

Integrering av bærekraftsrisiko i Nordea Liv

Hensikten med denne teksten er å forklare hvordan Nordea Liv vurderer og tar hensyn til bærekraftsrisiko i våre investeringsprosesser.

Publisert 10.3.2021, oppdatert 17.01.2022



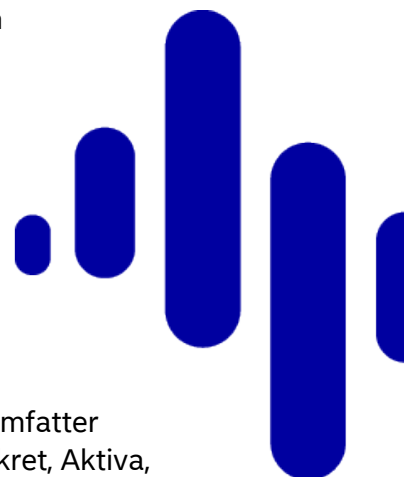
I forarbeidet til Nordea Liv sine investeringsbeslutninger vurderes ulike typer økonomiske faktorer og risikoer ved virksomheten, inkludert bærekraftfaktorer. En virksomhet vil for eksempel være utsatt for en negativ verdiutvikling dersom virksomheten har høyt utslipp av drivhusgasser uten konkrete reduksjonsplaner, samtidig som vi forventer at kostnadene knyttet til utslipp vil stige fremover. Nordea Liv analyserer om risikoen er såpass stor at den ikke bør tas. Dette er et eksempel på en miljømessig bærekraftsrisiko, og utgjør på lik linje med andre finansielle risikoer en viktig faktor for Nordea Livs investeringsbeslutninger.

I tillegg til miljømessige bærekraftsrisikoer, ser Nordea Liv også etter sosiale og forretningsetiske hendelser som kan føre til en negativ verdiutvikling for en virksomhet.

Vi mener at den langsiktige avkastningen kan forbedres ved å inkludere vurdering av bærekraftsrisiko i beslutningsprosessen for investeringer.

Nordea Liv ivaretar kundenes interesser og vurderer bærekraftsrisikoer i beslutningsprosessen for investeringer for all egenforvaltet kapital. Dette omfatter investeringsprofilene Nordea Liv Bærekraft, Nordea Liv Bærekraft Valutasikret, Aktiva, Aktiva Bedrift, Indeksforvaltning og Indeksforvaltning Valutasikret.

I tillegg til investeringsprofilene tilbyr Nordea Liv en rekke eksterne fond som er forvaltet av ulike kapitalforvaltere. Nordea Liv setter like strenge krav til eksterne forvaltere om å integrere bærekraftsrisiko i forvaltningen sin. Dette er en forutsetning for at vi skal tilby fondene deres.



Vi vurderer bærekraftsrisiko før vi investerer ved å

- vurdere investeringsproduktets kapitalforvalter for å sikre at de har integrert bærekraftsrisiko i investeringsbeslutningene, overvåkningsprosesser og at de praktiserer aktivt eierskap
- implementere en minimumsstandard for bærekraftsrisiko gjennom etterlevelse av et sett ESG-kriterier, som består av restriksjoner for hva vi kan investere i innen både miljø og sosiale forhold

Vi overvåker investeringene våre for bærekraftsrisiko ved å

- gjennomlyse underliggende investeringer i investeringsproduktene jevnlig
- følge opp arbeidet til kapitalforvaltere gjennom møter, og jevnlig evaluere ESG-arbeidet deres

En stadig økende del av produkttilbudet vårt har flere ESG-karakteristikker enn bare integrering av bærekraftsrisiko. Avhengig av investeringsstrategien velges det investeringsprodukter med høyere ESG-standarder, eller det investeres tematisk.

Slik integrerer vi bærekraftsrisiko i investerings- og forsikringsrådgivning

Vi forsikrer oss om at bærekraftsrisikoer vurderes i rådgivningen gjennom kravene vi stiller til kapitalforvaltere og produkter. En vurdering av bærekraftsrisikoer inngår i alle finansielle produkter vi gir råd om, men tilnærmingen er ulik.

Både kapitalforvaltere og produkter må imidlertid oppfylle bestemte krav for å kunne inkluderes i rådgivningen til Nordea Liv sine kunder. Kapitalforvalterne må forplikte seg til å integrere ESG-faktorer i investeringsanalyse, beslutningsprosesser og praksis knyttet til aktivt eierskap. Nordea Liv krever at alle leverandører av investeringsalternativer som vi tilbyr kundene, har klare prosesser for hvordan de skal etterleve våre ESG-krav.

