

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.

1. Bakgrund

Föreningens hållbarhetsarbete är indelat i tre områden; investering, försäkring och organisation. Föreningens målsättning är 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 och främja hållbarhetsaspekter, såsom miljö, socialt ansvarstagande och bolagsstyrning i verksamheten. Hållbarhetspolicyn beskriver föreningens syn på hållbarhet samt beskriver den process och rutiner hållbarhetsarbetet utgår ifrån.

2. Hållbara och ansvarsfulla 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 föreningens hållbarhetsprocess.



Föreningen främjar miljörelaterade- och sociala egenskaper i investeringarna men har det inte som ett överordnat mål. Utgångspunkten i förvaltningen är att investeringarna ska leva upp till principerna i FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Vidare är FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UNPRI) samt FN:s globala hållbarhetsmål (Agenda 2030) vägledande för kapitalförvaltningen.

Föreningen genomlyser regelbundet de noterade innehaven för att kontrollera att bolagen inte överträder principerna för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö samt korruption. Om överträdelser sker inleds påverkansdialog i de fall

är en dialog med företaget bedöms vara den mest lämpliga vägen att påverka och bidra till en förändring. Om en dialog som förs inte bedöms leda till önskvärda förändringar bör föreningen sälja det aktuella innehavet.

Föreningen strävar efter att investera i bolag och fonder som har en hög hållbarhetsprofil eller som kan påvisa att de har en ambitiös målsättning att arbeta för en hållbar omställning. Beroende på vilken typ av tillgångsslag det är har föreningen olika strategi och verktyg för att uppnå detta.

När det kommer till noterade aktier utgår föreningen från hållbarhetsbetyg (ESG-betyg) enligt metod från analysföretaget MSCI. Metoden syftar till att mäta ett företags motståndskraft mot långsiktiga, ekonomiskt relevanta hållbarhetsrisker och möjligheter genom att bolag inom samma sektor bedöms och rankas utifrån en rad hållbarhetskriterier inom miljö, sociala faktorer och bolagsstyrning. Kåpans mål är att det viktade genomsnittliga hållbarhetsbetyget för föreningens investeringar i noterade aktier ska vara i nivå med föreningens valda index MSCI, All Countries World-index ESG Universal (MSCI ACWI ESG Universal).

Föreningen ställer sig bakom Parisavtalets klimatmål om att begränsa den globala uppvärmningen och föreningen har satt som långsiktigt mål att de mätbara investeringarnas utsläpp ska vara netto noll senast 2045. Delmål har upprättats för att säkerställa att målet uppnås och för att uppnå en transparent redovisning av utvecklingen. Koldioxidavtrycket ska genomsnittligt minska med minst 20 procentenheter över varje femårsperiod från 2016.

Föreningen anser att det är viktigt att investera i bolag som arbetar med lösningar och tekniker för att långsiktigt minska det globala klimatavtrycket. Föreningen har valt att inte investera i bolag som har mer än fem procent omsättning från utvinning, kraftproduktion, bearbetning och raffinering från kol och olja.

3. 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.

4. Hållbar och ansvarfull försäkring

Kåpans ansvarstagande gentemot medlemmarna är en viktig del i hållbarhetsarbetet. Kåpan är ett förvalt alternativ och föreningen är mån om att garantera trygghet och säkerhet till de medlemmar som inte själva har gjort ett aktivt val. I föreningens arbete med att erbjuda en hållbar försäkring är låga avgifter, nöjda medlemmar och låg miljöpåverkan vid kontakt med våra medlemmar prioriterade områden.

Föreningen tillhandahåller information till medlemmarna via föreningens hemsida, kundservice samt riktade utskick till de medlemmar som inte aktivt valt ett digitalt alternativ för information. Föreningens långsiktiga målsättning är att minska antalet pappersutskick och öka användningen av digitala kanaler för information och tjänster.

Föreningens strategiska inriktning 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 också 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.

Kåpan's mål avseende försäkring är:

- Föreningen mäter och följer upp kundnöjdhet regelbundet. Kåpan ska uppnå en kundnöjdhet över 4,5 av 5.
- Föreningen ska ha den lägsta avgiften inom PA16.
- Riktvärdet för eget kapital är att det över tid ska vara dubbelt så stort som det riskvägda kapitalkravet i gällande regelverk.

5. Hållbar och ansvarfull organisation

I föreningens egen organisation arbetar vi för att vara en jämställd arbetsplats, värna god affärsetik och minska organisationens egen miljöpåverkan.

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 samt kompetensutveckling sker med utgångspunkt i att prioriteringar görs med jämställdhet och likabehandling som en grundläggande värdering. Inriktningen är att Kåpan 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.

Föreningens egen organisation är liten, vilket innebär en begränsad direkt miljöpåverkan. 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. Inrikes resor sker med tåg där så är möjligt. Föreningens tjänstebilar ska vara utsläppsfria eller uppfylla kraven för supermiljöbilar. Tjänstebil som inte uppfyller dessa krav får endast väljas i undantagsfall.

6. Hållbarhetskommittén

Hållbarhetskommittén ansvarar för policydokument som ligger under kommittés ansvar årligen uppdateras samt 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 inom organisationen träffas i föreningens hållbarhetskommitté minst fyra gånger per eller oftare vid behov.

7. 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.