

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.

Historikk

Denne policyen ble første gang vedtatt av Gjensidige Forsikring ASA's styre 17. desember 2009, og sist revidert 12. desember 2019.

Vedlegg til Gjensidiges SRI-policy

Disse vedleggene beskriver hvilke kriterier som benyttes for å avgjøre om selskaper strider mot våre etiske retningslinjer.

Vedlegg 1 – Praktisk gjennomføring

Vi har engasjert Sustainalytics til å overvåke selskapene i vårt investeringsunivers.

Sustainalytics Global Standard Screening benyttes av investorer til systematisk screening av selskaper for å sikre etterlevelse av internasjonale normer for miljø, sosiale hensyn og selskapsstyring (ESG). FN's Global Compact benyttes som overordnet rammeverk for internasjonale normer og retningslinjer som selskaper skal følge.

Sustainalytics Global Standard Screening innebærer analyse av hendelser som vurderes som alvorlige og/eller systematiske, og dekker følgende temaer: miljø, korrupsjon, menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og inhumane våpen.

UN Global Compact-prinsippene

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

Vedlegg 2 – Konvensjoner om menneskerettigheter

Overordnede

Bedrifter skal støtte og respektere vern om internasjonalt anerkjente menneskerettigheter

- Basert på FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, del I kapittel II om overordnede retningslinjer, kapittel IV om menneskerettigheter og kapittel VIII om Forbrukerinteresser.
- Dekker ILO-konvensjon nr. 155 om sikkerhet og helse i arbeidsmiljøet og OECDs retningslinjers del I kapittel V om Sysselsetting og forholdet mellom partene i arbeidslivet.

Bedrifter skal påse at de ikke medvirker til brudd på menneskerettighetene.

- Basert på FNs verdenserklæring om menneskerettigheter fra 1948
- Dekker Grunnleggende prinsipper om ordensmaktens bruk av makt og skytevåpen og Etske regler for ordensmakten.
- OECDs retningslinjers del I kapittel IV om menneskerettigheter.

Utfyllende

- FN-pakten
- FNs verdenserklæring om menneskerettigheter
- FN's traktat om internasjonal våpenhandel (Arms Trade Treaty)
- ILO – Urbefolkninger og stammefolk i selvstendige stater, 1989

- Grunnleggende prinsipper om ordensmaktens bruk av makt og skytevåpen, 1990
- Etiske regler for ordensmakten, 1979
- FNs torturkonvensjon, 1984
- FNs konvensjon om barnets rettigheter, 1989
- Valgfri protokoll til konvensjon om barnets rettigheter om salg av barn, barneprostitusjon og barnepornografi, 2000
- FNs generalforsamlings resolusjon 1803 (XVII) av 14. desember 1962 om "Permanent suverenitet over naturressurser"
- Geneve-konvensjonen om behandling av krigsfanger, 1949
- Geneve-konvensjonen om beskyttelse av sivile i krigstid, 1949
- FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter, 1966
- FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter, 1966.
- FNs konvensjon mot rasediskriminering, 1965
- FNs kvinnekonvensjon - kvinners rettigheter, 1979
- Flyktningkonvensjonen, 1951
- Tilleggsprotokoll til Genevekonvensjonene av 12. august 1949 hva angår beskyttelsen av ofre for internasjonale væpnede konflikter, 1977
- Haag-konvensjonen, 1907
- FNs erklæring for urfolks rettigheter, 2007
- Erklæring fra FN's miljøkonferanse i Stockholm, 1972

Vedlegg 3 – Konvensjoner om arbeidstakeres rettigheter

Overordnede

Bedrifter skal holde organisasjonsfriheten i hevd og sikre at retten til å føre kollektive forhandlinger anerkjennes i praksis

- Basert på ILOs Erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet, ILO-konvensjon Nr. 87 om foreningsfrihet og vern av organisasjonsretten og ILO-konvensjon Nr. 98 om retten til å organisere seg og føre kollektive forhandlinger.
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper, del I kapittel V om Sysselsetting og forholdet mellom partene i arbeidslivet.

Bedrifter skal sikre at alle former for tvangsarbeid avskaffes

- Basert på ILOs Erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet, ILO-konvensjon Nr. 29 om tvangsarbeid og ILO-konvensjon Nr. 105 om avskaffelse av tvangsarbeid.
- OECDs retningslinjers del I kapittel V om Sysselsetting og forholdet mellom partene i arbeidslivet.

Bedrifter skal sikre at barnarbeid reelt avskaffes

- Basert på ILOs Erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet, ILO-konvensjon Nr. 138; Minstealder for adgang til sysselsetting og ILO-konvensjon Nr. 182; Forbud mot og umiddelbare tiltak for å avskaffe de verste former for barnarbeid (og anbefaling Nr. 146).
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper del I kapittel V om Sysselsetting og forholdet mellom partene i arbeidslivet.

Bedrifter skal sikre at diskriminering i arbeidslivet avskaffes

- Basert på ILOs Erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet, ILO-konvensjon Nr. 111 om diskriminering i sysselsetting og yrke.
- Dekker ILO-konvensjon Nr. 100 om lik lønn for mannlige og kvinnelige arbeidere for arbeid av lik verdi.
- retningslinjer for flernasjonale selskaper del I kapittel V om sysselsetting og forholdet mellom partene i arbeidslivet.

Utfyllende

- ILO - Erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet,
- ILO - Avskaffelse av tvangsarbeid, 1957
- ILO - Diskriminering i sysselsetting og yrke, 1958
- ILO - Lik lønn for mannlige og kvinnelige arbeidere for arbeid av lik verdi, 1951
- ILO - Tvangsarbeid, 1930
- ILO - Foreningsfrihet og vern av organisasjonsretten, 1948
- ILO - Regulering av arbeidstiden, 1930
- ILO - Fastsetting av minstelønn, 1970
- ILO - Minstealder for adgang til sysselsetting, 1973
- ILO - Yrkesmessig sikkerhet og helse, 1981
- ILO - Forebygging av industrielle storulykker, 1993
- ILO - Foreningsfrihet og vern av organisasjonsretten, 1949
- ILO - Forbud mot og umiddelbare tiltak for å avskaffe de verste former for barnarbeid, 1999
- ILO - 8-timersdagen, 1919
- ILO - Oppsigelse av arbeidsforhold, 1982
- ILO - Vern for arbeidstakere mot yrkesrisiko i arbeidsmiljøet som skyldes luftforurensning, støy og vibrasjon, 1977
- ILO - 40-timers uke, 1935
- ILO - Fremme av kollektive forhandlinger, 1981
- ILO - Sikkerhet i bygge- og anleggsbransjen, 1988
- ILO - Ordning av arbeidsformidlingen, 1948
- ILO - Sikring av arbeidstakers lønn, 1949
- ILO - Arbeidssøkende inn- eller utvandrere, 1949
- FNs konvensjon for beskyttelse av rettighetene til alle migrasjonsarbeidere og medlemmer av deres familier, 1990

Vedlegg 4 – Konvensjoner om miljø

Overordnede

Bedrifter skal støtte en føre-var-tilnærming til miljøutfordringer,

- Basert på Rio-erklæringen (spesielt prinsipp 15, som inneholder føre var-prinsippet); Agenda 21; Brundtland-rapporten.
- Dekker FNs klimakonvensjon, inkludert Paris-avtalen.
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper del VI om miljøvern.

Bedrifter skal ta initiativ til fremme av økt miljøansvar

- Basert på Rio-erklæringen (spesielt prinsipp 15, som inneholder føre var-prinsippet); Agenda 21; Brundtland-rapporten
- Dekker FNs miljøprograms erklæring om renere produksjon; Kyoto-protokollen
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper del VI om miljøvern.

Bedrifter skal oppmuntre til utvikling og spredning av miljøvennlig teknologi.

- Basert på Rio-erklæringen; Agenda 21 (spesielt kapittel 34 om miljøvennlige teknologier); Brundtland-rapporten
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper del VI om miljøvern

Utfyllende

- Basel-konvensjonen vedrørende kontroll med transport av farlig avfall, 1989
- Konvensjon om bevaring av det marine miljø i Nordøst-Atlanteren, 1998
- Konvensjonen om biologisk mangfold, 1992
- Stockholm-konvensjonen om persistente organiske miljøgifter, 2001
- Cartagena-protokollen om biosikkerhet, 2000

- Kyoto-protokollen, 1997
- Montrealprotokoll om stoff som reduserer ozonlaget, 1987
- FNs klimaerklæring, 1992
- Nærmere om Paris-avtalen – Forhold som er grunnlag for eksklusjon:
 - Å underrapportere klimautslipp, eller skjule informasjon om relevante utslipp
 - Engasjement i virksomhet som åpenbart ikke vil bidra til å nå klimamål fastsatt av selskapets hjemland
 - Korrupsjon i forbindelse med klima-lobbyisme
 - Drap, fysiske angrep eller trusler mot klimapolitikere eller -aktivister
- Wien-konvensjonen for beskyttelse av ozonlaget, 1985
- WHO's rammekonvensjon om forebygging av tobakksskader, 2003
- Europeisk konvensjon om beskyttelse av dyr som holdes for landbruksformål, 1976
- Den internasjonale konvensjon om hindring av forurensning fra skip, 1973/1978
- Internasjonal konvensjon om beredskap, aksjon og samarbeid ved oljeforurensning, 1990
- Rotterdam-konvensjonen om forhåndsgodkjenningsprosedyrer for visse farlige kjemikalier og plantevernmidler som omsettes på verdensmarkedet, 2004
- Erklæring fra FN's miljøkonferanse i Stockholm, 1972
- FNs havrettskonvensjon, 1982
- Konvensjonen om langtransportert grenseoverskridende luftforurensning, 1979
- Felleskonvensjon om sikkerhet ved håndtering av brukt kjernebrensel og sikkerhet ved håndtering av radioaktivt avfall, 1997
- FNs konvensjon om beskyttelse og bruk av grenseoverskridende elver og internasjonale innsjøer, 1992
- Konvensjon vedrørende kjernefysisk sikkerhet, 1994
- Rio-erklæringen om miljø og utvikling
- Den internasjonale konvensjonen om regulering av hvalfangst
- FNs skogprinsipper – erklæring om prinsipper for bærekraftig forvaltning av skog
- Konvensjon om internasjonal handel med truede arter av vill fauna og flora
- Minamata-konvensjonen om kvikksølv
- Konvensjon om tilgang til miljøinformasjon, allmenn deltakelse i beslutningsprosesser og tilgang til rettsmidler i saker vedrørende miljø (Århus-konvensjonen)
- Konvensjon om konsekvensutredninger for tiltak som kan ha grenseoverskridende miljøvirkninger (Espoo-konvensjonen)
- Konvensjon om vern av verdens kultur- og naturarv (Verdensarvkonvensjonen)
- **FNs konvensjon** for bekjempelse av **ørkenspredning**
- Våtmarkskonvensjonen (Ramsar-konvensjonen), (FN 1971)
- Den internasjonale plantetraktaten (om plantegenetiske ressurser) (IT PGRFA)

Vedlegg 5 - Konvensjoner om anti-korrupsjon

Overordnede

Bedrifter skal bekjempe enhver form for korrupsjon, herunder utpressing og bestikkelser.

- Basert på FNs konvensjon mot korrupsjon.
- Dekker OECD-konvensjonen mot bestikkelser av offentlige utenlandske tjenestemenn.
- OECD's retningslinjer for flernasjonale selskaper del VII om Bekjemping av bestikkelser, tilbud om bestikkelser og pengeutpressing.

Utfyllende

- FNs konvensjon mot korrupsjon, 2003
- OECD-konvensjonen mot bestikkelser, 1997

Vedlegg 6 - Konvensjoner om våpen

Gjensidige vil ikke investere i selskaper som utvikler, produserer, eller markedsfører inhumane våpen. Med inhumane våpen menes kjernefysiske våpen, kjemiske våpen, biologiske våpen, anti-personellminer og klaseammunisjon.

- Konvensjon om forbud mot bruk, lagring, produksjon og overføring av antipersonellminer og om ødeleggelse av slike miner, 1997
- Ikkespredningsavtalen (kjernefysiske våpen), 1968
- Konvensjon om forbud mot utvikling, fremstilling og lagring av bakteriologiske (biologiske) våpen og toksinvåpen, samt om tilintetgjørelse av slike våpen, 1972
- Konvensjon om forbud mot eller restriksjoner på bruk av visse konvensjonelle våpen som kan forårsake unødig skade eller som kan ramme vilkårlig, med protokoller, 1980
- Konvensjonen om forbud mot utvikling, produksjon, lagring og bruk av kjemiske våpen samt øydelegging av dei, 1993
- Konvensjon om klaseammunisjon, 2008
- Geneve-konvensjonen om behandling av krigsfanger, 1949
- Tilleggsprotokoll til Genevekonvensjonene av 12. august 1949 hva angår beskyttelsen av ofre for internasjonale væpnede konflikter, 1977 (også i vedlegget for menneskerettigheter)

Annet

- ICGN (International Corporate Governance Network) Global Corporate Governance Principles
- Code of Good Practices on Fiscal Transparency
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper kapittel IX om vitenskap og teknologi
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper kapittel X om konkurranseforhold