till att uppmärksamma företag som har gjort en viktig social eller miljömässig skillnad genom sin affärsidé. Det handlar om företag som tagit hållbarhetsarbetet till en ny nivå för att skapa affärsmöjligheter.

Skandia intar plats 20 av 50 bolag i världen, detta som enda svenska bolag. Skandias framgångsrika arbete med att minska ohälsa avgjorde toppnoteringen.

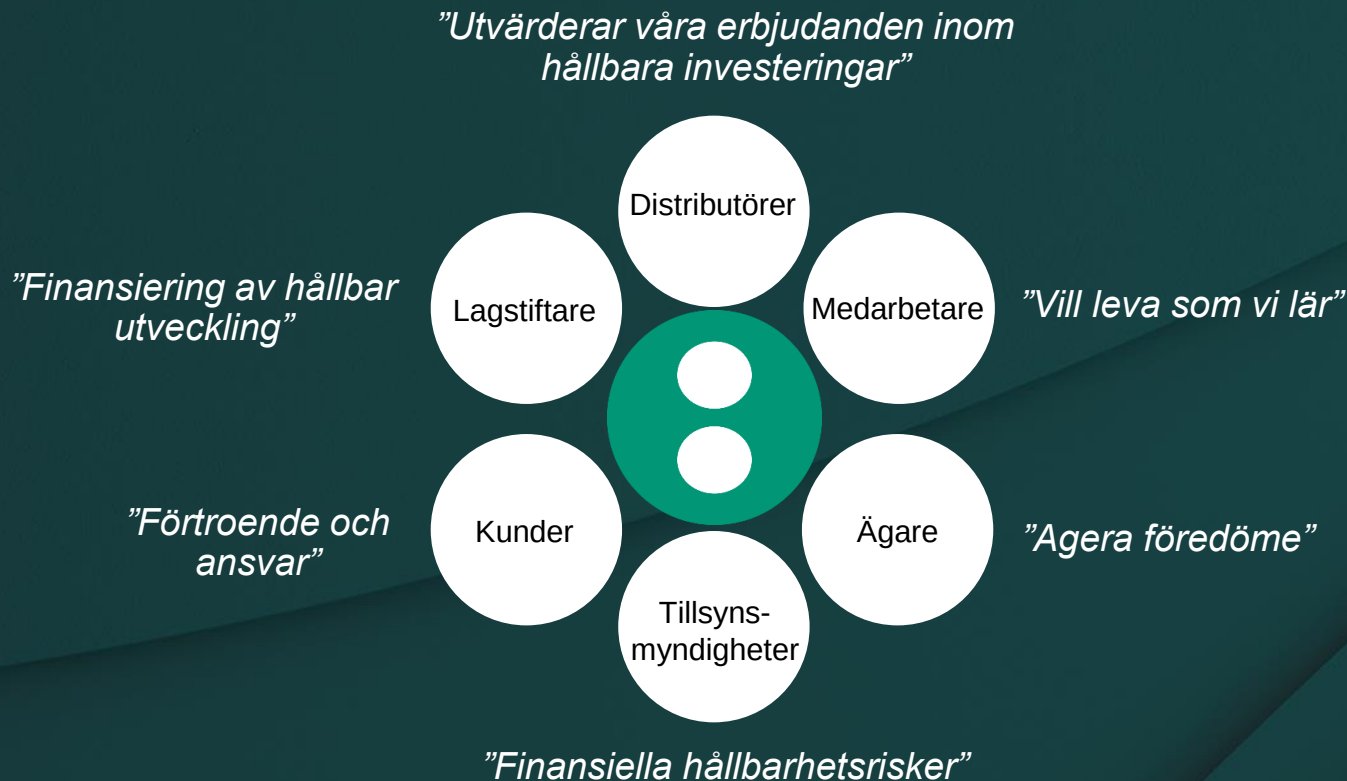
## Idéer för livet skandia:

LOKALA PROJEKT METODER FORSKNING EFFEKTMÄTNING OM OSS

## Hälsa och trygghet för barn och unga

Idéer för livets mål är att bidra till att skapa ett samhälle med bättre hälsa och ökad trygghet över generationer. Det genom att arbeta långsiktigt för fler och mer effektiva förebyggande sociala insatser riktade mot barn och unga. Skandias stiftelse Idéer för livet verkar som en innovativ katalysator genom att stödja forskning, metoder och ideella lokala barn- och ungdomsprojekt. Vi har funnits i 33 år och har stöttat fler än 4200 projekt.

# Förväntningarna på Skandia är höga



# Det sker snabb utveckling i omvärlden

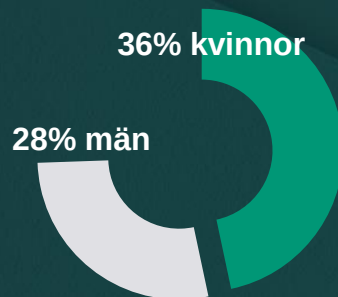
## 80%

av anställda  
vill pensionsspara  
hållbart\*

\*SPP undersökning av hållbarhetskrav för  
pensionsupphandlingar 2019

Viktigast för Skandias kunder att beakta i  
förvaltningen av deras  
tjänstepensioner/sparkapital är:

1. Välja bort bolag som utvinner olja,  
gas eller kol (fossilfritt)
2. Aktiv dialog med företag för att de ska  
förbättra sitt hållbarhetsarbete  
(påverkan)



Fler kvinnor än män har valt  
fond med hållbar inriktning

## 2021

Ny EU-  
lagstiftning  
träder i kraft



## 33%

av företagskunderna  
(20-49) - hållbarhet helt  
avgörande vid val av  
tjänstepension

Våra kunders krav  
på hållbarhet är  
högst i branschen



# Sammanfattat är tre omvärldstrender centrala för vårt fortsatta arbete

- ✓ Ökad förväntan på finansiella aktörer att bidra till en positiv utveckling i samhället
- Sparprodukter med hållbarhetskriterier blir alltmer en basprodukt
- Klimatrisker är i fokus och ses som del av finansiella risker

- Hållbarhet är ett strategiskt fokusområde för Skandia
- Ett nytt hållbarhetsramverk har tagits fram för att prioritera och konkretisera arbetet
- Flera viktiga framsteg har gjorts de senaste åren för
  - ett tydligare kunderbjudande med hållbarhetsfokus
  - samt för att hantera hållbarhetsrelaterade risker



# Nytt hållbarhetsramverk för Skandia

Fyra prioriterade områden för att skapa ett konkurrenskraftigt arbete



## Hållbart sparande

Förvaltning och rådgivning av våra kunders pengar sker ansvarsfullt för att säkerställa ekonomisk trygghet och för att bidra till hållbart värdeskapande i linje med Parisavtalet och de globala hållbarhetsmålen.



## Ansvarsfulla banktjänster

Vi ska erbjuda enkla, transparenta och hållbara banktjänster som bidrar med positiva effekter för våra kunder, samhället och klimatet.



## Friska företag

Vi bidrar till friskare individer genom vårt arbete med förbättrad företagshälsa – Reducera sjukfrånvaron hos våra kunder



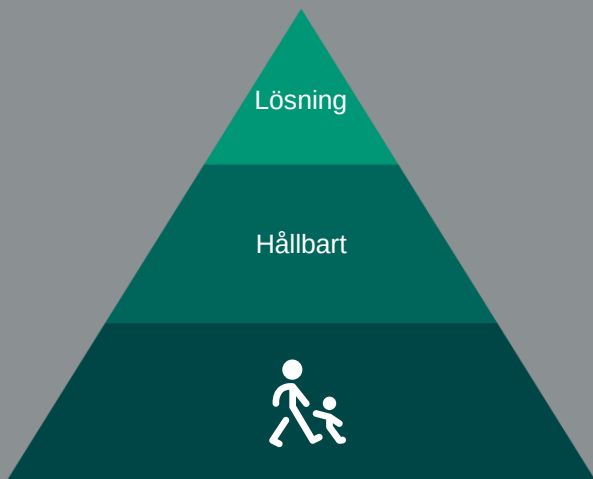
## Hållbart Skandia

Vi arbetar aktivt med god affärsetik och med hälsa, lärande och miljö i fokus



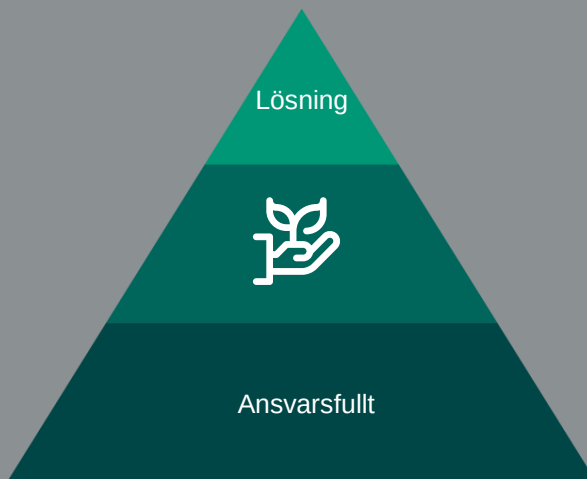
# Skandia Liv -bidrar till lösningar på samhällsutmaningar

*I våra investeringar tar vi ansvar...*



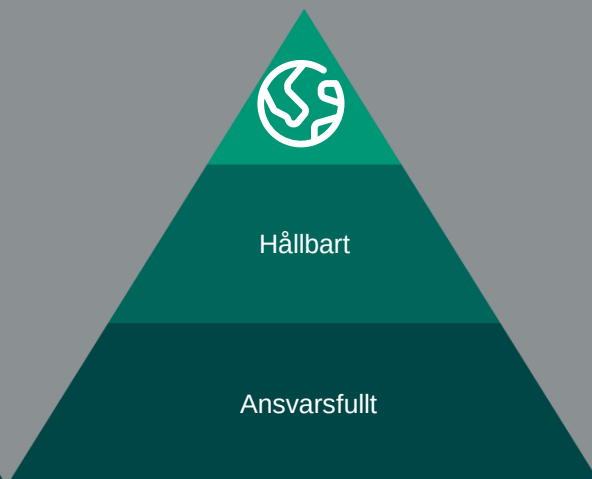
- ✓ Vi väljer bort vissa branscher och bolag utifrån frågor om klimat, miljö, mänskliga rättigheter och korruption.
- ✓ Vi bedriver påverkansarbete för att förändra bolagens agerande.

*... beaktar hållbarhet...*



- ✓ Vi väljer in investeringar som ger god avkastning som har en hållbar verksamhet eller vars produkter bidrar till en hållbar utveckling.

*... samt strävar efter investeringar som gör skillnad på riktigt.*



- ✓ Vi letar aktivt efter investeringar som bidrar till hållbar och samhällsnyttig utveckling.

# Skandia Liv –fokus hälsa

## Investeringar som bidrar till hälsa



European Investment Bank

**Sustainability Awareness Bonds (SABs)**  
Focus on health

European Investment Bank Page 1

Under 2020 har vi investerat 2 miljarder i sociala obligationer som bidrar i arbetet mot Covid 19



**Skandia**  
27 953 följare  
3 mån • 🌐

Visste du att dina pensionspengar kommer att jobba förebyggande mot diabetes? Ja, det stämmer faktiskt! Här berättar vår chef för kapitalförvaltning mer om d ... visa mer

skandia:

Skandia investerar 30 miljoner kronor i en ny typ av hälsoobligation. 00:48

👍👎👏👍 83 2 kommentarer • 4 094 visningar

👍 Gilla 💬 Kommentera ➦ Dela

Unik hälsoobligation med syfte att förebygga diabetes typ 2, [www.folkhalsastockholm.se](http://www.folkhalsastockholm.se)

# Skandia Liv –fokus klimat

## Investeringar som bidrar till omställning



skandia:

NYHETER OM SKANDIA JAG I SKANDIA STÖD I ARBETET REGELVERK SÄKERHET PÅ SKANDIA LÄNKAR

Sök

### Vi investerar 425 miljoner i statens första gröna obligation

2020-09-04 46

Riksgälden har fått statens första gröna obligation på 20 miljarder kronor fulltecknad – och vi är med!

Obligationen ska bidra till att påskynda klimatomställningen för att kunna uppnå Sveriges miljö- och klimatmål.

– Investeringen är en del i arbetet med att fortsätta öka andelen klimatinvesteringar i vår portfölj, säger Lars-Göran Orrevall, kapitalförvaltningschef. Att obligationen är mörkgrön och når den högsta nivån av hållbarhet var ytterst viktigt för investeringen. Vi har tidigare gjort investeringar som stöttat de globala hållbarhetsmålen. Nu får vi stötta målen även här hemma, vilket känns extra viktigt som svenskt pensionsbolag.

#### Stort intresse från många investerare

Intresset för obligationen var mycket stort och efterfrågan var större än tillgången. Löptiden för obligationen är 10 år. Obligationen kommer att finansiera statens investeringar i till exempel skydd av värdefull natur, klimatinvesteringar och järnvägsunderhåll.

– Det är glädjande att vi gått i land med investeringen som har ett brett fokus och inkluderar hållbar infrastruktur som Skandia själva har stor erfarenhet från att investera i, säger Alexander Onica, chef för ränteförvaltning. Vi fortsätter leta efter bra hållbara obligationer för att ställa om till fler och större klimatinvesteringar i portföljen.



Lars-Göran Orrevall



Alexander Onica

Opacare Industri  
Måndag 5 oktober 2020

Nyheter 13

## Skandia dumpar fossilt

### Trenden i livportföljen fortsätter – frigör kapital för grön teknik

Pensionsbolaget Skandia säljer innehav i fossila bränslen för närmare 12 miljarder kronor fram till 2025.

Redan nu åker bolag som Exxon Mobil, Chevron och Conoco Phillips ut från fonder och livbolaget.

Skandias nyckelstrategi är att investera i företag som bidrar till omställningen. Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.

Kapitalförvaltningschefen Lars-Göran Orrevall säger att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.

”Inriktningen mot hållbarhet och klimat är tydlig. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar. Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.”

”Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar. Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.”

laga gods möjligheter inom energisektorn och andra sektorer som infrastruktur och bilar.

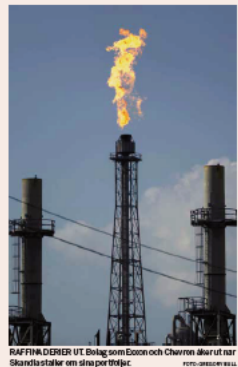
”En intressant satsning är att investera i företag som utsläpper stora mängder koldioxid. Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.”

”En intressant satsning är att investera i företag som utsläpper stora mängder koldioxid. Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.”

”En intressant satsning är att investera i företag som utsläpper stora mängder koldioxid. Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.”

”En intressant satsning är att investera i företag som utsläpper stora mängder koldioxid. Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.”

”En intressant satsning är att investera i företag som utsläpper stora mängder koldioxid. Det innebär att bolag som utsläpper stora mängder koldioxid inte passar in i vår vision. Vi vill ha en livportfölj som är grön och hållbar.”



HARIS BOLANDER  
haris.bolander@skandia.se  
08 575 061 23

RAFFINÄDER UT Bolag som Exxon och Chevron åker ut när Skandia ställer om sin portfölj.  
FOTO: JACQUES BELL

Mål 2025: Fördubblat gröna investeringar

Mål 2025: 75 % mindre fossilt

# Skandia Link

## Fler hållbara och fossilfria fonder

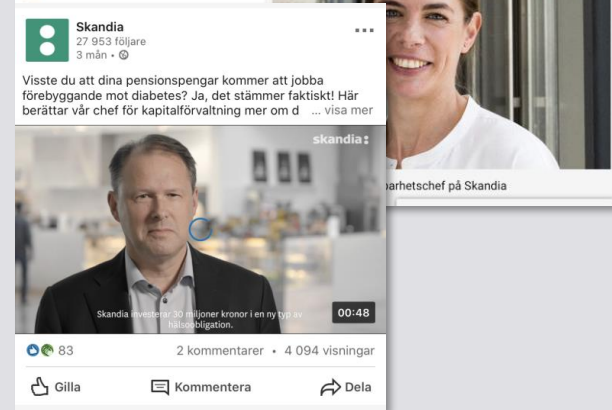
- Tillgodoser kundernas olika sparbehov, riskprofiler och hållbarhetspreferens
- Mål 2025
  - 100% egna fonder med hållbarhetsfokus
  - 1/3 av Skandia Link fonder med hållbarhetsfokus

Låga avgifter i indexnära fonder  
exempelvis *Exponeringsfonderna*

Aktivt förvaltade fonder  
exempelvis *Skandia USA och Skandia Världen Sverige*



# Transparens i arbetet är centralt



**Tack!**

