



Söderberg
& Partners

Heinäkuu 2023

Vastuullinen vahinko- vakuuttaminen

Raportti suomalaisten vahinkovakuutus-
yhtiöiden vastuullisuustyöstä

Analyttikot: Mathilda Herlin, Lingyi Lu

2023

Yleiskatsaus

Tässä raportissa vertaillaan kuutta Suomessa toimivaa vahinkovakuutusyhtiötä. Luettelo analyysissä mukana olevista yhtiöistä löytyy sivuilta 6 ja 17.

Ensimmäinen Suomessa toimivia vahinkovakuutusyhtiötä koskeva vastuullisuusraportti sisältää erilliset analyysit eri tuotealueista. Arvioimme kategoriat ovat kuljetusvakuutukset, liikennevakuutukset ja yritysvakuutukset, joista jälkimmäisen pääpaino on omaisuusvakuutuksissa.

Pääpaino on tuotteissa, ei itse yhtiöissä, jotta vertailu on merkityksellistä ja reilua. Vakuutus sopimuksia solmiville asiakkaille on tärkeämpää pystyä vertailemaan yhtiöitä, jotka tarjoavat vakuutuksia nimenomaan hankittavana oleviin tuotteisiin. Siksi olemme laatineet suhteelliset luokitukset näistä kolmesta osa-alueesta sekä arvioineet kaikkia yhtiöitä sen perusteella, miten ne hallinnoivat vakuutusmaksujaan, tekevät yhteistyötä ja jakavat tietoa.

Miten analyysi on tehty?

Analyysissä arvioidaan, miten vahinkovakuutusyhtiöt ottavat vastuullisuuden huomioon vahinkojen hoidossa, hankinnassa, ilmastonmuutokseen sopeutumisessa ja varainhoidossa sekä miten ne lisäävät asiakkaiden ja työntekijöiden tietoisuutta vahinkovakuutusten piiriin kuuluvien vahinkojen ilmasto-vaikutuksista ja niiden vaikutuksesta kestävään kehitykseen.

Analyysi perustuu julkisesti saatavilla oleviin tietoihin sekä dataan, joka on saatu suoraan asianomaisilta yhtiöiltä. Tiedot on kerätty kehittämillämme kyselylomakkeilla, jotka koskevat yhtiöiden vastuullisuustyötä. Lomakkeista saatujen vastausten perusteella on usein esitetty lisäkysymyksiä.

Vahinkovakuutusyhtiöiden vastuullisuustyön arviointi on kullakin tuotealueella suhteellista, mikä tarkoittaa, että yhtiöiden vastuullisuustyötä verrataan toisten yhtiöiden vastuullisuustyöhön. Arviomme mukaan vihreän luokituksen saanut yhtiö tekee aktiivisemmin työtä vastuullisuusasioiden parissa kuin keltaisen tai punaisen luokituksen saanut yhtiö.

Arvioimme seuraavia osa-alueita:

- Tietoisuus ja yhteistyö
- vastuullisuus vakuutusmaksujen hallinnoinnissa
- vastuullisuus seuraavissa vahinkovakuutuksissa:
 - yritysvakuutukset
 - liikennevakuutukset
 - kuljetusvakuutukset.

Miksi valita yhtiö, jolla on vihreä luokitus vähintään yhdellä osa-alueella?

Jos valitset yhtiön, jolla on vihreä luokitus useammalla osa-alueella, voit asiakkaana olla varma siitä, että yhtiö pyrkii aktiivisesti hallitsemaan ja minimoimaan sinuun ja yhteiskuntaan kohdistuvia vastuullisuusriskejä. Sinulla on myös mahdollisuus edistää parempaa tulevaisuutta vakuutusmaksuillasi, kun valitset vastuullisesti sijoittavan yhtiön.

Vakuutus alalla on erittäin tärkeä rooli sekä jo käynnissä olevan ilmastonmuutoksen vaikutusten hallinnassa että siirtymässä kohti vastuullisempaa yhteiskuntaa. Valitsemalla yhtiön, joka tarjoaa tietämystään aktiivisesti alan yhteisiin hankkeisiin, tuet myös vastuullisemman vakuutusalan kehitystä.

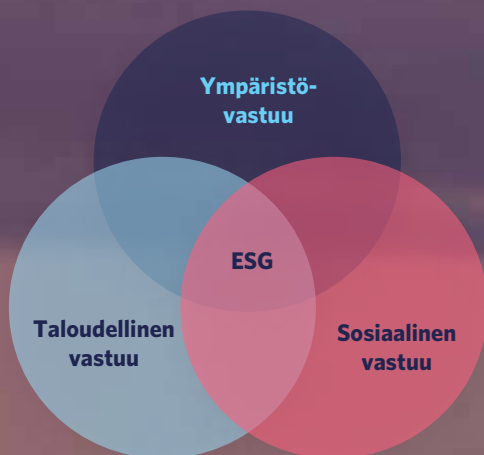
Sisällys

Yleiskatsaus	2
Vahinkovakuutuksiin liittyviä vastuullisuusnäkökulmia	4
Tulokset ja luokitukset	6
Yrityksiin liittyvät vahinkovakuutukset	7
Liikenteeseen liittyvät vahinkovakuutukset	9
Kuljetuksiin liittyvät vahinkovakuutukset	11
Sijoitukset	13
Tietoisuus ja yhteistyö	15
Menetelmä ja arviointi	17
Arviointimuuttujien kuvaus	18
Sanasto	20

Vahinkovakuutukseen liittyviä vastuullisuusnäkökulmia

Vastuullisuuden määritelmä

Termiä *vastuullisuus* käytetään usein synonyymina kestäväälle kehitykselle, joka määritellään ”kehitykseksi, joka vastaa nykypäivän tarpeisiin vaarantamatta tulevien sukupolvien mahdollisuutta vastata omiin tarpeisiinsa”.¹ Ympäristövastuun lisäksi käsitteeseen sisältyvät myös sosiaalinen ja taloudellinen vastuu (ks. alla oleva kuva). Termiin *ympäristövastuu* sisältyviä näkökohtia ovat ympäristö ja ilmasto, luonnon monimuotoisuus sekä luonnonvarojen tehokas käyttö. Termiin *sosiaalinen vastuu* sisältyviä näkökohtia ovat muun muassa ihmisoikeudet, kansanterveys, tasa-arvo, syrjimättömyys ja työntekijöiden oikeudet. Termillä *taloudellinen vastuu* on kyse siitä, miten yritys tai organisaatio vaikuttaa sidosryhmiinsä taloudellisesta näkökulmasta. Termillä *sidosryhmä* tarkoitetaan esimerkiksi työntekijöitä, toimittajia sekä koko yhteiskuntaa. Keskeisimmät tähän liittyvät kysymykset ovat veronkierto ja korruptio.



Vahinkovakuutukset ja vastuullisuus

Vakuutusalaan kohdistuu vastuullisuusriskejä, jotka johtuvat kohonneesta fyysisten hyödykkeiden vahingoittumisriskistä (*fyysinen riski*) sekä lisääntyneestä epävarmuudesta rahoitusvarojen arvon suhteen (*siirtymäriski*). Näihin riskeihin viitataan yleensä yhteisnimityksellä *ympäristöriskit*. Näiden seurauksena syntyy vastuullisuus- ja maineriskejä. Jos yritys ei esimerkiksi pysty vastaamaan asiakkaiden kasvaviin vaatimuksiin, sen kilpailu markkinoilla vaikeutuu.

Fyysiset riskit vaikuttavat usein yrityksiin, joiden tuotanto riippuu ilmastomuuttujista tai luonnonvarojen ennustettavasta ja riittävästä saatavuudesta. Maailmanlaajuisten toimitusketjujen vuoksi nämä vaikutukset eivät ole enää maantieteellisesti rajattuja.

Siirtymäriskit voivat aiheuttaa hiili-intensiivisille yrityksille taloudellisia vaikeuksia, jotka johtuvat siirtymisestä vähäisten hiilidioksidipäästöjen talouteen ja muutoksista kuluttajien mieltymyksissä.

Maineriskejä voi syntyä, kun yrityksen oma ilmastojalanjälki estää sitä saamasta luottamusta, rekrytoimasta osaajia ja houkuttelemasta sijoittajia. Vastuullisuusriskejä syntyy, kun yritykset laiminlyövät ilmastoon liittyvien riskien huomioimisen päätöksenteossaan.

Jo nyt esiintyy äärimmäisiä sääilmiöitä, kuten kuivuutta, metsäpaloja ja tulvia, mutta ne yleistyvät tulevaisuudessa, kun lämpötila nousee niin merellä kuin maalla. Merenpinnan nousu, johon odotetaan liittyvän suurten rannikkoalueiden tulvia ja maa-alueiden menettämistä, jatkuu vielä pitkään.

¹ Ympäristön ja kehityksen maailmankomission raportti: Yhteinen tulevaisuutemme (1987), WCED.

Merenpinnan nousu ja etenevän veden voima voivat aiheuttaa suuria vahinkoja rakennuksille ja infrastruktuurille. Kustannusten nousun vuoksi vakuutusyhtiöiden on tärkeää ottaa huomioon ne toimet, joita alttiilla alueilla toimivat yritykset tekevät sopeutuakseen ilmastonmuutokseen.

Äärimmäisiä sääilmiöitä on usein vaikea ennakoida, mikä aiheuttaa vakuutusyhtiöille suuria riskejä. Munich Re -jälleenvakuutusyhtiö on arvioinut vuoden 2022 maailmanlaajuisten luonnonkatastrofien taloudelliseksi kokonaiskustannuksiksi 270 miljardia dollaria, josta vakuutukset kattoivat vain 120 miljardia dollaria. Vakuutettujen tavaroiden keskimääräiset vuotuiset vahingot vuosina 2017–2021 olivat 97 miljardia dollaria. Toisin sanoen vakuutettujen tavaroiden vahingot vuonna 2022 ylittivät keskiarvon 24 prosentilla. Tämän huomioon ottaen vahingot ovat lisääntyneet jatkuvasti 1980-luvulta lähtien. Swiss Re Institutun tietojen mukaan luonnonkatastrofeista johtuvat vahingot ovat ylittäneet 100 miljardia dollaria vain neljä kertaa vuosien 1970 ja 2021 välillä.

Vahinkojen tihentyminen voi pitkällä aikavälillä tarkoittaa sitä, että vakuutusyhtiöt joutuvat korottamaan riskimaksujaan ja omavastuitaan sekä yhä useammin kieltäytymään myöntämästä vakuutuksista riskialojen asiakkaille tai tietyille asiakkaille. Hinnankorotuksissa voidaan huomioida vastuullisuuskriteerit esimerkiksi korottamalla sellaisten yritysten vakuutusmaksuja, joiden toimintaan liittyy suuria vastuullisuusriskejä sekä kieltäytymällä vakuuttamasta yrityksiä, joilla ei ole siirtymäsuunnitelmia. Tämä saattaa luoda yrityksille kannustimia riskien hallintaan sekä ohjata niiden toimintaa vastuullisempaan suuntaan.

On kuitenkin mahdollista, että hinnantarkistukset tehdään jatkossakin pelkän riskin näkökulmasta, mikä saattaa rajoittaa sellaisten yritysten vakuutusturvaa, joiden riski on alun perin suuri vähäisen vahinkohistorian vuoksi. Tämä voi koskea uusia teknologioita, kuten vastuullisen energian infrastruktuuria. Se voi asettaa epäedulliseen asemaan jopa kokonaisia suurille riskeille altistuvia toimialoja, muun muassa säästä riippuvaisia elintarviketuottajia ja kaivosyhtiöitä, jotka louhivat tärkeitä materiaaleja energiantuotantoa varten.

Vakuutusalan kustannusten nousu voi johtaa jopa siihen, että jotkut yritykset luopuvat vakuutuksista tai ottavat liian pienen vakuutusturvan sisältäviä vakuutuksia. Tämä voi johtaa koko alaa koskeviin maineriskeihin. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomaisen EIOPA seuraa näiden taloudellisten ja yhteiskunnallisten tekijöiden kehitystä sekä ilmastonmuutoksen suurempia vaikutuksia.

Yhtiöillä, jotka ovat vastuullisuustyönsä ansiosta edelläkävijöitä, on vakiintuneet prosessit vastuullisuusasioiden integroimiseksi riskianalyysiin.

2023

Tulokset ja luokitukset

Seuraavassa luvussa kuvataan vastuullisuusluokituksia vakuutusyhtiöiden eri tuotealueilla. Alla olevassa taulukossa on yhteenveto luokituksista. Harmaat alueet edustavat tuotteita, joita yhtiö ei tietojemme perusteella tarjoa. Jos emme ole saaneet yhtiöiltä vastauksia, olemme käyttäneet niiden verkkosivustoilla saatavilla olevia tietoja niiden tuotevalikoimasta.

	Yritys- vakuutukset	Liikenne- vakuutukset	Kuljetus- vakuutukset	Sijoitukset	Tietoisuus ja yhteistyö
Fennia	●	●	●	●	●
If	●	●	●	●	●
LähiTapiola	●	●	●	●	●
Pohjantähti	●	●	●	●	●
Pohjola Vakuutus	●	●	●	●	●
Turva	●	●	●	●	●

Tulokset

Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa

Tällä osa-alueella arvioidaan, miten vakuutusyhtiöt ovat integroineet vastuullisuusnäkökohtia vahinkojen hoitoon, riskianalyysiin ja hankintaan ja pyrkivätkö ne ennakoivasti ehkäisemään vahinkoja. Kustakin tuotekategoriasta on tehty erillinen arvio.

Yritysvakuutukset

Yritysvakuutuksiin sisältyvät omaisuusvakuutus, keskeytysvakuutus, oikeusturvavakuutus sekä vastuuvakuutus. Tästä näkökulmasta katsottuna pääpaino on omaisuusvakuutuksissa, sillä vakuutusyhtiöillä on tällä osa-alueella parhaat vaikutusmahdollisuudet vahinkojen hoidon kautta. Omaisuusvakuutuksissa vakuutusyhtiöt voivat esimerkiksi tukea materiaalien käytön vähentämistä jälleenrakentamisessa, vahingoittuneiden materiaalien käsittelyssä sekä vahinkojen ehkäisyssä. Kaikella tällä on suora vaikutus ilmastoon. Seuraavalla sivulla olevassa taulukossa on yhteenveto yritysvakuutuksia tarjoavien vakuutusyhtiöiden luokituksista osa-alueella "Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa".

Vihreät yhtiöt

Vihreän luokituksen saaneilla yhtiöillä on korjaamiseen ja kierrättämiseen liittyviä määrällisiä tavoitteita, joita seurataan säännöllisesti. Vastuullisuusriskit otetaan jossain määrin huomioon vakuutusprosessissa. Yhtiöt ovat kehittäneet vankat prosessit jo syntyneiden vahinkojen minimoimiseen ja käyttävät korjauksissa ympäristöystävällisiä materiaaleja. Vahinkojen ehkäiseminen on integroitu yhtiöiden prosesseihin, ja ne jakavat aktiivisesti vahinkojen ehkäisymenetelmiä koskevaa tietoa. Vastuullisuusvaatimuksia kohdistetaan sekä toimittajiin että asiakkaisiin.

Keltaiset yhtiöt

Keltaiseksi luokitellut yhtiöt käyttävät useita menetelmiä varmistaakseen, että kierrätys, uudelleenkäyttö ja korjaukset toteutuvat niiden vahinkojen hoidossa, mutta niillä ei useinkaan ole määrällisiä tavoitteita tätä varten. Ne jakavat aktiivisesti neuvoja ja tietoa vahinkojen ehkäisemisestä ja pyrkivät monin keinoin rajoittamaan jo syntyneitä vahinkoja. Vastuullisuus on jossain määrin integroitu toimittajien sopimuksiin, ja jotkin yhtiöt ottavat vastuullisuuden huomioon arvioidessaan asiakkaita.

Punaiset yhtiöt

Punaiseksi luokitellut yhtiöt antavat erittäin rajallisesti tietoa vastuullisuustyöstään tällä osa-alueella.

PISTEET PERUSTELUT



If käyttää hyviä prosesseja varmistaakseen, että kierrätys, uudelleenkäyttö ja korjaukset toteutuvat sen vahinkojen hoidossa. Tähän kuuluvat virallisten sopimusten tekeminen alihankkijoiden kanssa sekä säännöllisesti seurattavien määrällisten tavoitteiden asettaminen. Ympäristöystävällisiä materiaaleja käytetään mahdollisimman paljon korjauksissa, ja jo syntyneitä vahinkoja pyritään rajoittamaan useilla eri keinoilla. If tekee yleistä tutkimusta vastuullisuuteen liittyvistä riskeistä esimerkiksi käyttämällä TCFD:n periaatteita. Vahinkoja pyritään ehkäisemään useilla keinoilla, ja kaikkien toimittajien on noudatettava Ifin eettisiä toimintaperiaatteita. Vastuullisuusvaatimuksia asetetaan myös asiakkaille.



LähiTapiola käyttää useita menetelmiä varmistaakseen, että kierrätys, uudelleenkäyttö ja korjaukset toteutuvat sen vahinkojen hoidossa, esimerkiksi tekemällä virallisia sopimuksia alihankkijoiden kanssa ja tekemällä yhteistyötä korjaamojen kanssa. Yhtiöllä ei kuitenkaan ole selkeitä määrällisiä tavoitteita tätä varten. Korjauksissa käytetään usein ympäristöystävällisiä malleja, ja jo syntyneitä vahinkoja pyritään rajoittamaan useilla keinoilla. Vastuullisuusriskejä ei ole vielä täysin integroitu yhtiön prosesseihin. Se jakaa aktiivisesti neuvoja ja tietoa vahinkojen ehkäisemisestä, ja sen toimittajien on noudatettava joitakin vastuullisuusstandardeja.



Pohjantähti edistää kierrätystä, uudelleenkäyttöä ja korjauksia vahinkokäsittelyssään sisäisillä ohjeilla sekä yhteistyöllä paikallisten korjaamoiden kanssa, mutta sillä ei ole selkeitä määrällisiä tavoitteita tätä varten. Yhtiö antaa ohjeita ja jakaa tietoa vahinkojen ehkäisykeinoista sekä käyttää useita menetelmiä minimoidakseen vahingot niiden syntymisen jälkeen. Se ei integroi vastuullisuusriskejä arvioihinsa. Vastuullisuudesta keskustellaan yhtiöiden toimittajien kanssa jossakin määrin, ja asiakkaiden vastuullisuusprofiileja tarkastellaan jonkin verran, vaikka onkin epäselvää, missä määrin näin tehdään.



Pohjola Vakuutus tekee virallisia sopimuksia alihankkijoidensa kanssa varmistaakseen, että sen vahingonkäsittelyssä kierrätetään, uudelleenkäytetään ja korjataan mahdollisimman paljon. Se mittaa ja seuraa tätä joissakin tuotesegmenteissä, mutta määrällisiä tavoitteita ei vielä ole. Yhtiö käyttää useita menetelmiä rajoittaakseen jo syntyneitä vahinkoja ja tekee yleistä tutkimusta ilmatoriskeitä. Vahinkoja pyritään ehkäisemään jakamalla tietoa ja neuvoja tarkastuksista. Vastuullisuus on virallisesti integroitu hankintaan, ja asiakkaiden vastuullisuusprofiilit otetaan jossain määrin huomioon.



Fennia ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme ja julkaisee erittäin rajallisesti tietoa vastuullisuuden integroinnista vakuutusprosessiinsa, mikä kertoo avoimuuden puutteesta.



Turva ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme ja julkaisee erittäin rajallisesti tietoa vastuullisuuden integroinnista vakuutusprosessiinsa, mikä kertoo avoimuuden puutteesta.

Tulokset

Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa

Tällä osa-alueella arvioidaan, miten vakuutusyhtiöt ovat integroineet vastuullisuusnäkökohtia vahinkojen hoitoon, riskianalyysiin ja hankintaan sekä pyrkivätkö ne ennakoivasti ehkäisemään vahinkoja. Kustakin tuotekategoriasta on tehty erillinen arvio.

Liikennevakuutukset

Liikennevakuutukset sisältävät yhden tai useamman ajoneuvon vakuutussopimukset sekä jälleenmyyjien ja palveluntarjoajien vakuutusturvan. Seuraavalla sivulla olevassa taulukossa on yhteenveto liikennevakuutuksia tarjoavien vakuutusyhtiöiden luokituksesta osa-alueella "Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa".

Vihreät yhtiöt

Vihreillä yhtiöillä on korjaamiseen, kierrättämiseen ja materiaalien uudelleenkäyttöön liittyviä määrällisiä tavoitteita, joita seurataan säännöllisesti. Näitä täytetään useilla menetelmillä, kuten sopimusten täytäntöönpanolla ja yhteistyöllä paikallisten korjaamojen kanssa. Jo syntyneitä vahinkoja pyritään rajoittamaan useilla menetelmillä, ja vahinkoja pyritään ehkäisemään jakamalla tietoa ja neuvoja tarkastuksista. Vastuullisuusriskeistä tehdään yleistä tutkimusta, ja vastuullisuus on virallisesti integroitu hankintaan. Vastuullisuusnäkökohdat otetaan huomioon myös asiakkaiden arvioinnissa.

Keltaiset yhtiöt

Keltaiseksi luokitellut yhtiöt käyttävät useita menetelmiä varmistaakseen, että kierrätys, uudelleenkäyttö ja korjaukset toteutuvat niiden vahinkojen hoidossa, esimerkiksi tekemällä sopimuksia alihankkijoiden kanssa. Joillakin yhtiöillä on tähän liittyviä tavoitteita. Ne antavat ohjeita ja jakavat tietoa vahinkojen ehkäisykeinoista ja käyttävät useita menetelmiä minimoidakseen vahingot niiden syntymisen jälkeen. Niiden toimittajien on noudatettava joitakin vastuullisuusstandardeja. Vastuullisuusriskejä ei ole integroitu niiden riskianalyysiin, ja vain osa yhtiöistä tekee vastuullisuusarvioita asiakkaistaan.

Punaiset yhtiöt

Punaiseksi luokitellut yhtiöt antavat erittäin rajallisesti tietoa vastuullisuustyöstään tällä osa-alueella.

PISTEET PERUSTELUT



If käyttää hyviä prosesseja varmistaakseen, että kierrätys, uudelleenkäyttö ja korjaukset toteutuvat sen vahinkojen hoidossa. Se esimerkiksi tekee virallisia sopimuksia alihankkijoiden kanssa ja asettaa säännöllisesti seurattavia määrällisiä tavoitteita. Useilla keinoilla pyritään rajoittamaan jo syntyneitä vahinkoja ja ehkäisemään vahinkoja, ja yhtiöllä on vahinkojen ehkäisytöihin sidottuja määrällisiä tavoitteita. Se tekee yleistä tutkimusta vastuullisuuteen liittyvistä riskeistä esimerkiksi käyttämällä TCFD:n periaatteita. Kaikkien toimittajien on noudatettava lfin eettisiä toimintaperiaatteita. Vastuullisuusvaatimuksia asetetaan myös asiakkaille.



Pohjola Vakuutus tekee virallisia sopimuksia alihankkijoidensa kanssa varmistaakseen, että sen vahingonkäsittelyssä kierrätetään, uudelleenkäytetään ja korjataan mahdollisimman paljon. Se mittaa ja seuraa tähän liittyviä määrällisiä tavoitteita tuotesegmentin sisällä. Jo syntyneitä vahinkoja pyritään rajoittamaan useilla menetelmillä, ja vastuullisuusriskeistä tehdään yleistä tutkimusta. Vahinkoja pyritään ehkäisemään jakamalla tietoa ja neuvoja tarkastuksista. Vastuullisuus on virallisesti integroitu hankintaan, ja Pohjola tekee toimittajien kanssa yhteistyötä saadakseen ne parantamaan työtään. Asiakkaiden vastuullisuusprofiilit otetaan jossakin määrin huomioon.



LähiTapiola käyttää useita menetelmiä varmistaakseen, että kierrätys, uudelleenkäyttö ja korjaukset toteutuvat sen vahinkojen hoidossa, esimerkiksi tekemällä virallisia sopimuksia alihankkijoiden kanssa. Se myös mittaa ja seuraa tähän liittyviä määrällisiä tavoitteita. Korjauksissa käytetään usein ympäristöystävällisiä malleja, ja jo syntyneitä vahinkoja pyritään rajoittamaan useilla keinoilla. Yhtiö jakaa aktiivisesti neuvoja ja tietoa vahinkojen ehkäisemisestä, mutta vastuullisuusriskejä ei ole integroitu sen arviointeihin. Sen toimittajien on noudatettava joitakin vastuullisuusstandardeja, mutta yhtiö ei tee arvioita asiakkaista.



Pohjantähti edistää kierrätystä, uudelleenkäyttöä ja korjauksia vahingonkäsittelyssään tekemällä yhteistyötä paikallisten korjaamojen kanssa ja asettamalla vaatimuksia alihankkijoille. Yhtiöllä ei kuitenkaan ole selkeitä määrällisiä tavoitteita tätä varten. Se antaa ohjeita ja jakaa tietoa vahinkojen ehkäisykeinoista ja käyttää useita menetelmiä minimoidakseen vahingot niiden syntymisen jälkeen. Se ei ole integroinut vastuullisuusriskejä analyyseihinsä. Vastuullisuudesta keskustellaan yhtiöiden toimittajien kanssa jossakin määrin, ja asiakkaiden vastuullisuusprofiileja tarkastellaan jonkin verran, vaikka onkin epäselvää, missä määrin näin tehdään.



Fennia ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme ja julkaisee erittäin rajallisesti tietoa vastuullisuuden integroinnista vakuutusprosessiinsa, mikä kertoo avoimuuden puutteesta.



Turva ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme ja julkaisee erittäin rajallisesti tietoa sijoituksistaan, mikä kertoo avoimuuden puutteesta.

Tulokset

Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa

Tällä osa-alueella arvioidaan, miten vakuutusyhtiöt ovat integroineet vastuullisuusnäkökohtia vahinkojen hoitoon, riskianalyysiin ja hankintaan ja pyrkivätkö ne ennakoivasti ehkäisemään vahinkoja. Kustakin tuotekategoriasta on tehty erillinen arvio.

Kuljetusvakuutukset

Kuljetusvakuutuksiin sisältyvät tavaravakuutukset ja kuljetusvastuuvakuutukset. Seuraavalla sivulla olevassa taulukossa on yhteenveto kuljetusvakuutuksia tarjoavien vakuutusyhtiöiden luokituksista osa-alueella "Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa".

Vihreät yhtiöt

Vihreän luokituksen saaneet yhtiöt ovat kehittäneet prosesseja vastuullisuuden integroimiseksi vahingonkäsittelyynsä. Tällaisia voivat olla tiukat toimittajakäytännöt, vuoropuhelu asiakkaiden kanssa vahinkojen ehkäisemisestä, riskianalyyysien tekeminen ja tutkimusten sponsorointi. Vastuullisuus otetaan jossain määrin huomioon asiakkaiden arvioinnissa.

Keltaiset yhtiöt

Keltaisen luokituksen saaneilla yhtiöillä on hyviä prosesseja vastuullisuuden integroimiseksi vahingonkäsittelyynsä. Ne antavat yleisiä neuvoja vahinkojen ehkäisemisestä, käyvät vuoropuhelua asiakkaiden kanssa ja tekevät yhteistyötä kumppaneiden kanssa kierrätyksen edistämiseksi. Vastuullisuus otetaan jossain määrin huomioon asiakkaiden arvioinnissa.

Punaiset yhtiöt

Punaisen luokituksen saaneet yhtiöt eivät integroi vastuullisuutta merkittävässä määrin.

PISTEET PERUSTELUT



If on kehittänyt YK:n Global Compact -aloitteen pohjalta sisäiset eettiset toimintaperiaatteet, joita käytetään hankinnassa ja vahingonkäsittelyssä. Yhtiö käy vuoropuhelua suuren vahinkotaajuuden asiakkaiden kanssa ymmärtääkseen heidän prosessejaan ja antaakseen neuvoja siitä, millä toimilla lisävahinkoja voi ehkäistä. Suoran asiakastyön ohella yhtiö myös rahoittaa vahinkojen ehkäisemiseen liittyviä tutkimusprojekteja. Vastuullisuusvaatimuksia asetetaan myös asiakkaille.



LähiTapiola tekee yhteistyötä kumppaneidensa kanssa vahingoittuneiden tavaroiden kierrättämiseksi. Yhtiö antaa asiakkaille yleisiä neuvoja vahinkojen ehkäisemisestä ja käy yksittäisiä vuoropuheluita suuren vahinkotaajuuden asiakkaiden kanssa. Se ottaa vastuullisuuden huomioon arvioidessaan asiakkaita tapauskohtaisesti.



Pohjantähti ei ole integroinut vastuullisuutta prosesseihinsa merkittävässä määrin.



Pohjola Vakuutus ei ole integroinut vastuullisuutta prosesseihinsa merkittävässä määrin.



Fennia ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme ja julkaisee erittäin rajallisesti tietoa vastuullisuuden integroinnista vakuutusprosessiinsa, mikä kertoo avoimuuden puutteesta.



Turva ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme ja julkaisee erittäin rajallisesti tietoa vastuullisuuden integroinnista vakuutusprosessiinsa, mikä kertoo avoimuuden puutteesta.

Tulokset

Vakuutusmaksujen hallinnointi

Tällä osa-alueella arvioidaan, miten vakuutusyhtiö ottaa vastuullisuusnäkökohdat huomioon vakuutusmaksujen hallinnoinnissa. Lisäksi arvioidaan, pyrkivätkö varainhoitajat vaikuttamaan muuttamalla salkun varoja vastuullisempaan suuntaan esimerkiksi olemalla vuorovaikutuksessa sijoituskohteisiin tai ulkopuolisiin varainhoitajiin. Seuraavalla sivulla olevassa taulukossa on yhteenveto vahinkovakuutusyhtiöiden luokituksista osa-alueella "Vastuullisuus vakuutusmaksujen hallinnoinnissa".

Vihreät yhtiöt

Vihreän luokituksen saaneilla yhtiöillä on perusteellisia prosesseja vastuullisuuden integroimiseksi vakuutusmaksujen hallinnointiin. Niillä on pääsy hyvin perusteltuihin vastuullisuusanalyysiin osana hallinnointia. Joillakin yhtiöillä on tarkat vastuullisuus-salkut, ja toisissa vastuullisuus on integroitu niiden koko sijoitustoimintaan useilla eri tavoilla. Yhtiöiden hallinnoimat varat sisältyvät nettonollatavoitteeseen joko sisäisesti asetettujen tavoitteiden tai ulkopuolisten varainhoitajien tavoitteiden kautta.

Useimmissa tapauksissa yhtiöillä on myös asiaan liittyviä alatavoitteita, mikä on tärkeää niiden tavoitteiden käytännön toteutuksen kannalta. Jotkut yhtiöt ovat itse vuorovaikutuksessa sijoituskohteisiin, kun taas toiset käyttävät ulkopuolisia palveluntarjoajia. Vakuutusyhtiöillä, joilla on useimmiten ulkopuolinen varainhoito, on varainhoitajille selkeät vaatimukset vastuullisuuden integroinnista, vuorovaikutuksesta ja alan yhteistyöhankkeisiin osallistumisesta.

Keltaiset yhtiöt

Keltaisen luokituksen saaneilla yhtiöillä on hyviä prosesseja vastuullisuuden integroimiseksi vakuutusmaksujen hallinnointiin. Niillä on pääsy erilaisiin tietolähteisiin ja ne käyttävät useita menetelmiä integroidakseen vastuullisuuden sijoituspäätöksiin. Integroinnin vähimmäistaso ei kuitenkaan ole aina selvä kaiken pääoman kohdalla. Yhtiöt ovat kuitenkin asettaneet nettonollatavoitteita varoilleen. Yhteistyövuoropuheluja käydään jossain määrin.

Punaiset yhtiöt

Punaisen luokituksen saaneet yhtiöt eivät ole kovin avoimia siitä, miten ne integroivat vastuullisuuden sijoitusprosesseihinsa. Jotkin yhtiöt vaativat ulkopuolisia varainhoitajia osallistumaan alan yhteistyöhankkeisiin ja soveltamaan joitakin integrointimenetelmiä, kun taas toiset eivät integroi vastuullisuutta merkittävässä määrin.

PISTEET PERUSTELUT



If hallinnoi suurinta osaa vakuutusmaksuistaan sisäisesti, mutta osan hallinnoinnista vastaa ulkopuolinen taho. Varainhoitajat käyttävät useita tietolähteitä sisäisissä kohdeanalyseissa ja integroivat vastuullisuuden useilla eri menetelmillä. Salkun vastuullisuustasoa seurataan kuukausittain. If on liittynyt Science Based Targets -aloitteeseen ja on selkeyttämässä tavoitteitaan. Varainhoitajat eivät käy yhteistyövuoropuheluja itse, vaan käyttävät siihen ulkopuolisia toimittajia. Heillä ei ole säännöllisesti pidettäviä tapaamisia toimittajien kanssa, vaan yhteistyöstä keskustellaan vain tiettyjä tarkoituksia varten. Ulkopuolisista varainhoitajista tehdään yleinen arviointi, ja heidän odotetaan noudattavan Ifin omaa käytäntöä.



LähiTapiola hallinnoi suurinta osaa vakuutusmaksuistaan sisäisesti, mutta pienen osan hallinnoinnista vastaa ulkopuolinen taho. Varainhoitajilla on kattavasti tietoa eri kohdeluokista. Vastuullisuus on integroitu kaikkeen pääoman hallintoihin, ja vastuullisille sijoitussalkuille on tehostetut kriteerit. Näitä kuitenkin seurataan vain kahden vuoden välein. Varainhoitajat ovat aktiivisesti vuorovaikutuksessa salkkuyhtiöihinsä vastuullisuusasioiden vuoksi ja ovat asettaneet nettonollatavoitteen vuodelle 2050. Vastuullisuustekijät ovat osa yhtiön ulkopuolisten varainhoitajien arviointia. Yhtiö esimerkiksi edellyttää näiden allekirjoittaneen YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet.



Pohjantähti hallinnoi suurinta osaa vakuutusmaksuistaan ulkoisesti, ja yhtiöllä on vain pieni osa sisäisesti hallinnoitua pääomaa. Varainhoitajilla on kattavasti tietoa, mutta he eivät kuvaile, miten ESG-asiat on integroitu eri kohdeluokissa. Vastuullisuus on myös ratkaiseva asia ulkopuolisten varainhoitajien valinnassa. Prosessissa otetaan huomioon useita kriteereitä, kuten se, ovatko varainhoitajat allekirjoittaneet YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteet. Yhtiö tekee yhteistyötä sellaisten varainhoitajien kanssa, jotka eivät täytä sen vaatimuksia tai sen omaa arviointia, vaikka jälkimmäinen tehdään vain joka toinen vuosi. Organisaatiolle on asetettu nettonollatavoite, ja reilu osa ulkopuolisista varainhoitajista on tehnyt samanlaisia sitoumuksia.



Pohjola Vakuutus hallinnoi vakuutusmaksujaan pääosin sisäisesti, ja sillä on kattavasti tietoa sijoituksistaan, vaikka varainhoitajat eivät kuvailekaan, miten tieto on integroitu eri kohdeluokissa. Yhtiöllä on useita menetelmiä vastuullisuuden integroimiseksi sijoituspäätöksiinsä, mutta se ei kerro minkäänlaisia vähimmäisvaatimuksia kaiken pääoman osalta. Vuodelle 2050 on asetettu nettonollatavoite. Varainhoitajat käyvät jonkin verran yhteistyövuoropuheluja talon sisällä ja ulkopuolisten varainhoitajien avulla, mutta on epäselvää, missä määrin näin toimitaan.



Fennia ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme ja julkaisee vain vähän tietoa sijoituksistaan. Se esimerkiksi edellyttää ulkopuolisilta varainhoitajiltaan YK:n vastuullisen sijoittamisen periaatteiden allekirjoittamista ja on integroinut vastuullisuuden sijoitusprosessihinsä. Tätä tehdään kaikissa kohdeluokissa. Avoimuuden puutteen takia luokituksen pohjaksi on vain vähän tietoa.



Turva ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme ja julkaisee erittäin rajallisesti tietoa sijoituksistaan, mikä kertoo avoimuuden puutteesta.

Tulokset

Tietoisuus ja yhteistyö

Tällä osa-alueella arvioidaan vakuutusyhtiön sitoutumista alan yhteistyöhön, sillä tiedon levittäminen alan sisällä on tärkeää vastuullisuustyön edistämiseksi vakuutusmarkkinoilla. Luokitusta mukautetaan sen mukaan, kuinka monta liiketoiminta-alueita kullakin yhtiöllä on. Näin varmistetaan, että pelkätään vahinkovakuutuksia tarjoavat yhtiöt eivät joudu epäedulliseen asemaan verrattaessa niitä yhtiöihin, jotka tarjoavat myös muuntuyppisiä vakuutuksia sekä hallinnointi- ja pankkitoimintaa. Tämä johtuu siitä, että yhtiöt, joilla on useita liiketoiminta-alueita, yleensä hyötyvät koko ryhmän sisäisistä yhteistyöjäsenyyksistä. Lisäksi arvioidaan yhtiöiden pyrkimyksiä lisätä työntekijöidensä vastuullisuustietämystä, mikä vaikuttaa ratkaisevasti siihen, miten vastuullisuutta koskevat ohjeet ja eettiset toimintaperiaatteet tosiasiallisesti pannaan täytäntöön. Seuraavalla sivulla olevassa taulukossa on yhteenveto vakuutusyhtiöistä osa-alueella "Tietoisuus ja yhteistyö".

Vihreät yhtiöt

Vihreät yhtiöt osallistuvat suureen määrään yhteistyöhankkeita. Ne osallistuvat aktiivisesti useisiin hankkeisiin, esimerkiksi toimimalla hallituksen jäsenenä tai osallistumalla työryhmien toimintaan. Alan virallisen yhteistyön lisäksi vihreät yhtiöt ovat usein mukana paikallisemmissa hankkeissa, jotka ovat arvokkaita liittyessään erityisesti vahinkovakuutuksiin, sillä ne voivat lisätä tietoisuutta paikallisyhteisöissä. Vihreät yhtiöt tekevät myös aktiivista työtä vastuullisuuteen liittyvän tiedon levittämiseksi omassa organisaatiossaan erimuotoisilla, sekä pakollisilla että säännöllisesti toistuvilla kursseilla ja epävirallisella tiedonvaihdolla. Monipuoliset tietolähteet antavat työntekijöille hyvän tilaisuuden soveltaa tietoa päivittäisessä työssä.

Keltaiset yhtiöt

Keltaiset yhtiöt ovat passiivisia jäseniä useissa alan yhteistyöhankkeissa tai osallistuvat aktiivisesti muutamaaan. Ne käyttävät useita keinoja jakaakseen tietoa omassa organisaatioissaan ja tarjoavat työntekijöilleen säännöllisesti toistuvia kursseja. Kurssit sisältävät vakuutuksiin liittyviä aiheita, kuten vahinkojen ehkäisykeinoja ja ilmatoriskejä.

Punaiset yhtiöt

Punaiset yhtiöt ovat mukana muutamissa yhteistyöhankkeissa, mutta eivät osallistu niihin aktiivisesti. Ne eivät ole läpinäkyviä sen suhteen, pyrkivätkö ne lisäämään työntekijöidensä tietämystä vastuullisuudesta vahinkovakuutuksissa ja miten se tapahtuu.

PISTEET PERUSTELUT



If osallistuu aktiivisesti useisiin alan yhteistyöhankkeisiin hallitus- ja työryhmäjäsensien kautta. Se toimii myös aktiivisesti paikallisyhteisössä edistääkseen vahinkojen ehkäisyä. Kaikki työntekijät hallitusta ja johtoa myöten suorittavat pakollisia säännöllisesti toistuvia koulutuksia. Koulutukset ovat erimuotoisia ja käsittelevät ESG-asioita vakuutuksissa, yhtiön toimittajakäytäntöä, vahinkojen ehkäisykeinoja ja neuvontaa.



LähiTapiola on jäsenenä useissa alan yhteistyöhankkeissa, mutta ei osallistu niihin aktiivisesti. Kaikille työntekijöille hallitusta ja johtoa myöten tarjotaan digitaalisia kursseja, mutta ne eivät ole pakollisia. Kurssien aiheita ovat vahinkojen ehkäiseminen, neuvonta ja yleiset vastuullisuusnäkökohdat vahinkovakuutuksissa.



Pohjantähti on aktiivisesti mukana eräässä alan yhteistyöhankkeessa, mutta ei ole jäsenenä kovin monessa. Kaikki työntekijät hallitusta ja johtoa myöten suorittavat pakollisia säännöllisesti toistuvia koulutuksia. Koulutukset ovat erimuotoisia ja käsittelevät ilmatoriskejä, vahinkojen ehkäisykeinoja ja neuvontaa.



Pohjola Vakuutus on jäsenenä useissa alan yhteistyöhankkeissa, mutta ei osallistu niihin aktiivisesti. Kaikki työntekijät hallitusta ja johtoa myöten suorittavat pakollisia säännöllisesti toistuvia koulutuksia. Koulutukset ovat erimuotoisia ja käsittelevät ilmatoriskejä, yhtiön toimittajakäytäntöä sekä ESG-asioiden sääntelyä ja raportointia.



Fennia ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä kertoo avoimuuden puutteesta. Se on jäsenenä joissakin alan yhteistyöhankkeissa ja toimii paikallisyhteisön parissa edistääkseen vastuullisia innovaatioita.



Turva ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä kertoo avoimuuden puutteesta. Se on jäsenenä joissakin alan yhteistyöhankkeissa.

Menetelmä ja arviointi

Yleinen menetelmä

Tämän raportin tavoitteena on arvioida vahinkovakuutusyhtiöiden vastuullisuustyötä. Olemme hankineet tiedot analyysia varten lähettämällä vahinkovakuutusyhtiöille lomakkeita, jotka sisälsivät kysymyksiä niiden vastuullisuustyöstä, sekä käyttämällä tarvittaessa materiaaleja, jotka ovat julkisesti saatavilla yhtiöiden vastuullisuussivuilla ja vastuullisuusraporteissa. Lomakkeesta saatujen vastausten perusteella on usein esitetty lisäkysymyksiä oikeiden vastausten saamiseksi.

Analyysi koskee seuraavia yhtiöitä:

- Fennia
- If
- LähiTapiola
- Pohjantähti
- Pohjola Vakuutus
- Turva

Teemme erilliset analyysit kolmesta yleisimmästä vakuutustuotteesta, jotta voimme vertailla yhtiöitä oikeudenmukaisemmin kunkin tuotealueen erilaisten ehtojen mukaan. Toivomme tämän antavan lisäarvoa asiakkaillemme, jotka usein valitsevat vakuutuksen tietyn tuoteryhmän sisällä. Yhtiöt saavat yksilöllisen luokituksen kullakin omaa toimintaansa koskevalla osa-alueella.

Tämän seurauksena ei ole kokonaisluokitusta, sillä kaikkia yhtiöitä arvioidaan eri osa-alueilla. Koska kaikki yhtiöt ovat vastuussa vakuutusmaksujen sijoittamisesta joko sisäisen tai ulkoisen hallinnoinnin kautta ja koska niillä on mahdollisuus ja velvollisuus levittää tietoa omassa organisaatiossaan ja omalla alallaan, kaikkia yhtiöitä arvioidaan näillä osa-alueilla.

Yhtiöt ovat itse ilmoittaneet lomakkeella, mitä tuotteita ne tarjoavat. Tapauksissa, joissa emme ole saaneet vastauksia, olemme arvioineet tilannetta julkisesti saatavilla olevan tiedon avulla.

Analyysi koostuu seuraavista osista:

- Tietoisuus ja yhteistyö
- Vastuullisuus vakuutusmaksujen hallinnoinnissa
- Vastuullisuus seuraavissa vahinkovakuutuksissa:
 - yritys vakuutukset
 - liikennevakuutukset
 - kuljetusvakuutukset.

Suhteellinen analyysi

On tärkeää huomauttaa, että analyysi on suhteellinen ja auttaa asiakkaita valitsemaan vastuullisimman tällä hetkellä tarjolla olevan vaihtoehdon. Toisin sanoen vastuullisuusluokitukset on annettu suhteessa toisiinsa kunkin edellä kuvatun osa-alueen kannalta. Arviomme mukaan vihreän luokituksen saanut yhtiö tekee aktiivisemmin työtä vastuullisuuden parissa kuin punaisen luokituksen saanut yhtiö.

Arviointimuuttujien kuvaus

Söderberg & Partnersin analyysi perustuu suhteelliseen analyysiin. Näin voimme tunnistaa ja luokitella vihreiksi sellaisia vahinkovakuutusyhtiöitä, jotka ovat päässeet vastuullisuustyössään pisimmälle ja tekevät sitä innovatiivisimmin kilpailijoihinsa verrattuna. Tämän tarkoituksena on auttaa vakuutettua valitsemaan vastuullisimmat tuotteet. Tässä luvussa määritellään valitut näkökulmat.

Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa

Tällä osa-alueella tehdään erilliset arviot yritysvakuutuksista, liikennevakuutuksista ja kuljetusvakuutuksista. Tällä osa-alueella arvioidaan vakuutusyhtiöiden toimintaa vastuullisuusasioiden integroimiseksi vahingonkäsittelyyn, riskien analysointiin, hankintaan ja vahinkojen ehkäisyyn.

Arvioinnissa arvostetaan yhtiöitä, joilla on selkeitä määrällisiä tavoitteita, jotka on sidottu materiaalien käytön vähentämiseen ja joita seurataan säännöllisesti. Korkean luokituksen saaneilla yhtiöillä on myös toimittajakäytäntö, jossa vastuullisuudella on keskeinen rooli ja jonka noudattamista seurataan jatkuvasti.

Yhtiöt tekevät myös ennakoivaa työtä arvioimalla vastuullisuusriskejä ja erilaisten vahinkojen ehkäisykeinojen vaikutuksia. Tämä mahdollistaa asiakkaiden tehokkaan neuvonnan ja kohdistetut vinkit sekä niiden lisäksi annettavat taloudelliset kannustimet.

Tällä osa-alueella on todettu tärkeiksi seuraavat muuttujat:

- vastuullisuus vahinkojen hoidossa
- vahinkojen ehkäiseminen
- vastuullinen hankinta
- ympäristönäkökohdat vakuutusten valinnassa.

Tietoisuus ja yhteistyö

Tämä osa-alue koskee yhtiöiden osallistumista alan hankkeisiin sekä sitä, miten hyvin ne jakavat työntekijöilleen tietoa vastuullisuudesta. Koska vakuutusalan on käsiteltävä suuria vastuullisuusriskejä, on erittäin tärkeää, että yhtiöt tekevät yhteistyötä ja jakavat tietoa kehittäkseen alan standardeja.

Nykyään on useita vastuullista sijoittamista ja vastuullisia vakuutuksia koskevia yhteistyöhankkeita, kuten UNPSI, Swesif ja ClimateWise. Vastuullisiin vahinkovakuutuksiin liittyvä työntekijöiden osaaminen on ratkaisevassa asemassa ohjeiden ja eettisten toimintaperiaatteiden tosiasiallisen täytäntöönpanon kannalta.

Jotta sisäisten kurssien opit saataisiin parhaiten käyttöön käytännön tasolla, on tärkeää, että niitä mukautetaan eri toimintoihin ja kohdistetaan vahinkovakuutuksiin.

Tällä osa-alueella on todettu tärkeiksi seuraavat muuttujat:

- tietämys ja tietoisuus
- yhteistyö.

Vastuullisuus sijoituksissa

Vahinkovakuutusyhtiöt hallinnoivat suuria pääomamääriä. Tällä osa-alueella arvioidaan, missä määrin vastuullisuus on integroitu vakuutusmaksujen hallintointiin. Tähän sisältyy se, miten yhtiöt käyttävät vastuullisuusanalyysia punnitessaan riskejä ja mahdollisuuksia salkun rakentamisessa ja miten ne pyrkivät lisäämään salkun sijoituskohteiden vastuullisuutta käymällä vuoropuhelua kohdeyritysten tai ulkopuolisen varainhoitajan kanssa.

ESG-integrointi tarkoittaa sitä, että varainhoitajat punnitsevat vastuullisuuteen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia järjestelmällisesti sijoitus-päätöksissään. Korkean luokituksen saaneilla yhtiöillä on usein sekä vastuullisuuteen keskittyviä sijoituksia että korkea vähimmäistaso muille hallinnoitaville varoille. ESG-tietojen saatavuus, analyttiset työkalut ja sisäiset vastuullisuusanalyysit ovat varainhoitajille tärkeitä keinoja saada riittävästi tietoa perusteltujen päätösten tekemiseen.

Jos yhtiöt käyttävät ulkopuolisia varainhoitajia, niitä arvioidaan sen perusteella, millaisia vaatimuksia yhtiöt asettavat varainhoitajille ja miten vaatimuksia seurataan. Korkeimman luokituksen saaneilla yhtiöillä on usein sisäinen käytäntö ja ne seuraavat ulkopuolisten varainhoitajien vastuullisuustasoa.

Ennakoiva vuoropuhelu, jonka tavoitteena on vaikuttaa kohdeyrityksiin, kertoo, että varainhoitajat eivät toimi vasta nähdessään selkeitä merkkejä rikkomuksista. Sen sijaan he käyvät vuoropuhelua ehkäisevänä toimenä, jonka tavoitteena on saada kohdeyritykset hallitsemaan vastuullisuusriskiään ja järjestämään toimintojaan uudelleen siten, että ne edistävät vastuullisuutta myönteisesti. Jos vakuutusmaksuja hallinnoidaan ulkoisesti, yhtiöillä on mahdollisuus käydä ennakoivaa vuoropuhelua siitä, miten ne odottavat varainhoitajien integroivan vastuullisuusasiat.

Tällä osa-alueella on todettu tärkeiksi seuraavat muuttajat:

- ESG-integrointi
- analysointi
- vastuullinen omistajuus.

Sanasto

Carbon Disclosure Project (CDP)

CDP on kansainvälinen yhteistyöhanke, jonka tavoitteena on pienentää yritysten ilmastovaikutuksia ja lisätä tietoisuutta ilmastomuutoksesta.

Climate Action 100+

Sijoittajavetoinen hanke, jossa jäsenet johtavat yhteistyötä maailman suurimpien kasvihuonekaasupäästöjä tuottavien yritysten kanssa saadakseen ne muuttamaan toimintaansa.

ClimateWise

ClimateWise auttaa vakuutusalaan viestimään paremmin ja vastaamaan riskeihin ja mahdollisuuksiin, jotka koskevat taloudellisten kokonaisvahinkojen ja vakuutettujen vahinkojen välistä kasvavaa kuilua ilmastomuutoksen vuoksi.

Yhteistyövuoropuhelut

Yhteistyövuoropuhelut, joista käytetään myös nimityksiä "vastuullinen omistajuus" ja "yhteistyö ja ohjaus", tarkoittaa sitä, että varainhoitajat tekevät salkkuyritysten kanssa yhteistyötä saadakseen ne parantamaan vastuullisuustyötään.

ESG

Vastuulliseen sijoittamiseen liittyvä yleinen lyhenne, joka tulee sanoista Environmental, Social ja Governance. Sijoittajat ottavat siis huomioon ympäristövastuuseen, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät kysymykset.

ESG-integrointi

Integrointi tai ESG-integrointi tarkoittaa sitä, että varainhoitaja punnitsee vastuullisuuteen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia taloudellisissa sijoitusanalyysissaan.

Poissulkeminen

Strategia, jossa pidättäydytään sijoittamasta yksittäisiin yrityksiin tai toimialoihin.

IPCC

Hallitustenvälinen ilmastomuutospaneeli IPCC on YK:n ilmastopaneeli. Organisaatio perustettiin tarjoamaan maailmalle tieteellistä näkökulmaa ilmastomuutosta koskevasta nykytiedosta ja sen ympäristöön liittyvistä ja sosioekonomisista seurauksista.

Montréal Carbon Pledge

Allekirjoittamalla Montréal Carbon Pledge -sitoumuksen sijoittajat sitoutuvat mittaamaan ja raportoimaan sijoitussalkkujensa hiilidioksidipäästöt vuosittain.

Net Zero Asset Owner Alliance -hanke

YK:n kokoama ilmastojohtajaryhmä Net Zero Asset Owner Alliance koostuu maailmanlaajuisista omaisuudenhaltijoista, jotka ovat sitoutuneet vähentämään päästöjään ja rajoittamaan ilmaston lämpenemisen 1,5 celsiusasteeseen. Omaisuudenhaltijat ovat sitoutuneet siihen, että niiden sijoitussalkkujen kasvihuonekaasupäästöt saavuttavat nettonollatason vuoteen 2050 mennessä. Aloite käynnistettiin YK:n pääsihteerin ilmastokokouksessa syyskuussa 2019.

Pariisin sopimus

Pariisissa vuonna 2015 solmittu ilmastosopimus, jossa valtiot sitoutuivat rajoittamaan ilmaston lämpenemisen reilusti alle kahteen celsiusasteeseen. Kohdassa 2.1c allekirjoittajat ovat asettaneet tavoitteen rahoitusvirtojen sovittamisesta yhteen vähähiilisen yhteiskuntakehityksen kanssa.

PRI-periaatteet

Lyhenne PRI tulee YK:n sijoittamiseen liittyvästä aloitteesta "Principles for Responsible Investment" eli vastuullisen sijoittamisen periaatteet, joiden mukaan sijoittajien tulisi

1. integroida vastuullisuustekijät (ympäristövastuu, sosiaalinen vastuu ja hyvä hallintotapa) osaksi sijoituksia koskevia analyyseja ja päätöksentekoa
2. toimia aktiivisena omistajana
3. kannustaa sijoituskohteinaan olevia yrityksiä olemaan avoimia ja tekemään vastuullisuustyötä
4. edistää vastuullisen sijoittamisen periaatteiden hyväksymistä ja käyttöönottoa rahoituslalla
5. tehdä yhteistyötä muiden sijoittajien ja sidosryhmien kanssa vastuullisen sijoittamisen edistämiseksi
6. raportoida siitä, miten vastuullisen sijoittamisen periaatteita toteutetaan ja miten vastuulliseen sijoittamiseen liittyvä työ kehittyy.

PSI

Lyhenne sanoista Principles for Sustainable Insurance eli YK:n vastuullisen vakuuttamisen periaatteet, joiden mukaan yritysten tulee

1. integroida vakuutuslalle olennaiset vastuullisuuskysymykset päätöksentekoonsa
2. tehdä asiakkaiden ja liikekumppaneiden kanssa yhteistyötä vastuullisuuskysymyksiä koskevan tietoisuuden lisäämiseksi, riskien hallitsemiseksi ja ratkaisujen kehittämiseksi
3. tehdä yhteistyötä viranomaisten, lainsäätäjien ja muiden tärkeiden sidosryhmien kanssa yhteiskunnallisten vastuullisuustoimien edistämiseksi
4. osoittaa vastuullisuutta ja avoimuutta raportoidessa periaatteiden täytäntöönpanoon liittyvästä työstään.

Science Based Targets -aloite

Viitekehys, jonka avulla yritykset voivat asettaa tieteeseen perustuvia ilmastotavoitteita, jotka on sovitettu yhteen Pariisin sopimuksen täyttämiseksi tarvittavien toimien kanssa.

SFDR

Kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskeva asetus, joka koskee finanssimarkkinatoimijoiden antamia vastuullisuuteen liittyviä tietoja. Tavoitteena on saada parempi käsitys siitä, miten finanssimarkkinatoimijat ottavat vastuullisuuden huomioon sijoituspäätöksissään.

— 8 artikla: Tuotteet, jotka edistävät yhteiskuntaan tai ympäristöön liittyviä ominaisuuksia

— 9 artikla: Tuotteet, joiden tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen

Vastuulliset sijoitukset

EU:n mukaan vastuullinen sijoitus edistää ympäristövastuuta ja/tai sosiaalista vastuuta eikä aiheuta sille minkäänlaista haittaa. Lisäksi sen on noudatettava yleisiä käytäntöjä ja sääntöjä, jotka liittyvät hallintotapaan sekä kansainvälisiin normeihin ja standardeihin.

TCFD

TCFD:n (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) tavoitteena on kehittää yhtenäistä vapaaehtoista ilmastoon liittyvää tietoa, joka voi auttaa sijoittajia ja lainanantajia ymmärtämään, miten yritykset hallitsevat ilmastoon liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia.

YK:n Global Compact

Yrityksille suunnatut kansainväliset periaatteet, jotka koskevat ihmisoikeuksia, työelämän oikeuksia, ympäristöä ja korruptionvastaisuutta. Periaatteet perustuvat ihmisoikeuksien yleismaailmalliseen julistukseen, Rion julistukseen, YK:n korruptionvastaiseen yleissopimukseen ja työntekijöiden oikeuksia koskeviin ILO:n yleissopimuksiin.

Tietoa Söderberg & Partnersista

Vuonna 2004 perustettu Söderberg & Partners on yksi Ruotsin johtavista riippumatonta neuvontaa sekä vakuutusten ja rahoitustuotteiden välityspalveluita tarjoavista yrityksistä. Riippumaton tutkimusosastomme on Pohjoismaiden suurimpia. Yhtiöllä on toimintaa neljällä liiketoiminta-alueella, jotka ovat vakuutuskonsultointi, varainhoito, finanssitekniologia sekä palkanlaskenta ja henkilöstöedut.

Yleistä tietoa

Tämän analyysin on tuottanut Söderberg & Partners Wealth Management AB, yritystunnus 556674-7456 (jäljempänä "Söderberg & Partners" ja/tai "yhtiö"). Yhtiö on sijoituspalveluntarjoaja, jolla on lupa laatia ja levittää oheispalveluna sijoitus- ja rahoitusanalyysseja ja muita yleisiä suosituksia, jotka koskevat kaupankäyntiä rahoitusvälineillä. Analyysi perustuu luotettaviksi arvioituihin lähteisiin. Söderberg & Partners ei vastaa tietojen paikkansapitävyydestä tai niiden käsittelyssä esiintyvistä epätarkkuuksista tai puutteista. Markkinoiden muuttuessa jatkuvasti sijoittaja on vastuussa sen varmistamisesta, että analyysi on ajan tasalla.

Analyysin tarkoituksena on antaa Söderberg & Partnersin asiakkaille yleisiä suosituksia, eikä analyysia siten katsota henkilökohtaiseksi sijoitusneuvonnaksi, josta määrätään Ruotsin arvopaperimarkkinalaissa (2007:528) tai muussa vastaavassa laissa. Tämän analyysin ei tule olla päätöksenteon ainoa perusta. Sijoittajien tulee hankkia taloudellista neuvontaa tässä analyysissä käsiteltyihin tai esiteltyihin tuotteisiin sijoittamisen tarkoituksenmukaisuudesta ja ymmärtää, että tulevaisuutta koskevat lausumat eivät välttämättä toteudu. Aiemmat tulokset eivät takaa tulevia tuloksia.

Söderberg & Partnersin sijoitussuosituksiin liittyvien eturistiriitojen hallinta on keskeistä, ja yhtiö on ottanut käyttöön sisäiset ohjeet analyytikoiden rehellisyyden ja riippumattomuuden varmistamiseksi sekä analyytikoihin tai Söderberg & Partnersiin yhtiönä liittyvien todellisten tai mahdollisten eturistiriitojen tunnistamiseksi, poistamiseksi, välttämiseksi, hallitsemiseksi ja/tai raportoimiseksi.

Söderberg & Partners ei ole vastuussa suorista tai epäsuorista vahingoista tai menetyksistä, kuten esimerkiksi menetetyistä tuotoista, jotka voivat aiheutua tämän raportin tai sen sisällön käytöstä. Materiaalia ei saa jakaa, siteerata tai kopioida käyttöön ilman Söderberg & Partnersin etukäteen antamaa suostumusta.

