



## SpareBank 1 Forsikring AS

---

### Retningslinjer for bærekraft og samfunnsansvar

Gjelder fra 1. oktober 2021

## Innhold

1. Bakgrunn og formål .....	2
2. Mål og ambisjon .....	2
3. Miljø (Environment) .....	2
3.1 Stoppe klimaendringer .....	2
3.2 Ansvarlig forbruk og produksjon .....	3
4. Samfunnsforhold (Social) .....	3
4.1 Arbeidsforhold.....	3
4.2 Produkter.....	3
4.3 Kommunikasjon og kompetanse .....	4
5. Selskapsstyring (Governance) .....	4
5.1 Rapportering.....	4
5.2 Korrupsjon .....	4
5.3 Hvitvasking .....	5
5.4 Etske retningslinjer .....	5

## 1. Bakgrunn og formål

SpareBank 1 Forsikring AS tilbyr innskuddsbasert tjenestepensjon og lederpensjonsordninger i bedriftsmarkedet. I privatmarkedet tilbyr selskapet pensjonssparing med investeringsvalg i form av IPS og pensjonssparekonto. Selskapets produkter distribueres i all hovedsak gjennom bankene i SpareBank 1-alliansen, forsikringsmeglerforetak og på selskapets digitale flater.

SpareBank 1 Forsikring arbeider for å skape en kultur for langsiktige og bærekraftige beslutninger. Vi vet hvem vi ønsker å være og hvordan vi skal ivareta økonomiske, miljømessige og sosiale ressurser. Selskapets arbeid med ESG/bærekraft forankres i selskapets strategiprosess og i underliggende strategier. Ambisjonen er en bred tverrfaglig involvering i hele selskapets verdikjede. Selskapet jobber for åpenhet og med styringsmodeller gjennom eierstrukturer, prosess- og rutinebeskrivelser og dokumentasjon på etterlevelse.

Bærekraftvurderinger og identifisering av risikofaktorer knyttet til miljø (environment), samfunnsforhold (social) og selskapsstyring (governance) har en sentral plass i selskapet og skal inngå i alle våre beslutninger.

Selskapet har identifisert fire fokusområder i arbeidet med ESG/bærekraft:

- ansvarlig forvaltning
- krav til leverandører
- bærekraftige bygg (eiendomsforvaltning)
- eget hus

## 2. Mål og ambisjon

Selskapets mål er å gi våre kunder best mulig pensjon på en bærekraftig måte. Ambisjonen er å videreutvikle oss som et bærekraftig selskap som tar samfunnsansvar.

## 3. Miljø (Environment)

FNs bærekraftsmål er verdens felles arbeidsplan for å utrydde fattigdom, bekjempe ulikhet og stoppe klimaendringene innen 2030. Vi jobber for å støtte alle 17 FNs bærekraftsmål, men har valgt ut tre av målene som vi skal ha ekstra fokus på for å bidra til en mer bærekraftig verden. Målene selskapet har valgt er *Anstendig arbeid og økonomisk vekst (8)*, *Ansvarlig forbruk og produksjon (12)* og *Stoppe klimaendringene (13)*.

### 3.1 Stoppe klimaendringer

Bærekraft er utgangspunktet for selskapet forvaltning. Vi tilbyr ulike forvaltningsalternativer, som alle kjennetegnes av å være spesialtilpasset for langsiktig pensjonssparing, og som følger «beste bærekraftprosess» innenfor sin forvaltningskategori. Kjernen i våre forvaltningsstrategier er å sikre en langsiktig og solid avkastning uten at din pensjon utsettes for unødvendig risiko. Vi er forpliktet til å drive virksomheten vår med respekt for alle grunnleggende og internasjonalt anerkjente traktater og erklæringer.

Selskapet rapporterer årlig et klimaregnskap som viser hvordan selskapet påvirker klimaet og hvilket avtrykk selskapet har. Klimaregnskapet viser de direkte utslippene (egen produksjon og energiforbruk) og indirekte utslipp (bedriftens reiser, transport og forbruk). Klimaregnskapet er et verktøy for å systematisk redusere selskapets klimaavtrykk.

### 3.2 Ansvarlig forbruk og produksjon

Selskapets eiendomsforvaltning har siden 2017 vært ISO 14001 sertifisert, som er en internasjonalt akseptert standard for miljøstyring. Selskapets eiendommer benytter ikke fossilt brensel til oppvarming og fokuserer på investeringer i tekniske løsninger for å redusere det totale energiforbruket.

SpareBank 1 Forsikring skal

- redusere bærekraft- og klimarisiko
- effektivisere ressursbruk gjennom gjenbruk og gjenvinning
- effektivisere ressursbruk gjennom gode tekniske løsninger og digitalisering
- minimalisere miljøbelastningen.
- være tydelige på betydningen av miljøperspektivet overfor våre interne og eksterne leverandører

## 4. Samfunnsforhold (Social)

### 4.1 Arbeidsforhold

SpareBank 1 Forsikrings virksomhet foregår i Norge og er dermed underlagt norske lover og internasjonale konvensjoner ratifisert i norsk lov. Selskapet respekterer og følger grunnleggende og internasjonalt anerkjente traktater og erklæringer, herunder Verdenserklæringen om menneskerettigheter fra 1948, konvensjonene til Den internasjonale Arbeidsorganisasjonen (ILO) og internasjonal humanitær rett.

SpareBank 1 Forsikring tar i sin virksomhet hensyn til arbeidstaker- og menneskerettigheter.

- Alle medarbeidere skal ha like muligheter til lønns- og karriereutvikling uavhengig av alder, etnisitet, nasjonal opprinnelse, hudfarge, språk, religion, legning, livssyn eller funksjonsevne.
- Selskapet skal aktivt stimulere til likestilte karrieremuligheter for begge kjønn inn mot ledende- og fagstillinger.
- Selskapet anvender en metodikk for vurdering av roller og stillinger for å sikre objektiv lønnsfastsettelse. I forbindelse med de årlige vurderingene av lønn er også likelønn i forhold til arbeid av lik verdi adressert.
- Selskapet har en nulltoleranse for alle former for psykisk, fysisk eller seksuell trakassering.
- Selskapet har en nulltoleranse for kjønnsdiskriminering.
- Selskapet skal arbeide for kjønnsbalanse i lederstillinger.
- Selskapet skal gi lik behandling til alle våre kunder uavhengig av kjønn.

### 4.2 Produkter

SpareBank 1 Forsikring jobber kontinuerlig med vedlikehold av eksisterende produktportefølje samt utforsker nye bærekraftige pensjonsløsninger. Innen produktutvikling er hovedmålet å etterleve de lover og regler som til enhver tid gjelder, samt å tilby produkter som kan hjelpe kundene med en god pensjon i fremtiden. Produktene vi tilbyr, både i privat - og bedriftsmarkedet, dekker ulike behov og

selskapets satsing på hybridpensjon støtter direkte oppunder likestillingsmålet til FN ved at den ivaretar at kvinners forventede leveandrer er høyere enn for menn.

### 4.3 Kommunikasjon og kompetanse

Gjennom selskapets visjon for kundekommunikasjon jobber vi for at kunden skal oppleve kommunikasjonen fra oss som tilgjengelig, tydelig og relevant. Vi skal være i forkant og gi gode tips om hva som lønner seg for den enkelte. I selskapet bygger vi fortløpende nødvendig kompetanse, som f.eks. innenfor fagområdene rådgivning, hvitvasking og bærekraft.

## 5. Selskapsstyring (Governance)

### 5.1 Rapportering

Selskapet er et aktivt medlem av Norsif (Norsk forum for ansvarlige og bærekraftige investeringer) og har også undertegnet FNs prinsipper for ansvarlige investeringer (UN PRI) som forplikter oss til å iverksette seks prinsipper for ESG-integrering.

1. Vi skal innarbeide ESG-temaer i investeringsanalyser og beslutningsprosesser.
2. Vi skal være aktive eiere og innarbeide ESG-temaer i vår eierskapsutøvelse.
3. Vi skal arbeide for tilfredsstillende rapportering av ESG-temaer fra de selskapene vi har investert i.
4. Vi skal fremme aksept for, og implementering av, prinsippene i finansmarkedet.
5. Vi skal samarbeide for å sikre en effektiv gjennomføring av prinsippene.
6. Vi skal rapportere om våre aktiviteter og utviklingen i arbeidet med implementering av prinsippene.

Selskapet støtter TCFD-initiativet (Task Force on Climate-related Financial Disclosures), fordi det har kraft til å øke transparens, noe som gjør markedene mer effektive. TCFD rapporteringen vil inneholde elementer fra hele organisasjonen og vil fungere som et godt verktøy for arbeidet med ESG/bærekraft i selskapet.

### 5.2 Korrupsjon

SpareBank 1 Forsikring er mot alle former for korrupsjon, påvirkningshandel, bestikkelser og bruk av tilretteleggelsespenger, skatteunngåelse, og eierskap i skatteparadiser. Selskapet skal aktivt bidra for å forhindre dette.

- Selskapet skal ha transparente anskaffelsesprosesser, og bærekraftige leverandør- og kundeforhold. Selskapets holdning til korrupsjon skal være åpen og tydelig overfor kunder, leverandører og samarbeidspartnere.
- Ingen medarbeidere skal under noen omstendighet benytte sin stilling til å oppnå personlige fordeler, eller opptre på en slik måte at det kan skade selskapets omdømme.
- Selskapet utøver ikke finansielle tjenester for selskaper i skatteparadiser eller områder med tvilsomme skatteregler.

Selskapets arbeid med antikorrupsjon understøttes av

- selskapets etiske retningslinjer
- selskapets policy for hvitvasking og kundetiltak

- selskapets policy for godtgjørelse
- selskapets policy for interessekonflikter
- retningslinjer for ansvarlige investeringer
- retningslinjer for egenhandel
- retningslinjer for handel med finansielle instrumenter
- retningslinjer for egnethetsvurdering
- selskapets retningslinjer for behandling av personopplysninger
- relevante lover, forskrifter og myndighetsfastsatte retningslinjer

### 5.3 Hvitvasking og terrorfinansiering

Økonomisk kriminalitet er skadelig både for dem som blir rammet og for samfunnet. Selskapet hvitvaskingspolicy sier at selskapet skal innrette og organisere sin virksomhet på en slik måte at risikoen for å bli misbrukt til hvitvasking og terrorfinansiering begrenses til et minimum. Derfor skal selskapet ha betryggende prosesser for å forebygge, identifisere og håndtere eventuelle forsøk på hvitvasking og terrorfinansiering.

Selskapet skal gjennomføre innledende og løpende kundetiltak etter kravene i hvitvaskingsloven. Eksempler på kundetiltak er:

- Alle kunder blir legitimert ved inngåelse av kundeforhold/kjøp av selskapets produkter.
- Kartlegging av om kunden er politisk eksponerte kunder (PEP) og tilhørende forsterkede tiltak knyttet til disse.
- Kartlegging av om bedriftskundens eierskap inkluderer såkalte reelle rettighetshavere.

### 5.4 Etiske retningslinjer

De etiske retningslinjene omhandler etisk adferd i arbeidsforholdet og i private forhold som vil kunne få betydning for selskapet sitt omdømme hos kunder og samfunnet for øvrig. I SpareBank 1 Forsikring betyr dette følgende:

- åpen, sannferdig og tydelig kommunikasjon
- opptre med respekt og omtanke
- verken gi eller ta imot utilbørlige fordeler
- vise respekt for menneskerettigheter, ta samfunnsansvar og arbeide målrettet for å redusere miljøbelastningen
- forebygge, identifisere og håndtere interessekonflikter
- vise aktsomhet ved handel med finansielle instrumenter
- respektere taushetsplikten og ivareta personvernet
- varsle brudd på lover mv og kritikkverdige forhold
- være klar over at overtredelse av etikkreglene kan få konsekvenser

*Les mer om selskapets arbeid med bærekraft:*

Nettside:

[www.sparebank1forsikring.no](http://www.sparebank1forsikring.no)

Årsrapport:

<https://www.sparebank1.no/content/dam/SB1/bank/bank/rapporter/sparebank-1-forsikring/ARSRAPPORT-2020-SPAREBANK-1-FORSIKRING-AS.pdf>