

# Skandias policy om hållbarhet

2024



**skandia:**

## Bakgrund och syfte

Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt ("Skandia" eller "Bolaget") är moderbolaget i Skandiakoncernen. Skandiakoncernen tillhandahåller försäkrings-, bank- och fondprodukter i Sverige. Skandia ska bedriva verksamheten utifrån fyra värderingar; långsiktighet, kundnytta i centrum, sund öppenhet samt hållbarhet. Skandia har som mål att maximera värdet för ägarna, dvs. Skandias kunder, över livstiden av deras försäkringar genom att kombinera en god avkastning med ett sunt risktagande. Koncernen ska i enlighet med ägarinstruktionen vara ett föredöme i arbetet med hållbarhet och verksamheten ska bidra till FN:s globala hållbarhetsmål samt följa FN:s Global Compact. Syftet med FN:s globala hållbarhetsmål är att fram till år 2030 uppnå en social, miljömässig och ekonomisk hållbar utveckling. FN:s Global Compact omfattar internationella principer riktade till företag kring mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och korruption.

Syftet med denna policy är att ange utgångspunkt och inriktning för Skandia att verka som ett ansvarsfullt företag och bidra till ett hållbart värdeskapande. Vidare ska policyn förtydliga innebörden av Skandias samhällsansvar och hur Skandia är ett föredöme i arbetet med hållbarhet.

## Omfattning

För att få en helhetsbild av Skandias hållbarhetsarbete tydliggör detta dokument övergripande ställningstaganden samt hänvisningar till för hållbarhetsarbetet relevanta policyer, instruktioner och riktlinjer som ingår i företagsstyrningssystemet.

Skandia ska:

- arbeta systematiskt med att identifiera för verksamheten relevanta hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter, samt konsekvenser för människa och miljö på kort-, medel, och långsikt med utgångspunkt i Skandias värdekedja,
- etablera och följa upp målsättningar och nyckeltal som utvecklar Skandia till ett föredöme inom hållbarhet och som bidrar till bolagets beslutade strategiska mål,
- säkerställa att relevanta styrdokument och processer finns på plats för att hjälpa verksamheten att uppnå målsättningarna,
- tydligt redovisa koncernens strategi, arbete och resultat av hållbarhetsarbetet genom årlig rapportering.

## Hållbarhet

### Skandias definition av hållbarhet

För Skandia innebär hållbarhet att agera ansvarsfullt och bidra till ett hållbart värdeskapande.

Skandia ska skapa ekonomisk trygghet för kunder och ägare samt bidra till en mer hållbar utveckling i linje med FN:s globala hållbarhetsmål.

Skandia ska följa och arbeta för efterlevnad av principerna i FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag inklusive FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt Parisavtalet om klimatförändringar. Dessa ramverk och riktlinjer bygger i sin tur på internationella konventioner, däribland följande:

- FN:s konvention om barnets rättigheter
- FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna
- ILO:s kärnkonventioner
- Konventioner om mutor och korruption
- Internationella miljökonventioner

De globala klimatförändringarna är av särskild vikt att beakta och samlad forskning ska vara vägledande för Skandias arbete.

För samverkan och transparens stödjer Skandia andra relevanta initiativ. Sådana initiativ är FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI) och FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet (UN PRB), vilka förbinder Skandia till rapportering och redovisning av hållbarhetsarbetet.

Skandia ska kontinuerligt identifiera väsentliga hållbarhetsfrågor samt utvärdera och genom ständiga förbättringar utveckla arbetet så att det på bästa sätt möter olika intressenters förväntningar. Skandia ska även hantera hållbarhetsrisker inom ramen för den löpande riskhanteringsprocessen, enligt vilken risker ska identifieras, mätas/värderas, hanteras, följas upp och rapporteras. Definitioner samt närmare beskrivning finns i *Skandias Riskpolicy*.

## Skandias hållbarhetsarbete

Skandia ska vara ett föredöme i arbetet med hållbarhet vilket innebär att 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 med långsiktiga kundrelationer i fokus. Engagerade medarbetare och ett aktivt samhällsengagemang är nödvändiga för att Skandia ska vara ett föredöme i arbetet. Hållbarhetsarbetet bidrar till Skandias förmåga att hantera risker och adressera möjligheter.

### Ansvarsfullt agerande

Skandia bedriver en verksamhet och tillhandahåller tjänster som karaktäriseras av höga krav på förtroende och vi ska alltid agera ansvarsfullt för att skydda kundernas tillgångar och vårt anseende. Ett ansvarsfullt agerande innebär att Skandias verksamhet ska bedrivas med god affärsetik, med respekt för människor, samhälle och miljö samt att möta förväntningar som intressenter och samhälle har på koncernens verksamhet.

God affärsetik ska upprätthållas i all verksamhet samt inkluderas i relationen med kund samt i kravställning mot leverantörer och affärspartners, vilket handlar om att ha ett gott omdöme i affärsrelationer, främja sund konkurrens, arbeta för att förebygga affärsetiska risker och motverka finansiell brottslighet, korruption och mutor. Skandia har nolltolerans mot mutor och korruption. Eventuella intressekonflikter ska identifieras och hanteras. Höga etiska standarder ska upprätthållas i hela verksamheten.

Även inom skatteområdet ska Skandia hålla en hög etisk standard. Skandias eget agerande ska alltid ligga inom ramarna för gällande lag och s.k. aggressiv skatteplanering genom förfaranden som kan tangera gränsen till skatteflykt får inte förekomma.

Skandia ska även kontinuerligt arbeta för att identifiera och minska påverkan på miljön från den egna verksamheten med beslutade klimat- och miljömål för vilka utfallet redovisas. Med vårt arbete verkar vi för att nå nettonollutsläpp i linje med Parisavtalet.

Påverkan kan även uppstå utanför Skandias direkta verksamhet via exempelvis leverantörer och investeringar. Våra leverantörer förväntas bedriva ett arbete med en strävan att begränsa och reducera sin miljöbelastning, respektera de grundläggande mänskliga rättigheterna och arbeta i enlighet med internationella konventioner och andra erkända regelverk och normer enligt Skandias uppförandekod för leverantörer. Vår policy för ansvarsfulla investeringar styr vårt arbete kring hur vi analyserar, värderar och hanterar investeringarnas potentiellt negativa konsekvenser för miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

### **Hållbart värdeskapande**

Ett hållbart värdeskapande inkluderar erbjudanden som på ett tydligt sätt bidrar till både en god avkastning och ekonomisk trygghet för kunden samt ett positivt bidrag till en mer hållbar utveckling i linje med FN:s globala hållbarhetsmål och av Skandia identifierade samhällsutmaningar. Risk för underfinansiering efter arbetslivet, höga kostnader för ohälsa samt behov av investeringar i samhället är exempel på sådana utmaningar.

Skandias spar- och hälsoerbjudande är, tillsammans med våra banktjänster, centrala i detta arbete. Skandia söker aktivt investeringar som också bidrar till samhällsnytta och gärna med en tydlig koppling till de globala hållbarhetsmålen för att möjliggöra för våra sparare att genom sina investeringar bidra till en hållbar utveckling. Med en transparent prismodell för bolån och genom ansvarsfull kreditgivning ges förutsättning för en hållbar samhällsutveckling. Skandias hälsokedja hjälper arbetsgivare och medarbetare att skapa friskare företag. På så sätt bidrar Skandias verksamhet till ett hållbart värdeskapande för vår verksamhet, för våra kunder och för samhället i stort.

### **Ansvarsfull arbetsgivare**

Skandia verkar i en föränderlig bransch och har höga ambitioner vilket kräver engagerade medarbetare för hög besluts- och genomförandekraft. För att säkerställa rätt kompetenser och att Skandia är en attraktiv arbetsgivare arbetar Skandia för att skapa en inkluderande arbetsplats, med hög delaktighet. En arbetsplats där medarbetare ska känna sig trygga att bidra med sin kompetens och kunna vara sig själva. Eventuella konflikter ska hanteras konstruktivt och aktivt. Inom Skandia accepteras således inte kränkande särbehandling och bolaget har en nolltolerans gällande all typ av diskriminering.

Skandia uppmuntrar medarbetarna att vidareutveckla sin kompetens inom ramen för befintlig roll eller genom att söka nya roller inom företaget i syfte att säkra en löpande kompetensutveckling. Skandia vill även möjliggöra en sund livsstil för alla medarbetare och uppmuntra medarbetarnas engagemang i samhällsaktiviteter inom ramen för Skandias stiftelse Idéer för livet. Skandia värnar om medarbetarnas rättigheter, vilket omfattar men ej begränsas till, föreningsfrihet och kollektivavtal.

## Samhällsengagemang

Skandias samhällsengagemang fokuserar på frågor som ligger nära verksamheten och stärker vårt arbete med proaktiva insatser för ett friskare arbetsliv och ett ekonomiskt tryggare samhälle. Genom verksamheten och våra stiftelser stödjer vi allmännyttig forskning bland annat inom hälsoområdet, kring långsiktigt sparande samt utvecklingen av en hållbar finansmarknad. Skandias stiftelse Idéer för livet verkar inom metodutveckling och stöttar samhällsviktiga projekt för att förebygga ohälsa och skapa tryggare samhällen med utgångspunkt i barn och ungas situation. Vi agerar även som en aktiv röst, främst kopplat till identifierade samhällsutmaningar nära vår verksamhet. Opinionsbildningen stödjer samtidigt vårt arbete för att agera ansvarsfullt och bidra till ett hållbart värdeskapande till förmån för våra kunder.

Styrdokument som reglerar Skandias hållbarhetsarbete är; Skandias *policy om anställdas etik, mutor och visselblåsning*, Skandias *policy om lämplighetsbedömning*, Skandias *Ersättningspolicy*, Skandias *policy om åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism*, Skandias *policy om intressekonflikter*, Skandias *policy om ansvarsfulla investeringar*, *koncernens publika ställningstagande*, Skandias *riktlinjer om inköp*, Skandias *riktlinjer om lokalförsörjning*, Skandias *riktlinje för resor i tjänsten*, Skandias *instruktion om skatt*, Skandias *publika ställningstagande*, samt andra relevanta instruktioner och riktlinjer.

## Väsentliga hållbarhetsfrågor

Skandia och dess dotterbolag ska arbeta systematiskt med att identifiera för verksamheten väsentliga hållbarhetsrelaterade risker och möjligheter samt konsekvenser för människa och miljö på kort, medel och lång sikt med utgångspunkt i bolagens värdekedjor.

### Värdekedja

Skandia samt dess dotterbolag ska, årligen eller vid behov, beskriva och dokumentera sina värdekedjor. Dessa ska inkludera Skandias egen verksamhet samt såväl direkta som indirekta affärsförbindelser i tidigare och senare led i värdekedjan. Om sektorspecifika vägledningarna finns, ska dessa användas när värdekedjan uppströms respektive nedströms kartläggs.

### Väsentlighetsanalys

Skandia och dess dotterbolag ska, årligen eller vid behov, genomföra en dubbel väsentlighetsanalys. Analysen syftar till att identifiera väsentliga hållbarhetsfrågor, vilka därefter beslutas av styrelsen.

Den dubbla analysen utgörs dels av den konsekventiella väsentligheten, vilken illustrerar de konsekvenser Skandias verksamhet medför på hållbarhetsfrågor, dels av den finansiella väsentligheten vilken illustrerar de risker och möjligheter hållbarhetsfrågorna medför för Skandias verksamhet.

Väsentlighetsbedömningen av hållbarhetsfrågorna ska göras i enlighet med vid var tid gällande standarder för hållbarhetsrapportering samt vägledningarna från EFRAG. Vidare ska bedömningen genomsyras av dialog med påverkade intressenter. Det koncerngemensamma dokumentet *Riktlinjer för identifiering av väsentliga hållbarhetsfrågor* beskriver mer i detalj metoden som ska användas vid väsentlighetsbedömningen.

### **Aktivt arbete med väsentliga hållbarhetsfrågor**

För respektive väsentlig hållbarhetsfråga ska styrande dokument i form av policys, instruktioner eller riktlinjer tas fram, med tydligt ägarskap samt vilka konsekvenser, risker eller möjligheter som adresseras. Vidare ska de åtgärder, vilka är nödvändiga för att förebygga, mildra och avhjälpa faktiska och potentiella konsekvenser samt de åtgärder som är lämpliga för att hantera risker samt möjligheter dokumenteras. För att bedöma effektiviteten i åtgärderna, samt för att kunna följa upp hållbarhetsarbetet, ska Skandia och dess dotterbolag sätta tydliga, mätbara mål.

Det aktiva arbetet med de väsentliga hållbarhetsfrågorna utgör underlag till den lagstaddade hållbarhetsrapporten.

### **Ansvar och roller**

Skandia styrs genom de övergripande principerna för Skandiagruppens bolagsstyrning som framgår av Skandias ägarinstruktion, styrelsens arbetsordning och den av styrelsen beslutade policyn om Skandiagruppens företagsstyrning.

Inom Skandia är arbetet med hållbarhetsfrågor en koncernövergripande process som ägs av koncernchef och VD, eller den som VD delegerar, ansvarar för. Detta ansvar inkluderar att policyn följs upp inom de delar av koncernen som omfattas samt kravställa mot affärsområden, dotterbolag och övriga leveransenheter vad gäller deras utförande i processen. Uppföljning av risker och åtgärdsplaner ska ske löpande.

I syfte att skapa en grund och riktning för verksamhetens arbete med hållbarhetsfrågor har Skandia utarbetat ett hållbarhetsramverk. Ramverket innehåller utöver de beslutade väsentliga hållbarhetsfrågorna, även en rad frågor som Skandia arbetar aktivt med. Ramverket beslutas av Skandias koncernchef och VD, implementeras genom affärs- och enhetsplaner samt följs upp i den interna rapporteringen. Hållbarhetsarbetet samordnas av en koncernövergripande organisation med hållbarhetsspecialister som leds av Skandias hållbarhetschef. Därtill finns i flera delar av verksamheten med ett delegerat ansvar samt specialister som driver arbetet.

### **Rapportering**

Styrelsen får årligen en redovisning av det aktiva arbetet med de väsentliga hållbarhetsfrågorna. Information sker även till styrelsens utskott enligt fastställda uppgifter. Hållbarhetsrisker beaktas även i ORSA, vilken styrelsen beslutar om minst årligen. Styrelsen avger även hållbarhetsrapporten som en del av förvaltningsberättelsen i Års- och hållbarhetsredovisningen.

Skandia har en etablerad incidentrapportering och visseblåsarfunktion för rapportering av brister och incidenter samt anonym rapportering av oegentligheter, såsom brott mot lagar och interna styrdokument.

Beslutad av Styrelsen i Livförsäkringsbolaget Skandia, ömsesidigt 2024-08-29.

### **Om Skandia**

Skandia är ett pensionsbolag som erbjuder tjänstepension med förebyggande hälsoförsäkring för att du ska kunna bygga grunden till en trygg pension och vara frisk på vägen dit. Vi har cirka 850 miljarder kronor under förvaltning. Vi låter pengarna jobba på ett sätt som ger bra avkastning åt våra närmare 1,9 miljoner kunder och samtidigt bygger vi ett bättre samhälle. Hos oss finns också en bank för bolån och sparande som möjliggör att hantera hela din ekonomi från pension till räkningar. Läs mer på [www.skandia.se](http://www.skandia.se).

**skandia :**