

Sijoitustoiminnan kestävyttä koskeva tiedonanto vuodelta 2023

Henkivakuutusosakeyhtiön sijoitukset jakautuvat varoihin, jotka vastaavat asiakkaiden sijoitussidonnaisten henki- ja eläkevakuutusten sijoitusjakaumaa ja joilla katetaan näiden vakuutusten muodostama vastuovelka, sekä yhtiön omiin varoihin.

Asiakasvarat

Pääosan SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiön varoista muodostaa asiakasvastuiden katteena oleva omaisuus, joka oli 31.12.2023 yhteensä 862 miljoonaa euroa. Varojen sijoituskohteesta vakuutuksen sisällä päättää asiakas tai tämän valtuuttama varainhoitaja. SHB Liv Henkivakuutusyhtiö päättää vastuuvelan katteena olevan omaisuuden sijoittamisesta kuitenkin siten, että vastuuvelan katteena oleva omaisuus pyritään kullakin hetkellä sijoittamaan samoihin sijoituskohteisiin kuin vastuuvelan muodostavat asiakasvarat. Varat jakautuivat 31.12.2023 eri rahoitusvälineisiin Euroopan Unionin asetuksen 2019/2088 mukaisesti seuraavasti:



Artikla 6 mukaisilla rahoitusvälineillä tarkoitetaan sijoituskohdetta, jotka eivät itsenäisenä rahoitustuotteena edistä ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia. Näiden sijoitusten osuus koko yhtiön vastuvelasta on vuoden 2023 aikana noussut noin 1 prosenttiyksikön (5,10 % v. 2022) pääasiassa varojen ohjaututtua korkoinstrumentteihin, joiden vastuullisuusluokittelu on artikla 6.

Artikla 8 mukaisilla rahoitusvälineillä tarkoitetaan sijoituskohteita, jotka edistävät muiden ominaisuuksien ohella ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia tai näiden ominaisuuksien yhdistelmiä. Näiden sijoitusten määrä on vuoden 2023 aikana pienentynyt noin 0,3 prosenttiyksikköä (91,22 % vuonna 2022).

Artikla 9 mukaisilla rahoitusvälineillä tarkoitetaan tuotteita, joiden tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen. Tuotteelle saattaa olla nimettynä kestävyysvertailuarvoksi kestävyystekijöiden mittaamista koskeva indeksi. Näiden sijoituskohteiden osuus on vuoden 2023 aikana pienentynyt noin 0,9 prosenttiyksikköä (3,82 % v. 2022).

SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiön omat varat

SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiön omat, asiakasvastuiden katteena olevan omaisuuden ylittävät varat muodostuvat yhtiöön sijoitetusta omasta pääomasta ja edellisten tilikausien aikana kumuloituneista voitoista. SHB Liv ei sijoita omia varojensa vaan pitää varat voimassa olevan sijoitustoimintaa koskevien, yhtiön hallituksen päättämien toimintaohjeiden mukaisesti tilivaroina. Poikkeuksen muodostaa pieni määrä asiakkailta vakuutusehtojen mukaisina kuluina ja veloituksina rahasto-osuuksina veloitettu sijoitusrahastoja ja muita asiakkaiden vakuutuksiin liitettävissä olevia rahoitusvälineitä, jotka muunnetaan tilivaroiksi yhtiön sisäisten prosessien mukaisesti pian veloitusten suorittamisen jälkeen. Tilivaroiksi muuntamattomien ja sijoitussidonnaisissa sijoituskohteissa olevien sijoitusten määrä vuoden 2023 päättyessä oli 186 066,25 euroa, eli 0,02 prosenttia yhtiön rahoitusvälineisiin kokonaisuudessaan sijoitetuista varoista mukaan luettuna asiakasvarat. Omien varojen sijoituskohteena olevien rahoitusvälineiden jakauma eri kestävyysluokkiin (artikla 6, 8, 9) noudattaa edellä asiakasvaroista sanottua.

Pääasialliset haitalliset vaikutukset 2023

SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiö ei ota huomioon sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin. Tämä johtuu siitä, että oikeus valita yksittäiseen vakuutukseen liitettävät sijoituskohteet on vakuutuksenottajalla tai tämän määrämällä taholla.

Koska SHB Liv Henkivakuutusosakeyhtiö ei ota huomioon sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia kestävyystekijöihin, ei yhtiö julkaise määrällisiä arvioita pääasiallisista haitallisista vaikutuksista.

Se, ettei yhtiö huomioi sijoituspäätösten pääasiallisia haitallisia vaikutuksia ei kuitenkaan tarkoita sitä, etteikö yhtiö pyrkisi ylläpitämään asiakkailleen laajaa ja kestävä sijoituskohdevalikoimaa. Sijoituskohdevalikoimaa, sijoituskohteiden sisältämiä sijoituskohteita sekä sijoituskohteiden liikkeeseenlaskijan sisäisiä toimintaperiaatteita ja prosesseja tarkastellaan juoksevasti. Sijoituskohteet, jotka eivät täytä SHB Livin vaatimuksia poistetaan sijoituskohdevalikoimasta.

Yhtiön sisäinen kestävyyttä koskevat toimintaohjeet

Kestävyystekijät huomioidaan seuraavien, yhtiön hallituksen vahvistamien vuonna 2023 päivitettyjen toimintaperiaatteiden mukaisesti:

- *Policy för Hållbarhet,*
- *Policy för ansvarsfulla investeringar,*

Lisäksi yhtiön toimitusjohtaja on vahvistanut seuraavat toimintaohjeet:

- *Riktlinjer avseende miljö och klimatförändring,*
- *Riktlinjer avseende affärsrelationer med vapen- och försvarsindustri,*
- *Riktlinjer avseende mänskliga rättigheter och arbetsförhållanden,*
- *Riktlinjer för tobaksindustri*

Merkittävät tapahtumat sijoituskohdevalikoimassa vuonna 2023

Vuoden 2023 aikana sijoitussidonnaisiin vakuutuksiin liitettävissä olevien sijoituskohteiden valikoimasta poistettiin yksi artikla 6 mukainen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia edistämätön sijoituskohde. Lisäksi neljä (4) artikla 6 mukaista sijoituskohdetta päättyi rahoitusvälineen sääntöjen mukaiseen erääntymiseen.

Päätettyjen tai päättyneiden sijoituskohteiden arvonkehitykseen liitetyt asiakasvarat ohjattiin, mikäli asiakas ei muuta päättänyt, kestävyysluokittelultaan artikla 8 mukaiseen sijoituskohteeseen. Yhtiö ei ole tunnistanut asiakasvaroja koskevien käytäntöjen johtaneen kestävyystekijöiden osalta negatiivisiin vaikutuksiin vuonna 2023.