

Dokumentnavn	KF5.2 Konsernpolicy for SRI – etiske investeringer
Hjemmel	Ingen hjemmel
Type	Konsernpolicy
Gjelder for følgende selskap	Gjensidige Forsikring ASA med datterselskaper
Gjelder for følgende virksomhets-/stabsområder	Alle
Klassifisering¹	Internt
Vedtatt av	Konsernsjef
Dato vedtatt²	17.12.2009
Eier	Konserndirektør Kommunikasjon og Fellestjenester
Forvalter	Kommunikasjonsdirektør
Sist revidert³	01.06.2019
Neste revisjon	desember 19
Versjon	10

Endringshistorikk

Versjon	Dato	Endring godkjent (J/N)	Beskrivelse
1	17.12.2009	J	Godkjent av styret
2	20.12.2011		Ingen endring av betydning
3	24.10.2012		Ingen endring av betydning
4	28.11.2013		Ingen endring av betydning
5	21.08.2014		Ingen endring av betydning
6	28.08.2015		Ingen endring
7	15.12.2016	J	Styret – ny behandling. Ingen endring
8	13.12.2017	J	Styrebehandlet. Presiserer at investeringer skal følge UN Global Compacts 10 prinsipper og konvensjoner

¹ Konsernets klassifiseringsmodell for informasjon:

- Offentlig: Informasjon som er ment å være offentlig.
- Internt: Informasjon som kan være åpen innad i konsernet og publisert på intranett
- Begrenset: Informasjon begrenset til de som behøver tilgang for å utføre oppgaver som er relatert til hver enkelt ansatt sine daglige oppgaver.
- Konfidensielt: Informasjon som har konfidensialitetsbehov og som bare angår en mindre gruppe ansatte. Informasjon som kan skade Gjensidiges omdømme og resultere i finansielt tap.
- Strengt konfidensielt: Forretningssensitiv informasjon som må holdes innenfor en liten, autorisert gruppe.

² Dato dokumentet ble vedtatt første gang.

³ Dato dokumentet ble sist vurdert/endret

			ominhumane våpen. Henviser til vedlegg for utfyllende informasjon om etisk screening. Presiserer etiske krav ulike typer porteføljer. Presiserer konsekvenser for eksterne forvaltere som bryter med Gjensidiges etiske retningslinjer.
9	24.10.2018	J	Ny mal, styrende dokumenter. Ingen endringer.
10	1.6.2019		Presisering i punkt 5.2 om fond som tilbys allmennheten.

Konsernpolicy for SRI – etiske investeringer

1. Formål

Formålet med denne konsernpolicyen er å sikre så langt det er mulig at Gjensidiges egne investeringer og investeringer på vegne av kunder skjer i henhold til fastsatte etiske kriterier. Etiske investeringer utgjør en del av Gjensidiges samfunnsansvar.

2. Virkeområde/målgruppe

Denne Konsernpolicyen gjelder Gjensidige Forsikring ASA med datterselskaper.

3. Ansvarlig for implementering

Konsernsjef har ansvar for gjennomføring av denne SRI-policy.

4. Definisjoner

Med SRI menes Socially Responsible Investments, som er et samlebegrep for etiske investeringer.

5. Gjensidiges SRI-kriterier

Gjensidiges finansielle investeringer skal baseres på de 10 UN Global Compact-prinsippene:

1. Bedrifter skal støtte og respektere vern om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter
2. Bedrifter skal påse at de ikke medvirker til brudd på menneskerettighetene
3. Bedrifter skal holde organisasjonsfriheten i hevd og sikre at retten til å føre kollektive forhandlinger anerkjennes i praksis
4. Bedrifter skal sikre at alle former for tvangsarbeid avskaffes
5. Bedrifter skal sikre at barnarbeid reelt avskaffes
6. Bedrifter skal sikre at diskriminering i arbeidslivet avskaffes
7. Bedrifter skal støtte en føre-var-tilnærming til miljøutfordringer
8. Bedrifter skal ta initiativ til fremme av økt miljøansvar
9. Bedrifter skal oppmuntre til utvikling og spredning av miljøvennlig teknologi
10. Bedrifter skal bekjempe enhver form for korrupsjon, herunder utpressing og bestikkelser

I tillegg skal kapitalforvaltningen følge internasjonale konvensjoner om inhumane våpen.

For å hindre at Gjensidige bidrar til brudd på disse prinsippene baseres oppfølgingen på etisk screening. Utfyllende informasjon om den etiske screeningen fremgår av vedlegg til denne policy'en.

5.1 Valg av forvaltere

Ved valg av eksterne fond og forvaltere hvor det investeres i verdipapirer utstedt av institusjoner og foretak, skal Gjensidige kun benytte forvaltere og fond som har retningslinjer for etisk forvaltning som tilfredsstillende internasjonalt aksepterte standarder, og som har en tilfredsstillende historikk når det gjelder etiske hensyn.

5.2 Egne og kundeide midler

I oppfølgingen av forvaltere er det naturlig å skille mellom plasseringer der Gjensidige velger forvalter og plasseringer der kunden selv velger forvalter.

Plasseringer der Gjensidige velger forvalter skal følges opp som beskrevet i punktene 5.3, 5.4 og 6 nedenfor. Dette gjelder uavhengig av om plasseringen gjelder Gjensidiges midler eller kundemidler.

Fond som tilbys allmennheten, der kundene selv velger forvalter, skal merkes med etisk profil, slik at kundene kan ta etiske betraktninger med i vurderingen ved valg av fond. Den etiske merkingen kan baseres på analyser fra eksterne selskaper som spesialiserer seg på slik merking. For slike fond vil Gjensidige ikke foreta egen oppfølging av porteføljer.

5.3 Ekskludering av selskaper

Selskaper som gjør seg skyld i alvorlige og/eller systematiske brudd på SRI-kriteriene, og som ikke innen rimelig tid treffer tilfredsstillende tiltak for å korrigere adferden, skal ekskluderes fra Gjensidiges investeringsunivers.

Det skal til enhver tid foreligge en oversikt over ekskluderte selskaper, med navn på selskap og ekskluderingskriterium.

5.4 Konsekvenser av eksklusjon

I porteføljer der Gjensidige selv avgjør sammensetningen av selskaper skal det ikke foretas direkte investeringer i selskaper som er ekskludert. Hvis slike selskaper finnes i porteføljene skal de selges så snart som mulig innen 30 dager. Fristen kan forlenges hvis nedslag vil medføre urimelige transaksjonskostnader.

Ved plassering i eksterne fond skal Gjensidige sjekke at fondets egne etiske retningslinjer overholdes. Videre skal eksterne fond sjekkes opp mot Gjensidiges eksklusjonsliste. Dersom selskaper Gjensidige har ekskludert forekommer i fond, skal Gjensidige engasjere seg for å tilstrebe at Gjensidiges kriterier blir fulgt. Forvalteren av fondet skal få rimelig tid til å gjøre egne undersøkelser og redegjøre for mulige løsninger. Forvaltere som ikke innen rimelig tid gir en tilfredsstillende forklaring eller viser vilje til å tilfredsstille Gjensidiges kriterier for etiske retningslinjer skal ikke få nye investeringsmandater.

6. Rapportering

Det skal utarbeides kvartalsvis rapport som viser oversikt over ekskluderte selskaper, endringer på eksklusjonslisten, logg for dialog med eksterne forvaltere, og oversikt over ekskluderte selskaper Gjensidige eventuelt er eksponert mot på rapporteringstidspunktet gjennom egne og eksterne porteføljer.