

Hållbarhetspolicy

Föreningen förvaltar kollektivavtalad tjänstepension för dem som är eller har varit statligt anställda. Verksamhetens syfte och uppdrag är att förvalta medlemmarnas pensionsmedel på ett effektivt, långsiktigt och ansvarsfullt sätt. Hållbarhetsarbetet ska stötta detta syfte och uppdrag. Hållbarhetsarbetet är integrerat i föreningens förvaltning som bedrivs med utgångspunkt i vad som framgår av föreningens stadgar, gällande lagstiftning, föreskrifter och allmänna råd från Finansinspektionen samt styrelsens beslut och ett antal policydokument. Hållbarhetspolicyn gäller för alla anställda och den gäller tills vidare men tas upp till beslut i styrelsen minst en gång per år.



Bakgrund

Föreningens hållbarhetsarbete är indelat i tre områden; investering, försäkring och organisation. Det innebär att göra ansvarsfulla och hållbara investeringar, leverera en trygg och traditionell försäkring och säkra det interna hållbarhetsarbetet.

Syftet med föreningens hållbarhetspolicy är att ge övergripande riktlinjer för förvaltningsorganisationens arbete med att integrera hållbarhetsaspekter, såsom miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning i verksamheten. Hållbarhetspolicyn beskriver föreningens syn på hållbarhet samt beskriver den process och rutiner hållbarhetsarbetet utgår ifrån.

Hållbara och ansvarsfulla investeringar

Process och rutiner för hållbara investeringar

I förvaltningen tas hållbarhet med som en integrerad del i investeringsprocessen och för att uppnå en hållbar förvaltning i enlighet med denna policy sker arbetet utifrån en hållbarhetsprocess.



Föreningens investeringar skall ske med utgångspunkt i etiska normer och principer med bred förankring i det svenska samhället baserat på beslut fattade av Sveriges riksdag och regering.

Vägledande för förvaltningen skall vara principerna i FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, Oslo- och Ottawakonventionerna, FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI) samt FN:s globala hållbarhetsmål (Agenda 2030).

Inriktningen är att inte göra investeringar i företag som överträder principerna för mänskliga rättigheter, arbetsrätt och miljö angivna i internationellt vedertagna dokument. I de fall där en dialog med företaget bedöms vara den

mest lämpliga vägen att påverka och bidra till en förändring bör en sådan genomföras av föreningen, gemensamt med eller av andra aktörer. Om den dialog som förs, med föreningen eller av andra aktörer med liknande utgångspunkter, inte bedöms leda till önskvärda förändringar bör föreningen sälja det aktuella innehavet.

Löpande uppföljningar via screening och ranking utifrån olika hållbarhetskriterier ska göras inom ramen för arbetet med kontinuerlig förbättring genom både positivt och negativt urval i placeringarna.

Målsättning är att hållbarhetsratingen för de företag som föreningen har direkt och indirekt exponering mot förbättras över tid från dagens nivå samt att föreningens investeringar ska ha en viktad genomsnittlig hållbarhetsrating som ligger över det viktade genomsnittet för de företag som ingår i MSCI, All Countries World-index ESG Universal (MSCI ACWI ESG Universal).

Föreningens koldioxidavtryck ska över tid minska och målsättningen är att investeringarna som helhet är koldioxidneutrala år 2045.

För att uppnå föreningens och de globala klimatmålen samt för att minska klimatriskerna i portföljen har föreningen tagit fram en strategi för att minska investeringarna i fossila innehav och har beslutat att föreningens investeringar i kol och oljeproduktion ska reduceras och enbart vara marginell till år 2023. Vidare anser föreningen att det är viktigt att stödja bolag som bedöms vara i processen att ställa om sin verksamhet (omställningsbolag) på ett sätt som förväntas bidra till uppfyllandet av Parisavtalet.

Ägaransvar

Föreningen förvaltar tillgångar åt ett stort antal medlemmar, med detta kommer ett stort ansvar och höga krav på utövandet av föreningens hantering av sin ägarroll.

Det är väsentligt för föreningen som ägare till bolag att dessa följer gällande regelverk och lokal lagstiftning inom de jurisdiktioner där de är verksamma. Som aktiv ägare skall föreningen därutöver verka för att ställa särskilda krav på att bolagen agerar med utgångspunkt i internationella överenskommelser och de generella normer och

värderingar som gäller i det svenska samhället och bland föreningens medlemmar.

Föreningen ser som ägare ett betydande värde i att bolagen har en långsiktig och genomtänkt hantering av miljö, etik och ledningsfrågor. Föreningen bör därför, när det bedöms finnas behov, uppmana bolagen att löpande offentliggöra policys och riktlinjer för hanteringen av dessa frågor samt i årsredovisningen utförligt redovisa hur de operativt har hanterat dessa frågor. Ägaransvaret regleras i en separat Ägarpolicy.

Hållbar och ansvarfull försäkring

Föreningens ansvarstagande gentemot medlemmarna är en del i hållbarhetsarbetet. Det gäller både de olika försäkringarna vi erbjuder, garantier och räntor samt över-skott och generationssparande.

För att försäkra oss om att erbjuda en hållbar och ansvarsfull försäkring omfattar hållbarhetspolicyen följande punkter:

- Den strategiska inriktningen innebär att marknadsföringsinsatser och särskilda resurser för att bygga värde i ett varumärke kan begränsas. Ur ett hållbarhetsperspektiv innebär det att reklamutskick och olika former av kampanjer kan undvikas vilket bland annat leder till en minskad miljöpåverkan och att föreningen kan hålla en låg kostnadsnivå.
- Föreningen minimerar resursbelastningen genom att avstå från att samarbeta med olika former av försäkringsmäklare för att distribuera sina försäkringar. Föreningen betalar således inte några provisioner eller andra former av försäljningsstimulerande ersättningar till externa aktörer.
- Varje försäkringspremie får en premiegaranti i form av en ränta på den inbetalade premien fram till att den betalas ut i form av pension. Räntan gäller oförändrad för varje enskild inbetalad premie. Det inbetalade kapitalet är med andra ord försäkrat mot att minska i storlek.
- På samma sätt som föreningen garanterar kapitalet på insatta premier ingår ett skydd mot höga avgifter. I stadgarna anges att kostnaderna för att administrera försäkringen inte får överstiga 0,2 procent av kapitalet per år.
- Föreningen tillämpar generationssparande. Medlemmarna är indelade i olika generationsgrupper där den yngsta gruppen har en större andel riskfyllda tillgångar i sin tillgångsportfölj. Andelen aktier minskar successivt när man blir äldre. De olika grupperna har således olika mycket riskfyllda tillgångar och därmed också olika återbäringsräntor.
- Föreningen ska i varje del av verksamheten agera för att skydda medlemmars integritet och upprätthålla informationssäkerhet.

Hållbar och ansvarfull organisation

Föreningen ska säkra det interna hållbarhetsarbetet inom hela organisationen vilket omfattar föreningens medlemmar, anställda och intressenter. För att säkerställa att verksamheten bedrivs utifrån jämställdhet, mångfald och etik samt att verksamheten bedrivs med kvalitet och på ett resurs- och miljöeffektivt sätt omfattas den av ett flertal policys.

Denna hållbarhetspolicy förtydligar följande:

Föreningens behov av att informera medlemmarna om verksamheten och individens sparande har stor påverkan ur ett hållbarhetsperspektiv.

- Målsättningen är att minska antal försändelser och öka användningen av digitala kanaler för information. Medlemsinformationen säkerställs genom att alla medlemmar erhåller en kortfattad skriftlig information om sitt pensionssparande en gång per år.
- Utifrån den kontakt föreningen har med medlemmarna genomförs löpande uppföljning av medlemsinformation och kundnöjdhet.

Föreningens egen organisation är liten, vilket innebär en begränsad direkt påverkan ur ett hållbarhetsperspektiv. Föreningens största klimatrelaterade utsläpp sker vid tjänsteresor där följande gäller:

- En tjänsteresa, val av färdväg och transportmedel ska utgå ifrån en avvägning mellan kostnadseffektivitet och den miljöpåverkan resan utgör. Resandet för anställda regleras i Kåpan Pensioners resepolicy.
- Föreningens tjänstebilar ska vara utsläppsfria eller uppfylla kraven för supermiljöbilar. En förutsättning är dock att nödvändig infrastruktur finns uppbyggd och tillgänglig för den enskilde medarbetaren.

Föreningen har få anställda. Det innebär att engagerade och kunniga medarbetare är avgörande för att vi ska kunna bedriva vår verksamhet. Jämställdhet är ett självklart och grundläggande förhållande.

- Rekrytering och kompetensutveckling sker med utgångspunkt i att prioriteringar görs med jämställdhet och likabehandling som en grundläggande värdering.
- Föreningen har en jämn könsfördelning inom de olika kompetensområdena i organisationen och i styrelsen.
- Inriktningen är att Kåpan Pensioner ska vara en förening helt utan diskriminering och som verkar för att alla anställda ska ha lika rättigheter och utvecklingsmöjligheter.

Föreningens leverantörer, vilka är få till antalet, ska agera resurseffektivt och följa gällande regelverk.

- Föreningen sitter i hyrda kontorslokaler i Stockholm. Hyresvärdens hållbarhetsarbete handlar om att skapa flexibel, bra och hållbar arbetsmiljö. Föreningen deltar i hyresvärdens hållbarhetsarbete genom att följa och delta i de aktiviteter som hyresvärderna erbjuder samt att aktivt påverka med egna förbättringsförslag.

Hållbarhetskommittén

Hållbarhetskommittén ansvarar för att föreningens hållbarhetsredovisning upprättas och utformas i enlighet med god standard och med stabila interna processer. Kommittén skall löpande följa utvecklingen inom hållbarhetsområdet och anpassa föreningens hållbarhetsarbete till regelverksförändringar. Kommittén ansvarar även för att följa investeringarna som föreningen gör och upprätthålla en god nivå på investeringarnas hållbarhetskriterier i enlighet med föreningens processer och riktlinjer för hållbara investeringar. Representanter från alla relevanta enheter träffas i föreningens hållbarhetskommitté minst fyra gånger per år eller vid behov.

Rapportering

Hållbarhetskommitténs möten protokollförs och rapporteras till och godkänns av VD. Föreningens samlade arbete med hållbarhetsfrågor samt uppföljning av hållbarhetsmålen presenteras årligen i en särskild Hållbarhetsredovisning som godkänns av styrelsen.