

2024-01-01

Fondförsäkring främjar miljörelaterade och sociala egenskaper

SEB Pension och Försäkring ABs Fondförsäkring (Produkten) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Inom ramen för försäkringen erbjuds ett urval av valbara fonder varav en stor del av dessa antingen främjar sådana hållbara egenskaper eller har hållbara investeringar som mål. I SEB Pension och Försäkring ABs (Försäkringsbolagets) process för urval av fonder till utbudet beaktas hållbarhetsfaktorer som miljö- och bolagsstyrningsfaktorer samt sociala faktorer. I fondurvalsprocessen beaktas även eventuella negativa konsekvenser på dessa faktorer, samt att respektive fond i utbudet lever upp till ett krav om god styrning. Även fondens hantering av hållbarhetsrisker beaktas (se nedan under rubriken Fondurvalsprocess). Med en hållbarhetsrisk avses 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. Försäkringsbolagets övertygelse är att fondförvaltare som arbetar strukturerat och långsiktigt med hållbarhet och beaktar hållbarhetsrisker kommer vara mer framgångsrika och därmed ha möjlighet att generera högre avkastning över tid.

Det är den placeringsberättigade som väljer fonder inom varje enskilt försäkringsavtal och de miljörelaterade och sociala egenskaperna som Produkten främjar blir bara uppfyllda för respektive försäkring så länge som den placeringsberättigade investerar i minst en fond som antingen främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en fond som har hållbara investeringar eller minskning av koldioxidutsläpp som mål (se nedan).

Mer ingående information om varje enskild fonds hållbarhetsarbete, och eventuella främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper finns i vår fondlista: seb.se/fondlistaforsakring

Hållbarhetskategorisering av fonder

I enlighet med EU-regler kan fonder kategoriseras från ett hållbarhetsperspektiv, antingen genom att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper (Artikel 8-fonder) eller genom att fonden har som mål att göra hållbara investeringar eller bidra till minskning av koldioxidutsläpp (Artikel 9-fonder). Enligt EU-reglerna ska sådana fonder lämna upplysningar om hur de främjar egenskaperna eller uppnår målen.

Andel hållbarhetskategoriserade fonder i fondutbudet

Produkten har (per 2023-11-30) följande andel fonder i det ordinarie fondutbudet:

- Artikel 8-fonder: 73 %
- Artikel 9-fonder: 16 %

Fondurvalsprocess

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Försäkringsbolaget beaktar dessa i urvalet av valbara fonder. Samtliga fonder som Försäkringsbolaget erbjuder utvärderas utifrån både finansiella samt hållbarhetsrelaterade faktorer. Detta gäller såväl vid inval i utbudet som i det löpande uppföljningsarbetet.

När Försäkringsbolaget tar in nya fonder i fondutbudet ska dessa så långt som möjligt vara Artikel 8-fonder eller Artikel 9-fonder enligt de principer och med de undantag som framgår nedan.

Utöver det främjas även nämnda egenskaper genom att fonder som investerar i termiskt kol, kontroversiella vapen eller bolag som verifierat bryter mot internationella normer inte tas in i utbudet.

Fondutbudets huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas främst genom att nya fonder som tas in i utbudet så långt som möjligt ska beakta sådana konsekvenser för fondens investeringar. Ansvar för hur detta beaktas för varje enskild underliggande investering ligger dock hos respektive fondförvaltare.

Samtliga fonder i utbudet som gör hållbara investeringar ska också säkerställa att ingen betydande skada på något miljörelaterat eller socialt mål sker för de hållbara investeringar som görs.

God bolagsstyrning och hantering av hållbarhetsrisker i utbudet säkerställs genom att samtliga fondförvaltare vars fonder ingår i utbudet har signerat av FN stödda principer för hållbara investeringar (PRI), som bland annat innebär att förvaltaren åtar sig att vara aktiva ägare och integrera hållbarhetsaspekter i sitt ägarskap samt eftersträva transparens i investeringsobjektens hållbarhetsarbete.

De fonder som ingår i utbudet följs regelbundet upp och utvärderas utifrån ovan angivna kriterier.

Avsteg från nämnda urvalskriterier kan göras i de fall där det saknas återstående delar av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljörelaterade och sociala egenskaper.

Upplysningar om EU:s gröna taxonomiförordning

Fondförsäkring

Denna finansiella produkt har underliggande investeringsalternativ som har möjlighet att bidra till miljömålen om begränsning av och anpassning till klimatförändringar i enlighet med EU:s gröna taxonomiförordning (2020/852).

Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljörelaterade och sociala egenskaper. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljörelaterade och sociala egenskaper.

Principen orsakar inte betydande skada

Principen orsaka inte betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljörelaterade och sociala egenskaper. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljörelaterade och sociala egenskaper.

SEB Traditionell försäkring främjar miljörelaterade och sociala egenskaper

Hållbarhetsrisker

Försäkringsbolaget beaktar hållbarhetsrisker vid förvaltningen av kapitalet genom att undvika investeringar i branscher med särskilt höga hållbarhetsrisker och genom att göra en särskild hållbarhetsutvärdering, vilken innefattar en analys av hållbarhetsrisker, inför varje enskild investering. Med hållbarhetsrisk avses 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. Försäkringsbolaget investerar i ett stort antal tillgångsslag med olika risknivåer, i olika branscher samt med stor geografisk spridning. Detta för att uppnå en riskspridning som även innefattar spridning av placeringsportföljens hållbarhetsrisker.

Försäkringsbolaget har som strategi att ha en låg exponering mot branscher som står inför särskilt stora klimatrelaterade omställningsrisker (exempelvis fossilindustrin) och att ha en geografisk spridning för fysiska tillgångar för att på så sätt även minimera fysiska klimatrelaterade risker (exempelvis risken för översvämningar och bränder). Försäkringen främjar därtill miljörelaterade och sociala egenskaper vilket innebär att Försäkringsbolaget i investeringsverksamheten tar hänsyn till ett antal hållbarhetsrelaterade kriterier för investeringarna. Detta innebär att hållbarhetsriskerna avseende dessa investeringar, relativt sett, kan antas bli lägre.

Försäkringsbolagets övertygelse är att en investeringsverksamhet som arbetar strukturerat och långsiktigt med hållbarhet på lång sikt kommer vara mer framgångsrik och därmed ha möjlighet att generera högre avkastning. Försäkringsbolaget bedömer därför att försäkringen genom att beakta hållbarhetsrisker både i enskilda investeringar och genom en diversifiering av innehaven, över tid kommer att minimera risken för negativ påverkan på avkastningen på grund av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade händelser.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar TryggPlan

Mer information om hur försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper finns i bilaga Traditionell försäkring i SEB Pension och Försäkring AB till detta dokument.

Traditionell försäkring i Gamla Liv

Mer information om hur försäkringen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper finns att läsa på seb.se/privat/pension-och-forsakring/liv-och-sjukforsakringar/livforsakringsverksamheten-i-seb/traditionell-forsakring/traditionell-forsakring-gamla-liv

Depåförsäkring

Vid val av depåförsäkring är det den placeringsberättigade i försäkringen som själv väljer i vilka finansiella instrument försäkringskapitalet ska placeras. Försäkringsbolaget har inte begränsat utbudet av finansiella instrument med hänsyn till hållbarhetsrisker mot bakgrund av typen av försäkring och att försäkringsbolaget inte beslutar om var

investeringar ska ske. Med en hållbarhetsrisk avses miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller förhållanden som kan ha en negativ inverkan på investeringens värde.

Denna finansiella produkts underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Vill du veta mer?

Fondförsäkringen och de traditionella försäkringarna främjar hållbarhet vid urvalet av fonder och ingående investeringar. Information om hur fonderna tar hänsyn till hållbarhetsaspekter och beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara verksamheter finns i vår fondlista seb.se/fondlistaforsakring samt på respektive fondbolags webbplats. Vill du veta mer om hur försäkringsprodukterna tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer hittar du mer information på sebgroupp.com/ansvarfulltagande och för traditionell försäkring i Gamla Liv på sebgroupp.com/sv/om-seb/var-affar/vara-divisioner/livforsakringsverksamheten/traditionell-forsakring/ansvarfullt-och-aktivt-agande-i-gamla-liv.