

KESÄKUU 2024

Vastuullinen vahinko- vakuutus Suomessa

Raportti vahinkovakuutusyhtiöiden vastuullisuustyöstä

Analyttikot: Mathilda Herlin, Lingyi Lu

Sisältö

Yleiskatsaus	3
Vastuullinen vahinkovakuutus	4
Menetelmä ja arviointi	6
Arviointimenetelmien kuvaus	7
Tulokset ja arviot	9
Yritysvakuutus (omaisuus)	10
Ajoneuvovakuutus	12
Kuljetusvakuutus	14
Sijoitukset	16
Tietoisuus ja yhteistyö	18
Sanasto	20
Söderberg & Partnersista	22



Yleiskatsaus

Vuotuinen arviointi

Tässä raportissa käsitellään kahdeksaa Suomessa toimivaa vahinkovakuutusyhtiötä. Täydellinen luettelo analyysissä mukana olevista yhtiöistä löytyy sivuilta 6 ja 9.

Tämä raportti sisältää erilliset analyysit eri tuotealueista. Arvioidut tuoteryhmät ovat ajoneuvo-, kuljetus- ja yritysvaruudet, joista viimeksi mainitussa keskitytään erityisesti omaisuusvaruuksiin.

Painopiste on tuotetasolla eikä yhtiötasolla, jotta vertailu olisi relevanttia ja oikeudenmukaista. Vakuutussopimusta harkitseville asiakkaille on tärkeämpää saada vertailua yhtiöiden välillä juuri kyseisen tuotteen osalta. Siksi olemme laatineet suhteellisen luokituksen näillä kolmella osa-alueella sekä yleisen luokituksen, jossa arvioidaan kaikkia yhtiöitä niiden vakuutusmaksujen hallinnan, yhteistyön ja tiedonjaon perusteella.

Miten analyysi tehdään?

Tässä analyysissä tarkastellaan, miten vahinkovakuutusyhtiöt huomioivat vastuullisuuden korvausten hallinnassa, hankinnoissa, ilmastonmuutoksessa, omaisuuden hallinnassa sekä siinä, miten ne lisäävät asiakkaiden ja työntekijöiden tietoisuutta vahinkojen ilmastovaikutuksista ja niiden vaikutuksesta vastuullisuuteen.

Analyysi perustuu julkisesti saatavilla oleviin tietoihin sekä suoraan yhtiöiltä saatuihin tietoihin heidän vastuullisuustyötään koskevien kyselylomakkeiden avulla. Vastauksia on usein täydennetty lisäkysymyksillä.

Vahinkovakuutusyhtiöiden vastuullisuustyö arvioidaan suhteessa toisiinsa kunkin tuotealueen osalta. Vihreän luokituksen saanut yhtiö työskentelee arviomme mukaan aktiivisemmin vastuullisuuskysymysten parissa kuin yhtiö, joka on saanut keltaisen tai punaisen luokituksen.

Arvioimamme osa-alueet ovat:

- Tietoisuus ja yhteistyö
- Vastuullisuus sijoituksissa
- Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa:
 - Yritysvakuutus (omaisuus)
 - Ajoneuvovakuutus
 - Kuljetusvakuutus

Miksi valita yhtiö, jolla on vihreä luokitus yhdellä tai useammalla alalla?

Valitsemalla yhtiön, jolla on vihreä luokitus usealla eri osa-alueella, voit asiakkaana olla varma, että yhtiö työskentelee aktiivisesti hallitakseen ja pienentääkseen vastuullisuusriskejä, joita sinä ja yhteiskunta kohtaavat. Vakuutusmaksujesi avulla voit edistää vastuullisempaa tulevaisuutta valitsemalla yhtiön, joka investoi vastuullisesti.

Vakuutusalan on merkittävä rooli sekä ilmastonmuutoksen vaikutusten hallinnassa että siirtymisessä vastuullisempaan yhteiskuntaan. Valitsemalla yhtiön, joka osallistuu aktiivisesti alan yhteisiin aloitteisiin, tuet myös vastuullisemman vakuutusalan tulevaa kehitystä.



Vastuullisuuskysymykset vahinkovakuutuksissa

Vastuullisuuden määritelmä

Termiä *vastuullisuus* käytetään usein synonyymina kestävälle kehitykselle, joka määritellään seuraavasti: "kehitys, joka vastaa nykyhetken tarpeisiin vaarantamatta tulevien sukupolvien kykyä vastata omiin tarpeisiinsa".¹

Ympäristövastuullisuuden (*environmental sustainability*) lisäksi termi kattaa myös sosiaalisen vastuullisuuden (*social sustainability*) ja taloudellisen vastuullisuuden (*economic sustainability*). Ympäristövastuullisuuden piiriin kuuluvat esimerkiksi ympäristö ja ilmasto, biodiversiteetti sekä maapallon resurssien tehokas käyttö. Sosiaalisen vastuullisuuden osalta esimerkkejä ovat ihmisoikeudet, kansanterveys, tasa-arvo, syrjinnänvastaisuus ja työoikeudet. Taloudellinen vastuullisuus käsittelee sitä, miten yhtiöt tai organisaatiot vaikuttavat sidosryhmiinsä taloudellisesta näkökulmasta. Sidosryhmillä tarkoitetaan muun muassa työntekijöitä, tavarantoimittajia ja yhteiskuntaa laajemmin. Keskeisiä kysymyksiä tällä alueella ovat veronkierto ja korruptio.

Vahinkovakuutukset ja vastuullisuus

Vakuutusosalalla on vastuullisuusriskien vaikutuksia. Nämä johtuvat fyysisten esineiden vahinkoriskin kasvusta (*fyysinen riski*) ja epävar-

muuden lisääntymisestä rahoitusvarojen arvon suhteen (*siirtymäriski*). Näitä riskejä kutsutaan yleensä *ympäristöriskeiksi*. Niiden seurauksena syntyy myös *vastuu- ja mainehaittariskejä*. Esimerkiksi yhtiön kyvyttömyys vastata asiakkaiden kasvaviin vaatimuksiin vaikeuttaa sen kilpailukykyä markkinoilla.

Fyysiset riskit vaikuttavat usein yhtiöihin, joiden tuotanto on riippuvainen ilmastoparametreista tai luonnonvarojen ennustettavasta ja riittävästä saatavuudesta. Globaaleiden toimitusketjujen vuoksi nämä vaikutukset eivät enää ole maantieteellisesti rajattuja.

Siirtymäriskit voivat aiheuttaa taloudellisia vaikeuksia hiili-intensiivisille yhtiöille siirryttäessä vähähiiliseen talouteen ja kuluttajien mieltymysten muuttuessa.

Maineriskit voivat syntyä, kun yhtiön oma ilmastojalanjälki estää sitä saamasta luottamusta, rekrytoimasta kykyjä ja houkuttelemasta sijoittajia.

Vastuuriskit syntyvät, kun yhtiöt laiminlyövät ilmastoon liittyvien riskien huomioimisen päätöksenteossaan.



¹ Report of the World Commission on Environment and Development: Our Common Future (1987), WCED.



Äärimmäiset sääilmiöt, kuten kuivuus, metsäpalot ja tulvat, joita jo nykyään esiintyy, tulevat yleistymään, kun lämpötila nousee sekä merissä että maalla. Merenpinnan nousu ja sen myötä odotettavissa oleva suurten rannikkoalueiden tulviminen ja maankato jatkuvat pitkään.

Merenpinnan nousu ja etenevän veden voima voivat aiheuttaa suuria vahinkoja rakennuksille ja infrastruktuurille. Kustannusten nousun vuoksi vakuutusyhtiöiden on tärkeää ottaa huomioon ne toimet, joita alttiilla alueilla toimivat yritykset tekevät sopeutuakseen ilmastonmuutokseen.

Äärimmäisiä sääilmiöitä on usein vaikea ennakoida, mikä aiheuttaa vakuutusyhtiöille suuria riskejä. Munich Re -jälleenvakuutusyhtiö on arvioinut vuoden 2022 maailmanlaajuisten luonnonkatastrofien taloudelliseksi kokonaiskustannuksiksi 270 miljardia dollaria, mistä vakuutukset kattoivat vain 120 miljardia dollaria. Vakuutettujen tavaroiden keskimääräiset vuotuiset vahingot vuosina 2017–2021 olivat 97 miljardia dollaria.

Toisin sanoen vakuutettujen tavaroiden vahingot vuonna 2022 ylittivät keskiarvon 24 prosentilla. Tämän huomioon ottaen vahingot ovat lisääntyneet jatkuvasti 1980-luvulta lähtien. Swiss Re Institutin tietojen mukaan luonnonkatastrofeista johtuvat vahingot ovat ylittäneet 100 miljardia dollaria vain neljä kertaa vuosien 1970 ja 2021 välillä.

Vahinkojen tihentyminen voi pitkällä aikavälillä tarkoittaa sitä, että vakuutusyhtiöt joutuvat korottamaan riskimaksujaan ja omavastuitaan sekä yhä useammin kieltäytymään myöntämästä vakuutuksia riskia-

lojen asiakkaille tai tietyille asiakkaille. Hinnankorotuksissa voidaan huomioida vastuullisuuskriteerit esimerkiksi korottamalla sellaisten yritysten vakuutusmaksuja, joihin liittyy suuria vastuullisuusriskejä, ja kieltäytymällä vakuuttamasta yrityksiä, joilla ei ole siirtymäsuunnitelmia.

Tämä saattaa luoda yrityksille kannustimia riskien hallintaan ja ohjata niiden toimintaa vastuullisempaan suuntaan.

On kuitenkin mahdollista, että hinnantarkistukset tehdään jatkossakin pelkän riskin näkökulmasta, mikä saattaa rajoittaa sellaisten yritysten vakuutusturvaa, joiden riski on alun perin suuri vähäisen vahinkohistorian vuoksi. Tämä voi koskea uusia teknologioita, kuten vastuullisen energian infrastruktuuria. Se voi asettaa epäedulliseen asemaan jopa kokonaisia suurille riskeille altistuvia toimialoja, kuten säästä riippuvaisia elintarviketuottajia ja kaivosyhtiöitä, jotka louhivat tärkeitä materiaaleja energiantuotantoa varten.

Vakuutusalan kustannusten nousu voi jopa johtaa siihen, että jotkut yritykset luopuvat vakuutuksista tai ottavat liian pienen vakuutusturvan sisältäviä vakuutuksia. Tämä voi johtaa koko alaa koskeviin maine- riskeihin. Euroopan vakuutus- ja lisäeläkeviranomainen EIOPA seuraa näiden taloudellisten ja yhteiskunnallisten tekijöiden kehitystä sekä ilmastonmuutoksen suurempia vaikutuksia.

Yhtiöillä, jotka ovat vastuullisuustyönsä ansiosta edelläkävijöitä, on vakiintuneet prosessit vastuullisuusasioiden integroimiseksi riskianalyyseihin.

Menetelmä ja arviointi

Yleinen menetelmä

Raportin tavoitteena on arvioida vahinkovakuutusyhtiöiden vastuullisuustyötä. Tietojen keräämiseksi analyysia varten olemme lähettäneet kyselylomakkeita vahinkovakuutusyhtiöille, joissa kysytään niiden vastuullisuustyöstä. Lisäksi olemme tarvittaessa käyttäneet yhtiöiden verkkosivustoilla ja vastuullisuusraporteissa julkisesti saatavilla olevaa materiaalia. Lomakkeiden vastauksia on usein täydennetty lisäkysymyksillä, jotta saataisiin tarkempia vastauksia.

Analyysi kattaa seuraavat yhtiöt:

- AIG
- Fennia
- If
- LähiTapiola
- Pohjantähti
- Pohjola
- Protector
- Turva

Teemme erilliset analyysit kolmelle yleisimmälle vakuutustuotteelle, jotta vertailu yhtiöiden välillä olisi oikeudenmukaisempaa eri tuotealuiden erityispiirteiden mukaisesti. Toivomme tämän tuovan lisäarvoa asiakkaillemme, jotka usein valitsevat vakuutuksen tietystä tuoteryhmästä.

Yhtiöt saavat yksilöllisen arvioinnin jokaisella toiminta-alueellaan. Tämä ei johda kokonaisarvosanaan, sillä kaikkia yhtiöitä arvioidaan eri osa-alueilla. Kaikkia yhtiöitä arvioidaan sijoitusten vastuullisuuden sekä tietoisuuden lisäämisen ja yhteistyön alueilla, koska kaikilla yhtiöillä on näissä asioissa mahdollisuus aktiivisuuteen. Yhtiöt ovat itse ilmoittaneet lomakkeella, mitä tuotteita ne tarjoavat. Mikäli emme ole saaneet vastauksia, olemme arvioineet tämän julkisesti saatavilla olevan tiedon perusteella.

Analyysi sisältää seuraavat osat:

- Tietoisuus ja yhteistyö
- Vastuullisuus vakuutusmaksujen hallinnassa
- Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa:
 - Yritysvakuutus (omaisuus)
 - Ajoneuvovakuutus
 - Kuljetusvakuutus

Suhteellinen analyysi

On tärkeää huomata, että analyysi on suhteellinen, jotta asiakkaat voivat valita juuri tällä hetkellä vastuullisimman vaihtoehdon. Toisin sanoen, vastuullisuusluokitukset asetetaan suhteessa toisiinsa kussakin yllä kuvatussa näkökulmassa. Yhtiö, jolla on vihreä luokitus tietyllä alueella, työskentelee arviomme mukaan aktiivisemmin vastuullisuuden parissa kuin yhtiö, jolla on punainen luokitus.



Arviointimenetelmien kuvaus

Söderberg & Partnersin analyysi perustuu suhteelliseen vertailuun. Tämä mahdollistaa sen, että voimme tunnistaa ja antaa vihreät luokitukset niille vahinkovakuutusyhtiöille, jotka ovat edenneet pisimmälle ja ovat innovatiivisimpia vastuullisuustyössään verrattuna kilpailijoihinsa. Tarkoituksena on auttaa vakuutuksenottajia valitsemaan vastuullisimmat tuotteet. Tässä luvussa määritellään valitut näkökulmat.

Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa

Tärkeät parametrit:

Vastuullisuus korvausten hallinnassa
Vahinkojen ennaltaehkäisy
Vastuulliset hankinnat
Ympäristönäkökohdat asiakasvalinnassa

Tässä yhteydessä arvioidaan yritysten vastuullisuutta yritys-, liikenne- ja kuljetusvakuutusten osalta. Tutkimuksessa tarkastellaan, miten vakuutusyhtiöt ottavat huomioon vastuullisuusnäkökohdat vahinkojen korvaamisessa, riskien arvioinnissa, hankinnoissa ja vahinkojen ehkäisyssä. Hyvin arvioidut yritykset asettavat konkreettisia tavoitteita materiaalien vähentämiselle ja seuraavat niiden toteutumista säännöllisesti.

Korkealle arvioiduilla yrityksillä on myös toimittajapolitiikka, jossa vastuullisuus on keskeisellä sijalla, ja ne seuraavat jatkuvasti toimittajiensa vastuullisuutta. Lisäksi yritykset arvioivat aktiivisesti vastuullisuusriskejä ja erilaisia toimenpiteitä vahinkojen ehkäisemiseksi. Tämä mahdollistaa tehokkaan ja kohdennetun neuvonnan asiakkaille.

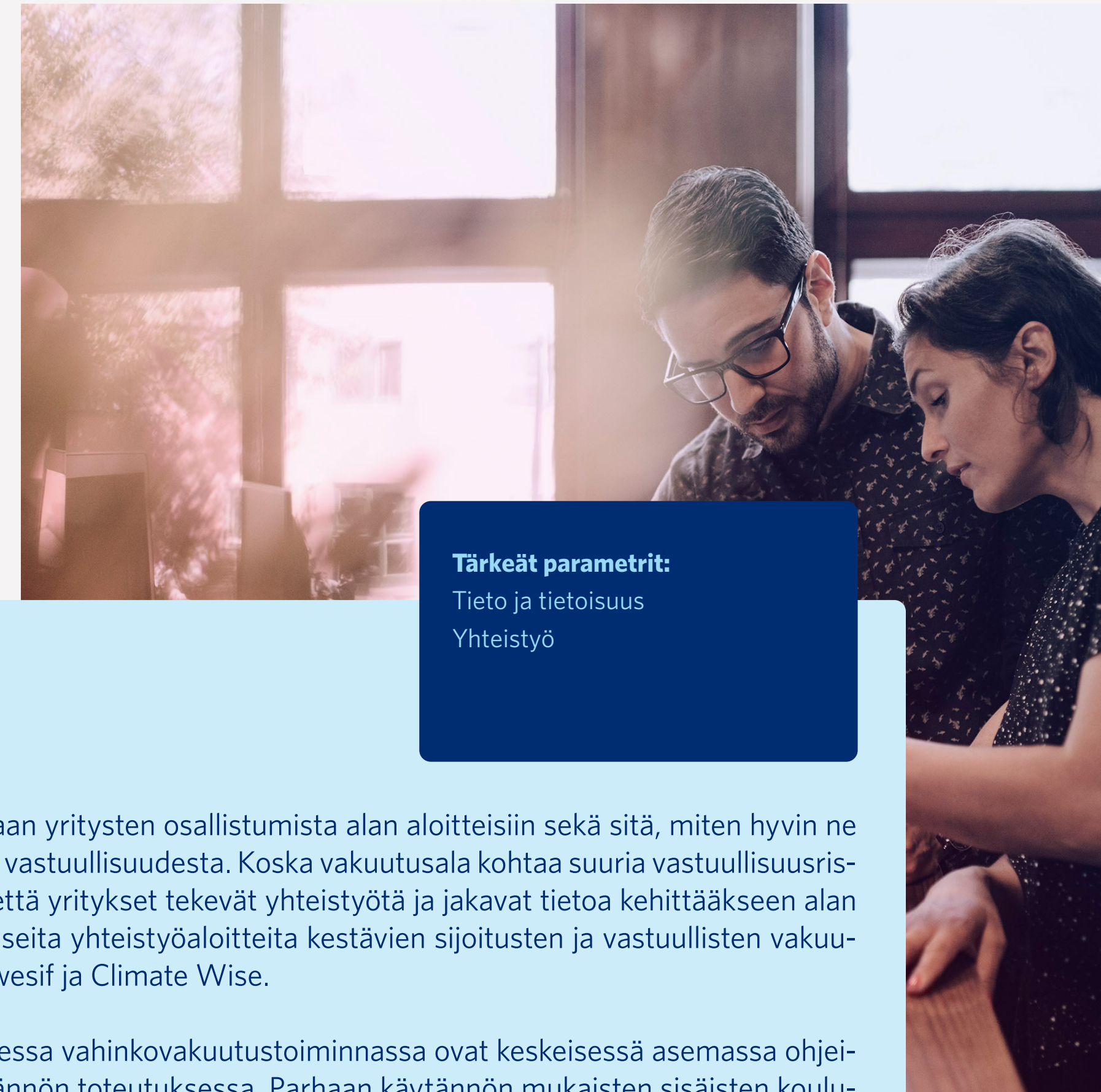
Tietoisuus ja yhteistyö

Tärkeät parametrit:

Tieto ja tietoisuus
Yhteistyö

Tässä näkökulmassa tarkastellaan yritysten osallistumista alan aloitteisiin sekä sitä, miten hyvin ne välittävät työntekijöilleen tietoa vastuullisuudesta. Koska vakuutusala kohtaa suuria vastuullisuusriskejä, on äärimmäisen tärkeää, että yritykset tekevät yhteistyötä ja jakavat tietoa kehittääkseen alan standardeja. Tällä hetkellä on useita yhteistyöaloitteita kestävien sijoitusten ja vastuullisten vakuutusten parissa, kuten UNPSI, Swesif ja Climate Wise.

Työntekijöiden taidot vastuullisessa vahinkovakuutustoiminnassa ovat keskeisessä asemassa ohjeiden ja käytännesääntöjen käytännön toteutuksessa. Parhaan käytännön mukaisten sisäisten koulutusten toteuttamiseksi on tärkeää, että ne soveltuvat eri tehtäviin ja ovat kohdennettuja vahinkovakuutustoiminnalle.



Vastuullisuus sijoituksissa

Tärkeät parametrit:

ESG-integraatio

Analyysi

Vastuullinen omistajuus

Vahinkovakuutusyhtiöt hallinnoivat suuria pääomasummia. Tästä näkökulmasta arvioidaan vastuullisuuden integrointitasoa sijoitusten hallinnassa. Tähän sisältyy sekä se, miten yhtiöt käyttävät vastuullisuusanalyysijä arvioidakseen riskejä ja mahdollisuuksia salkun rakentamisessa että se, miten yhtiöt vaikuttavat salkun taustalla olevien omaisuuserien viemistä kestävämpään suuntaan käymällä vuoropuhelua taustalla olevien yritysten tai ulkoisen varainhoitajan kanssa.

ESG-integraatio tarkoittaa sitä, että varainhoitajat punnitsevat systemaattisesti vastuullisuuteen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia sijoituspäätöksissään. Korkealle arvioiduilla yhtiöillä on usein kestävään kehitykseen liittyviä sijoituksia sekä korkea vähimmäistaso muille hallinnoitaville varoille. ESG-tietojen, analytiikka-työkalujen ja sisäisten vastuullisuusanalyysien saatavuus ovat tärkeitä tekijöitä varainhoitajille, jotta heillä on riittävästi tietoa perusteltujen päätösten tekemiseen. Jos yhtiöt käyttävät ulkoisia varainhoitajia, niitä arvioidaan niille asetettujen vaatimusten ja niiden noudattamisen perusteella. Korkeimman arvosanan yhtiöillä on usein sisäinen politiikka ja seuranta ulkoisten varainhoitajien vastuullisuustasosta.

Proaktiiviset vuoropuhelut, joiden tarkoituksena on vaikuttaa taustalla olevien yritysten toimintaan, osoittavat, että varainhoitajat eivät toimi vain selvien rikkomusten merkkien ilmaantuessa, vaan käyvät vuoropuhelua ennakoivana toimenpiteenä tavoitteenaan saada taustalla olevat yritykset hallitsemaan vastuullisuusriskejä ja muokkaamaan toimintaansa positiivisesti kestävä kehityksen hyväksi. Tapauksissa, joissa sijoitukset on ulkoisesti hoidettu, yrityksillä on mahdollisuus käydä proaktiivista vuoropuhelua siitä, miten ne odottavat varainhoitajien integroivan vastuullisuutta.



Tulokset ja arviot

Seuraavassa luvussa käsitellään vakuutusyhtiöiden kestävyysarviointeja kullekin tuoteryhmälle. Arvioinnit on tiivistetty alla olevaan taulukkoon, ja harmaat alueet osoittavat tuotteita, joita yritys ei tarjoa. Tapauksissa, joissa yritykset eivät ole vastanneet, olemme käyttäneet tietoja, jotka olemme löytäneet yritysten omilta verkkosivuilta niiden tarjoamista tuotteista.

	Yritysvakuutus (omaisuus)	Ajoneuvovakuutus	Kuljetusvakuutus	Sijoitukset	Yhteistyö ja tietoisuus
AIG	●	●	●	●	●
Fennia	●	●	●	●	●
If	●	●	●	●	●
LähiTapiola	●	●	●	●	●
Pohjantähti	●	●	●	●	●
Pohjola	●	●	●	●	●
Protector	●	●	●	●	●
Turva	●	●	●	●	●



Tulokset

Vahinkovakuutus - yritysvakuutus (omaisuus)

Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa

Tässä osiossa arvioidaan vakuutusyhtiöiden vastuullisuuden integrointia vahinkojenhallinnassa, riskianalyyssissä ja hankinnoissa sekä sitä, kuinka aktiivisesti yhtiöt pyrkivät ennaltaehkäisemään vahinkoja. Jokaiselle tuotekategorialle tehdään erillinen arviointi.

Yritysvakuutus

Yritysvakuutukseen sisältyvät omaisuus-, keskeytys-, oikeusturva- ja vastuuvakuutukset. Tässä näkökulmassa keskitytään pääasiassa omaisuusvakuutuksiin, koska niiden kautta vakuutusyhtiöt voivat vaikuttaa eniten vaateidenhallintaan. Omaisuusvakuutusten osalta vakuutusyhtiöt voivat esimerkiksi tukea materiaalien käytön vähentämistä: jälleenrakennuksissa, vahingoittuneen materiaalin käsittelyssä ja vahinkojen ehkäisyssä. Kaikki nämä toimet vaikuttavat suoraan ilmastoon. Seuraavalla sivulla oleva taulukko tiivistää arvioinnit "Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa" -alueesta niille vakuutusyhtiöille, jotka tarjoavat yritysvakuutuksia.

● Vihreät yritykset

Vihreät yritykset pyrkivät aktiivisesti vähentämään materiaali-vaikutustaan vaateidenhallinnassa asettamalla selkeitä vaatimuksia toimittajille, asettamalla kunnianhimoisia tavoitteita ja toteuttamalla vahvoja seurantaprosesseja. Heidän vahinkojen ehkäisytoimensa ovat kunnianhimoisia ja tavoitekeskeisiä, ja he jakavat aktiivisesti tietoa vahinkojen ehkäisytoimenpiteistä asiakkaiden kanssa. Selkeitä ja kun-

nianhimoisia vaatimuksia asetetaan toimittajille varmistaakseen, että vastuullisuus otetaan huomioon koko vakuutusprosessin ajan. Vastuullisuuskriteerit otetaan huomioon myös asiakassuhteissa, joissa ne voivat joskus vaikuttaa vakuutusten tarjoamiseen.

● Keltaiset yritykset

Keltaiset yritykset pyrkivät minimoimaan materiaali-vaikutustaan vaateidenhallinnassa asettamalla vaatimuksia toimittajille ja toteuttamalla selkeitä seurantaprosesseja. Heidän toimensa ovat kuitenkin usein vähemmän ennakoivia ja tavoitekeskeisiä verrattuna vihreisiin yrityksiin. Vaikka he työskentelevät aktiivisesti vahinkojen ehkäisemiseksi neuvomalla asiakkaita ennaltaehkäisevissä toimenpiteissä, heillä on usein vähemmän selkeitä tavoitteita tätä varten. Selkeitä vastuullisuusvaatimuksia asetetaan toimittajille varmistaakseen kestävän hankinnan ja vahinkojen käsittelyn johdonmukaisen integroinnin. Vastuullisuusnäkökohtia otetaan huomioon rajallisesti hyväksytessä asiakkaita vakuutustarjouksiin.

● Punaiset yritykset

Punaiset yritykset ovat vähemmän kunnianhimoisia vastuullisuuden integroinnissaan ja usein vähemmän avoimia prosesseistaan. Vaikka yleisiä toimia toteutetaankin vastuullisuuden huomioimiseksi vakuutusprosessissa, niiden prosessit ovat vähemmän yksityiskohtaisesti kuvattuja ja usein vähemmän kunnianhimoisia kuin vihreiden ja keltaisten yritysten.



Arviot

Vahinkovakuutus - yritysvakuutus (omaisuus)

Tulos	
	If vähentää ennakoivasti materiaalin käyttöä korvausvaatimusten käsittelyssä esimerkiksi tekemällä virallisia sopimuksia urakoitsijoiden kanssa ja seuraamalla määrällisiä tavoitteita. Vahinkojen ehkäisytöimiin kiinnitetään paljon huomiota, ja niitä tuetaan selkeillä neuvoilla ja asiakkaille suunnatuilla kannustimilla. Kaikkien tavarantoimittajien edellytetään noudattavan lfin käytännesääntöjä, ja myös asiakkailta vaaditaan vastuullisuutta.
	Pohjola pyrkii ennakoivasti tekemään korvauskäsittelystään vastuullisempaa tekemällä yhteistyötä kumppaneiden kanssa kierrätys- ja korjausasteiden seuraamiseksi. Vahinkojen ennaltaehkäisyä koskevia neuvoja jaetaan ennakoivasti asiakkaille, ja toimenpiteitä seurataan säännöllisesti. Tavarantoimittajille asetetaan selkeitä vastuullisuusvaatimuksia, ja Pohjola pyrkii antamaan vakuutusturvaa asiakkaille, joilla on erityinen vastuullisuusprofiili.
	Fennia pyrkii vähentämään materiaalinkulutusta korvauskäsittelyssä tekemällä yhteistyötä toimijoiden kanssa ja hyödyntämällä kierrätettyjä osia. Asiakkaille tarjotaan neuvoja vahinkojen ennaltaehkäisyyn, mutta Fennian prosesseja tiedon jakamiseksi tällä alalla voitaisiin tehostaa ennakoivammin. Toimittajille asetetaan ennakoivia vastuullisuusvaatimuksia.
	LähiTapiola pyrkii vähentämään materiaalien käyttöä korvauskäsittelyprosesseissa, mutta ei aseta aktiivisesti tavoitteita tämän vähentämisen seurantaan. Asiakkaille tarjotaan aktiivisesti neuvontaa ja tietoa vahinkojen ennaltaehkäisystä, mutta toimenpiteitä ei kohdenneta ja seurata aktiivisesti. Tavarantoimittajille asetetaan selkeitä vaatimuksia kestävän kehityksen huomioon ottamisesta.

Tulos	
	Pohjantähti pyrkii vähentämään materiaalinkäyttöä korvauskäsittelyssään tekemällä yhteistyötä paikallisten korjaamojen kanssa ja toteuttamalla toimenpiteitä jo syntyneiden vahinkojen minimoimiseksi. Tämän työn taustalla ei kuitenkaan ole selkeitä tavoitteita. Asiakkaille tarjotaan ennakoivaa neuvontaa ja kannustimia vahinkojen ennaltaehkäisyyn. Yrityksen keskustelut toimittajien kanssa vastuullisuudesta ovat askel oikeaan suuntaan, mutta toimittajille asetettavia vaatimuksia voitaisiin tehostaa.
	Turva pyrkii yleensä vähentämään materiaalinkäyttöä korvausvaatimusten käsittelyssä käyttämällä sisäisiä ohjeita ja sopimuksia alihankkijoiden kanssa. Asiakkaille jaetaan yleisesti neuvoja vahinkojen ennaltaehkäisystä, mutta sitä ei tehdä systemaattisesti ja ennakoivasti. Toimittajille asetetaan selkeitä vaatimuksia, mutta asiakkaiden arvioinnissa vastuullisuusnäkökohtia ei oteta huomioon.
	AIG ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä on merkki avoimuuden puutteesta. Yrityksellä on selkeät toimittajien käytännesäännöt ja sitoumus saavuttaa nollanollatulos vakuutusten myöntämisprosessissaan. On kuitenkin epäselvää, mitä käytännössä tehdään tämän tavoitteen saavuttamiseksi nimenomaan tässä tuotesegmentissä Suomessa.
	Protector ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä osoittaa avoimuuden puutetta. Yritys pyrkii vähentämään hiilijalanjälkeään ja mittaa sitä aktiivisesti korvaushallinnossaan, ja se keskittyy selkeästi riskien ennaltaehkäisyyn. On kuitenkin epäselvää, miten tämä toteutetaan käytännössä nimenomaan tässä tuotesegmentissä Suomessa.



Tulokset

Vahinkovakuutus - ajoneuvovakuutus

Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa

Tässä osiossa arvioidaan vakuutusyhtiöiden vastuullisuuden integrointia vahinkojenhallinnassa, riskianalyysissä ja hankinnoissa sekä sitä, kuinka aktiivisesti yhtiöt pyrkivät ennaltaehkäisemään vahinkoja. Jokaiselle tuotekategorialle tehdään erillinen arviointi.

Ajoneuvovakuutus

Ajoneuvovakuutukseen sisältyy yksittäisiä ja moniajoneuvovakuutuksia sekä suojaa jälleenmyyjille ja palveluntarjoajille. Seuraavalla sivulla oleva taulukko tiivistää vakuutusyhtiöiden arvioinnit, jotka tarjoavat ajoneuvovakuutuksia "Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa" -alueella.

● Vihreät yritykset

Vihreät yritykset pyrkivät aktiivisesti vähentämään materiaali-vaikutustaan vahinkojen hallinnassa asettamalla selkeitä vaatimuksia toimittajille, asettamalla kunnianhimoisia tavoitteita ja toteuttamalla vahvoja seurantaprosesseja. Kestävyysriskiarvioinnit luovat perustan kunnianhimoiselle vahinkojen ehkäisytölle, ja ennakoiva tiedonvälitys ennaltaehkäisytoimenpiteistä jaetaan asiakkaille. Selkeitä ja kunnianhimoisia vaatimuksia asetetaan toimittajille varmistaakseen, että kestävyys otetaan huomioon koko vakuutusprosessin ajan. Kestävyysskriteerit otetaan huomioon myös asiakassuhteissa, joissa ne saattavat joskus ohjata vakuutusten jakopäätöksiä.

● Keltaiset yritykset

Keltaisilla yrityksillä pyritään minimoimaan materiaali-vaikutusta vahinkojen hallinnassa asettamalla vaatimuksia toimittajille ja toteuttamalla selkeitä seurantaprosesseja, usein selkeiden tavoitteiden tukena. Heidän vahinkojen ehkäisytönsä on hyvää, mutta sitä voitaisiin parantaa järjestelmällisemmällä työskentelyllä ja selkeillä tavoitteilla. Selkeät kestävyysvaatimukset asetetaan toimittajille varmistaakseen niiden johdonmukaisen integroinnin hankintoihin ja vahinkojen käsittelyyn. Rajoitettu vastuu otetaan huomioon hyväksyttäessä asiakkaita vakuutustarjouksiin.

● Punaiset yritykset

Punaiset yritykset ovat vähemmän kunnianhimoisia vastuullisuuden integroinnissa ja joissakin tapauksissa vähemmän avoimia prosesseistaan. Vaikka yleisiä toimia toteutetaan varmistaakseen vakuutusprosessin kestävyysnäkökohdat, niiden prosessit on kuvattu vähemmän yksityiskohtaisesti ja ovat usein vähemmän kunnianhimoisia kuin vihreiden ja keltaisten yritysten prosessit.

Arviot

Vahinkovakuutus - ajoneuvovakuutus

Tulos	
	If minimoi ennakoivasti materiaalien käyttöä korvauskäsittelyssään esimerkiksi tekemällä yhteistyötä paikallisten korjaamoiden kanssa ja seuraamalla määrällisiä tavoitteita. Vahinkojen ennaltaehkäisytoimenpiteitä seurataan aktiivisesti ja niihin kannustetaan selkeillä neuvoilla ja asiakkaille suunnatuilla kannustimilla. Kaikkien tavarantoimittajien edellytetään noudattavan Ifin käytännesääntöjä, ja myös asiakkailta vaaditaan vastuullisuutta.
	Pohjola pyrkii ennakoivasti tekemään korvauskäsittelystään vastuullisempaa kohdistamalla ja seuraamalla kierrätystä ja varaosien käyttöä. Vahinkojen ennaltaehkäisyä koskevia neuvoja jaetaan ennakoivasti asiakkaille. Tavarantoimittajille asetetaan selkeät vastuullisuusvaatimukset, joita seurataan säännöllisesti. Pohjola pyrkii tarjoamaan vakuutusturvaa asiakkaille, joilla on erityinen vastuullisuusprofiili.
	Fennia pyrkii minimoimaan materiaalikulutuksen korvauskäsittelyssä sopimuksilla urakoitsijoiden kanssa ja seuraamalla kierrätettyjen ja uudelleen käytettyjen osien käyttöä. Asiakkaat saavat yleistä tietoa vahinkojen ennaltaehkäisystä, mutta Fennia ei jaa ennakoivasti neuvoja toimenpiteistä kaikille asiakkaille. Tavarantoimittajille asetetaan selkeät vaatimukset, ja niitä seurataan säännöllisesti, mutta vastuullisuusnäkökohtia ei oteta huomioon asiakkaiden arvioinneissa.
	Lähitapiola pyrkii vähentämään materiaalien käyttöä korvauskäsittelyprosesseissa ja on asettanut ennakoivasti tavoitteita tämän mittaamiseksi. Vahinkojen ennaltaehkäisyä koskevaa neuvontaa ja tietoa jaetaan aktiivisesti asiakkaille, mutta toimenpiteitä ei kohdenneta ja mitata ennakoivasti. Tavarantoimittajille esitetään selkeitä vastuullisuusvaatimuksia, mutta asiakasarvioinneissa ei oteta huomioon merkittäviä vastuullisuusnäkökohtia.

Tulos	
	Pohjantähdellä on käytössä joitakin prosesseja materiaalin käytön rajoittamiseksi korvauskäsittelyssä, joka tehdään yhteistyössä paikallisten korjaamoiden kanssa. Tosin tällä työllä ei ole selkeitä tavoitteita. Asiakkaat saavat vahinkojen ehkäisyyn liittyvää neuvontaa ja kannustimia, mutta toimenpiteet eivät ole ennakoivasti kohdennettuja. Toimittajien kanssa keskustellaan vastuullisuudesta, mutta siihen kohdistuvat vaatimukset voisivat olla kunnianhimoisempia. Vastuullisuusnäkökohdat ovat vähäisiä asiakasarvioinneissa.
	Protector ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä on merkki avoimuuden puutteesta. Yritys pyrkii vähentämään hiilijalanjälkeään ja mittaa sitä aktiivisesti korvaushallinnossaan, ja se keskittyy selkeästi riskien ennaltaehkäisyyn. On kuitenkin epäselvää, miten tämä toteutetaan käytännössä nimenomaan tässä tuotesegmentissä Suomessa.
	Turva pyrkii yleisesti ottaen minimoimaan materiaalin käytön korvauskäsittelyssä esimerkiksi kohdistamalla ja mittaamalla uudelleenkäytetyn materiaalin osuutta, mutta kunnianhimoisia tavoitteita voisi lisätä. Asiakkaille jaetaan yleisiä vahinkojen ennaltaehkäisyä koskevia neuvoja, mutta sitä ei tehdä järjestelmällisesti ja ennakoivasti. Toimittajille asetetaan selkeitä vaatimuksia, mutta asiakkaiden arvioinnissa ei oteta huomioon vastuullisuusnäkökohtia.
	AIG ei tarjoa ajoneuvovakuutuksia Suomen markkinoilla.

Tulokset

Vahinkovakuutukset - kuljetusvakuutus

Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa

Tässä osiossa arvioidaan vakuutusyhtiöiden vastuullisuuden integrointia vahinkojenhallinnassa, riskianalyysissä ja hankinnoissa sekä sitä, kuinka aktiivisesti yhtiöt pyrkivät ennaltaehkäisemään vahinkoja. Jokaiselle tuotekategorialle tehdään erillinen arviointi.

Kuljetusvakuutukset

Kuljetusvakuutukseen sisältyvät tavaravakuutukset sekä kuljetusvastuu. Seuraavalla sivulla oleva taulukko kuvaa yhteenvedon arvioinneista alueella "Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa" niille vakuutusyhtiöille, jotka tarjoavat kuljetusvakuutuksia.

● Vihreät yritykset

Vihreiksi luokitellut yritykset työskentelevät aktiivisesti vahinkojen ehkäisemistoimenpiteiden parissa vähentääkseen vahinkoja ja jakavat ennakoivasti tietoa vahinkojen ehkäisemistoimenpiteistä asiakkaiden kanssa. Ne edellyttävät toimittajiaan noudattamaan käytäntönsääntöjään varmistaakseen vastuullisuuden integroinnin koko vakuutusprosessin ajan. Vastuullisuuskriteereitä otetaan huomioon myös asiakassuhteissa, missä ne joskus vaikuttavat vakuutusten tarjoamispäätökseen.

● Keltaiset yritykset

Keltaisiksi luokitellut yritykset osallistuvat vahinkojen ehkäisemistoimiin ja jakavat tietoa asiakkaiden kanssa, mutta niiden prosessit ovat usein vähemmän selkeitä ja järjestelmällisiä kuin vihreiksi luokiteltujen yritysten. Niiden vaatimukset toimittajille vaihtelevat, mutta useimpien yritysten olisi mahdollista lisätä vaatimustasoaan. Jotkin yritykset ottavat vastuullisuuskriteereitä huomioon tarjotessaan vakuutuksia asiakkaille, mutta tämä ei usein tapahdu samassa laajuudessa kuin vihreiksi luokitelluilla yrityksillä.

● Punaiset yritykset

Punaisiksi luokitellut yritykset ovat vähemmän kunnianhimoisia vastuullisuuden integroinnissa ja joissakin tapauksissa vähemmän avoimia prosesseistaan. Vaikka yleisiä toimia toteutetaankin varmistaakseen vastuullisuuden huomioimisen vakuutusprosessissa, niiden prosessit on kuvattu vähemmän yksityiskohtaisesti ja ovat usein vähemmän kunnianhimoisia kuin vihreiksi ja keltaisiksi luokiteltujen yritysten prosessit.



Arviot

Vahinkovakuutukset - kuljetusvakuutus

Tulos	
	If tarkastelee järjestelmällisesti vahinkotilastoja ohjataksaan ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä koskevaa vuoropuhelua asiakkaiden kanssa. Aiheeseen liittyvää tietoa jaetaan aktiivisesti myös digitaalisesti asiakkaille. Toimittajiin sovelletaan YK:n Global Compact -aloitteeseen perustuvia toimittajien käytännesääntöjä koko sopimusprosessin ajan, ja näin varmistetaan, että kestävä kehityksen vähimmäisvaatimukset täyttyvät. If sitoutuu myös asiakkaisiin varmistaakseen, että ne noudattavat vastaavia standardeja.
	Pohjola arvioi vahinkotilastoja ja osallistuu vahinkojen ennaltaehkäisyprojekteihin. Kaikkien tavarantoimittajien on noudatettava heidän käytännesääntöjään, jotka sisältävät ESG-näkökohdat. Joillekin asiakkaille tarjotaan tai evätään vakuutus nimenomaan vastuullisuusnäkökohtien vuoksi.
	AIG ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä on osoitus avoimuuden puutteesta. Yrityksellä on selkeät käytännesäännöt tavarantoimittajille ja sitoumus saavuttaa nettonollataso vakuutusten myöntämisprosessissaan. Vaikka nämä ovat koko yrityksen laajuisia sitoumuksia, joiden pitäisi kattaa kaikki maat, on epäselvää, mitä Suomessa tehdään tämän tavoitteen saavuttamiseksi tässä tuotesegmentissä. AIG:llä on lisäksi perusteelliset prosessit ESG-riskien hallintaa varten.
	LähiTapiola tekee yhteistyötä yhteistyökumppaneidensa kanssa vaurioituneiden tavaroiden kierrättämiseksi. Asiakkaiden kanssa keskustellaan vahinkojen ennaltaehkäisytoimenpiteistä, ja erityistä huomiota kiinnitetään asiakkaisiin, joilla on paljon vahinkoja. Käytetään tavarantoimittajia, joilla on luotettavat prosessit, mutta selkeitä vaatimuksia tai käytännesääntöjä ei ole kuvattu. Vastuullisuus otetaan huomioon arvioitaessa asiakkaita tapauskohtaisesti.

Tulos	
	Fennia jakaa tietoa ja käy asiakkaiden kanssa vuoropuhelua vahinkojen ehkäisytöistä. Vaikka Fennia käyttää hyvämaineisia tavarantoimittajia, se ei ole esittänyt mitään selkeitä vastuullisuuteen liittyviä vaatimuksia niitä kohtaan tai tarjonnut tukea asiakkaille tapauksissa, joissa hankinnat tehdään niiden kautta.
	Pohjantähden prosessit ovat pääasiassa riskikeskeisiä, mutta asiakkaille annetaan jonkin verran vahinkojen ennaltaehkäisyyn liittyvää ohjausta. Vastuullisuusnäkökohtien sisällyttämistä hankintoihin tai vakuutusturvan myöntämistä koskeviin päätöksiin ei ole kuvattu.
	Protector ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä on merkki avoimuuden puutteesta. Yritys pyrkii vähentämään ja aktiivisesti mittaamaan hiilijalanjälkeään korvaushallinnossaan ja keskittyy selkeästi riskien ennaltaehkäisyyn. On kuitenkin epäselvää, miten tämä toteutetaan käytännössä nimenomaan tässä tuotesegmentissä Suomessa.
	Turvan antaman kuvauksen mukaan vakuutusnäkökulmia ei ole merkittävällä tavalla sisällytetty vakuutusten myöntämisprosessiin.

Tulokset

Sijoitukset

Vastuulliset sijoitukset

Tässä osiossa arvioidaan, kuinka hyvin vakuutusyhtiöt huomioivat vastuullisuusnäkökulmat sijoitusten hallinnassaan. Samalla tarkastellaan, pyrkivätkö varainhoitajat vaikuttamaan salkun sijoituksiin kestävällä tavalla esimerkiksi osallistumalla sijoituskohteiden toimintaan tai käyttämällä ulkopuolisia varainhoitajia.

Seuraavalla sivulla oleva taulukko kertoo yhteenvedon arvioista alueella ”Vastuullisuus sijoituksissa” toimivien vahinkovakuutusyhtiöiden osalta.

● Vihreät yritykset

Vihreiksi luokitellut yritykset toteuttavat vahvoja vastuullisuuskäytäntöjä sijoitusten hallinnassaan. Ne tekevät perusteltuja vastuullisuusanalyyskejä ja seuraavat sijoituksia säännöllisesti eri ESG-näkökulmista. Sijoitukset perustuvat yritysten nollapäästötavoitteisiin, mikä osoittaa niiden sitoutumista vastuullisuuteen.

Osallistuminen on keskeinen osa yritysten strategiaa, ja sitä toteutetaan joko sisäisten resurssien tai ulkoisten palveluntarjoajien avulla. Ulkoisille salkunhoitajille asetetaan selkeitä ja kunnianhimoisia odotuksia, joita seurataan aktiivisesti.



● Keltaiset yritykset

Keltaisiksi luokitelluilla yrityksillä on vahvat käytännöt vastuullisuuden huomioimiseksi salkunhallinnassaan. Ne hyödyntävät eri tietolähteitä sovittaakseen sijoituksensa määriteltuihin vastuullisuuskriteereihin.

Kuitenkin niiden panostus vastuullisuuteen jää usein vähäisemmäksi kuin vihreiksi luokiteltujen yritysten. Tämä ero voi näkyä esimerkiksi vastuullisuuden integroinnissa, osallistumisprosesseissa tai odotusten kommunikoinnissa ulkoisille hoitajille.

● Punaiset yritykset

Punaisiksi luokitellut yritykset eivät ole kovin avoimia siitä, miten ne ottavat vastuullisuuden huomioon sijoitustoiminnassaan. Niiden sijoitustoiminta perustuu selkeisiin tavoitteisiin, mutta usein on epäselvää, miten näitä tavoitteita pyritään käytännössä saavuttamaan.

Arviot

Sijoitukset

Tulos	
	If käyttää perusteltuja analyyskejä ja erilaisia menetelmiä vastuullisuusnäkökohtien sisällyttämiseksi investointipäätöksiin. Tähän sisältyy kohdennettuja sijoituksia vihreisiin ja vastuullisuuteen sidottuihin joukkovelkakirjalainoihin. Sitouttamisvuoropuhelut käydään jokaisen ulkopuolisen varainhoitajan kanssa. Yritys on myös asettanut tiedepohjaisia tavoitteita, jotka kattavat sijoitukset. Näin varmistetaan salkun vastuullisuustason säännöllinen seuranta.
	Lähitapiola käyttää vankkaa tietopohjaa sisällyttääkseen vastuullisuuden koko salkkuunsa, mukaan lukien erityiset vastuullisuuteen tähtäävät toimeksiannot, joihin liittyy tiukennettuja kriteerejä. Salkunhoitajien kanssa tehdään aktiivista yhteistyötä vastuullisuuskysymysten osalta, ja yhtiö on asettanut salkulle nettonollatavoitteen. Se asettaa ennakoivasti kunnianhimoisia vaatimuksia ulkopuolisille varainhoitajille, jotta nämä noudattaisivat sen vastuullisuuspolitiikkaa.
	Pohjantähti hallinnoi investointeja asettamiensa nettonollatavoitteiden mukaisesti. Se asettaa ulkopuolisille varainhoitajille selkeitä ja kunnianhimoisia vaatimuksia ja käy ennakoivaa vuoropuhelua saadakseen heidät parantamaan vastuullisuuden huomioon ottamista. Ulkopuolisten varainhoitajien odotetaan lisäksi hyödyntävän vankkoja analyyskejä ja noudattavan Pohjantähden vastuullisuuspolitiikkaa.
	Fennian tietojen kattavuus on hyvä, ja vastuullisuuden integrointiin käytetty menetelmä vaihtelee omaisuusluokittain. Ulkopuolisille varainhoitajille asetetaan selkeät vaatimukset, ja suurella osalla heistä on nettonollatavoitteet. Fennia ei kuitenkaan sitoudu aktiivisesti sisäisesti ja käy vain vähän vuoropuhelua ulkopuolisten varainhoitajien kanssa.

Tulos	
	Pohjolalla on vankka tietopohja, jota se hyödyntää vastuullisuuden integroimiseksi koko salkkuun ja vastuullisuutta korostaviin toimeksiantoihin. Yrityksellä on nettonollatavoite, mutta merkittävää sisäistä sitouttamistyötä ei ole kuvattu. Ulkopuolisille varainhoitajille asetetaan asianmukaisia vaatimuksia, mukaan lukien Pohjolan vastuullisuuspolitiikan ja sitouttamistoimien noudattaminen, vaikka tätä voitaisiinkin seurata ennakoivammin.
	Protectorilla on hyvät mahdollisuudet saada vastuullisuusanalyyskejä, joita se käyttää vastuullisuuden sisällyttämiseksi salkkuunsa. Vastuullisuuteen keskittyvät sijoitukset ovat kuitenkin vähäisiä. Protector pyrkii minimoimaan hiili-intensiteetin, mutta se pyrkii edelleen virallistamaan nettonollatavoitteen. Sitoutumista koskevia vuoropuheluja käydään sisäisesti, ja ulkoisille varainhoitajille asetetaan selkeät vaatimukset.
	AIG ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä osoittaa avoimuuden puutetta. Sijoitussalkulle on asetettu nettonollatavoite, ja ESG-tekijät otetaan huomioon sijoituspäätöksissä. On kuitenkin epäselvää, miten ne toimivat näiden tavoitteiden saavuttamiseksi käytännössä.
	Turvan investointeja ohjataan nettonollatavoitteilla, mutta muuten niitä kuvataan hyvin vähän yksityiskohtaisesti. Ulkopuolisten varainhoitajien kanssa käytäviä vuoropuheluja lukuun ottamatta on siis epäselvää, miten yritys pyrkii käytännössä saavuttamaan nämä tavoitteet.

Tulokset

Tietoisuus ja yhteistyö

Tietoisuus ja yhteistyö

Tässä osiossa arvioidaan vakuutusyhtiön osallistumista toimialayhteistyöhön, sillä tiedon jakaminen toimialalla on tärkeää vastuullisuustyön edistämiseksi vakuutusmarkkinoilla.

Arvioinnissa otetaan huomioon jokaisen yrityksen liiketoiminta-alueiden määrä, jotta varmistetaan, ettei yrityksiä, jotka tarjoavat vain vahinkovakuutuksia, aseteta epäedulliseen asemaan verrattuna niihin, jotka tarjoavat muita vakuutustyyppisiä, johtamista tai pankkitoimintaa. Tämä johtuu siitä, että monialaisilla yrityksillä on usein etua yhteistyöverkostojen jäsenyyksistä koko konsernin sisällä.

Arvioimme myös yritysten työtä lisätäkseen työntekijöidensä vastuullisuustietämystä, mikä vaikuttaa ratkaisevasti siihen, miten käytännön toteutus vastuullisuusperiaatteiden ja käytännesääntöjen suhteen tapahtuu. Seuraavalla sivulla oleva taulukko kuvaa yhteenvedon arvioinneista alueella ”Tietoisuus ja yhteistyö” vakuutusyhtiöille.

● Vihreät yritykset

Vihreiksi luokitellut yritykset osallistuvat lukuisiin yhteistyöhankkeisiin vastuullisuuden edistämiseksi finanssi- ja vakuutusalailla. Ne tuottavat aktiivisesti sisältöä näihin yhteistyöverkostoihin. Lisäksi ne työskentelevät aktiivisesti vastuullisuustiedon levittämiseksi omassa organisaatiossa pakollisten kurssien ja epävirallisten keskustelujen kautta.

Kurssit, jotka on suunnattu erityisesti relevanteille alueille, kuten vastuullisuuteen vakuutusten myöntämisessä, vahinkojen ehkäisyssä ja ilmastoriskeissä, varmistavat niiden soveltuvuuden työntekijöiden päivittäiseen työhön. Yrityksen hallitus ja johto saavat molemmat vastuullisuuskoulutusta ja kannustimia.

● Keltaiset yritykset

Keltaisiksi luokitellut yritykset ovat jäseniä muutamissa toimialayhteistyöprojekteissa, mutta niiden osallistuminen ei ole yhtä laajaa kuin vihreiksi luokiteltujen yritysten. Ne käyttävät useita keinoja tiedon jakamiseen omassa organisaatiossaan ja tarjoavat säännöllisesti kurseja työntekijöilleen. Vakuutustoimintaan liittyviä kurseja tarjotaan suoraan, mikä tekee niistä suoraan sovellettavia päivittäisissä tehtävissä. Vaikka vastuullisuuskoulutusta tarjotaan usein sekä hallitukselle että johdolle, näitä ei aina liitetä kannustimiin.

● Punaiset yritykset

Punaisiksi luokitellut yritykset osallistuvat joko hyvin harvoin yhteistyöhankkeisiin tai tarjoavat vain rajallisesti mahdollisuuksia tiedon jakamiseen sisäisesti. Jotkin yrityksistä puolestaan ovat vähemmän avoimia sekä sisäisen että ulkoisen osallistumisen suhteen.



Arviot

Tietoisuus ja yhteistyö

Tulos	
	If osallistuu aktiivisesti useisiin alan yhteistyötahoihin ja tuottaa sisältöä niihin. Kaikki työntekijät, myös hallitus ja johto, osallistuvat säännöllisesti pakollisiin koulutuksiin. Koulutukset liittyvät erityisesti vakuutustoiminnan vastuullisuuteen, ja niissä käsitellään muun muassa vahinkojen ennaltaehkäisyä ja toimittajien käytäntöjen soveltamista. ESG-näkökohdat ovat osa hallituksen ja johdon palkitsemispolitiikkaa.
	Pohjola on jäsenenä useissa alan yhteistyötahoissa. Kaikki työntekijät, mukaan lukien hallitus ja johto, osallistuvat pakollisiin säännöllisiin koulutuksiin. Koulutuksessa käsiteltävät aihealueet liittyvät erityisesti vastuullisuuteen vakuutusosalalla, mukaan lukien esimerkiksi ilmatoriskit ja ympäristösertifikaatit. ESG-tavoitteet ovat osa hallituksen ja johdon palkitsemispolitiikkaa.
	Lähtapiola on jäsenenä useissa alan yhteistyötahoissa. Kaikille työntekijöille, myös johdolle, tarjotaan kursseja, mutta ne eivät ole pakollisia. Kurssien aiheina ovat muun muassa vahinkojen ennaltaehkäisy ja neuvonta sekä yleiset vastuullisuusnäkökohdat vahinkojen käsittelyssä. ESG-näkökohtia ei ole kuvattu osana hallintoneuvostojen ja johdon palkitsemispolitiikkaa.
	Pohjantähti on mukana muutamassa alan yhteistyötahossa, mutta niitä on suhteellisen vähän. Kaikki työntekijät, mukaan lukien hallitus ja johto, osallistuvat pakollisiin säännöllisiin koulutuksiin. Koulutuksissa tutustutaan ilmatoriskeihin ja vahinkojen ennaltaehkäisytoimenpiteisiin sekä annetaan neuvontaa. ESG-näkökohtien ei kuvata olevan osa hallituksen ja johdon palkka- ja palkkiopolitiikkaa.

Tulos	
	Turva on mukana vain muutamissa yhteistyötahoissa. Sen ulkoisessa sitoutumisessa on siis parantamisen varaa. Kaikki työntekijät, myös johto, käyvät vastuullisuuteen liittyviä kursseja, joiden aiheina ovat olennaiset alat, kuten vahinkojen ehkäisy ja neuvonta. ESG-kannustimia ei ole kuvattu osana johdon ja hallituksen palkitsemispolitiikkaa.
	AIG ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä on merkki avoimuuden puutteesta. Yritys on jäsenenä useissa yhteistyökumppanuuksissa, mutta se ei ole kuvannut niiden puitteissa tapahtuvan sitoutumisen tasoa. Yleisiä koulutuksia on kuvattu, mutta ei ole selvää, kattavatko ne erityisiä kestävä kehityksen aloja vakuutusosalalla. Ei myöskään ole selvää, onko johdolla tai hallituksilla erityisiä ESG-kannustimia tai -koulutusta.
	Fennia on jäsenenä joissakin alan yhteistyöjärjestöissä ja lisää tietoa vastuullisuusasioista sisäisten tapahtumien ja esitysten kautta. Vaikka johtokunta osallistuu vastuullisuuskoulutukseen, työntekijöille ei tarjota virallisia koulutuksia.
	Protector ei ole vastannut kyselylomakkeeseemme, mikä on osoitus avoimuuden puutteesta. Yritys on jäsenenä joissakin yhteistyötahoissa, mutta sen osallistumisen laajuus on epäselvä. Työntekijät saavat jonkin verran koulutusta, mutta on epäselvää, mitä ja keitä se kattaa.

Sanasto

Carbon Disclosure Project (CDP)

CDP on kansainvälinen yhteistyöhanke, jonka tavoitteena on pienentää yritysten ilmastovaikutuksia ja lisätä tietoisuutta ilmastomuutoksesta.

Climate Action 100+

Sijoittajavetoinen hanke, jossa jäsenet johtavat yhteistyötä maailman suurimpien kasvihuonekaasupäästöjä tuottavien yritysten kanssa saadakseen ne muuttamaan toimintaansa.

ClimateWise

ClimateWise auttaa vakuutusala viestimään paremmin ja vastaamaan riskeihin ja mahdollisuuksiin, jotka koskevat taloudellisten kokonaisvahinkojen ja vakuutettujen vahinkojen välistä kasvavaa kuilua ilmastomuutoksen vuoksi.

Yhteistyövuoropuhelut

Yhteistyövuoropuhelut, joista käytetään myös nimityksiä ”vastuullinen omistajuus” ja ”yhteistyö ja ohjaus”, tarkoittaa sitä, että varainhoitajat tekevät salkkuyri-

tysten kanssa yhteistyötä saadakseen ne parantamaan vastuullisuustyötään.

ESG

Vastuulliseen sijoittamiseen liittyvä yleinen lyhenne, joka tulee sanoista Environmental, Social ja Governance. Sijoittajat ottavat siis huomioon ympäristövastuuseen, sosiaaliseen vastuuseen ja hyvään hallintotapaan liittyvät kysymykset.

ESG-integrointi

Integrointi tai ESG-integrointi tarkoittaa sitä, että varainhoitaja punnitsee vastuullisuuteen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia taloudellisissa sijoitusanalyysissään.

Poissulkeminen

Strategia, jossa pidättäydytään sijoittamasta yksittäisiin yrityksiin tai toimialoihin.

IPCC

Hallitustenvälinen ilmastomuutospaneeli IPCC on YK:n ilmastopaneeli. Organisaatio perustettiin

tarjoamaan maailmalle tieteellistä näkökulmaa ilmastomuutosta koskevasta nykytiedosta ja sen ympäristöön liittyvistä ja sosioekonomisista seurauksista.

Montréal Carbon Pledge

Allekirjoittamalla Montréal Carbon Pledge -sitoumuksen sijoittajat sitoutuvat mittaamaan ja raportoimaan sijoitussalkkujensa hiilidioksidipäästöt vuosittain.

Net Zero Asset Owner Alliance -hanke

YK:n kokoama ilmastojohtajaryhmä Net Zero Asset Owner Alliance koostuu maailmanlaajuisista omaisuudenhaltijoista, jotka ovat sitoutuneet vähentämään päästöjään ja rajoittamaan ilmaston lämpenemisen 1,5 celsiusasteeseen. Omaisuudenhaltijat ovat sitoutuneet siihen, että niiden sijoitussalkkujen kasvihuonekaasupäästöt saavuttavat nettonollatason vuoteen 2050 mennessä. Aloite käynnistettiin YK:n pääsihteerin ilmastokokouksessa syyskuussa 2019.

Pariisin sopimus

Pariisissa vuonna 2015 solmittu ilmastosopimus, jossa valtiot sitoutuivat rajoittamaan ilmaston lämpenemisen reilusti alle kahden celsiusasteeseen. Kohdassa 2.1c allekirjoittajat ovat asettaneet tavoitteen rahoitusvirtojen soveltamisesta yhteen vähähiilisen yhteiskuntakehityksen kanssa.

PRI-periaatteet

Lyhenne PRI tulee YK:n sijoittamiseen liittyvästä aloitteesta ”Principles for Responsible Investment” eli vastuullisen sijoittamisen periaatteet, joiden mukaan sijoittajien tulisi

1. integroida vastuullisuustekijät (ympäristövastuu, sosiaalinen vastuu ja hyvä hallintotapa) osaksi sijoituksia koskevia analyyssejä ja päätöksentekoa
2. toimia aktiivisena omistajana
3. kannustaa sijoituskohteinaan olevia yrityksiä olemaan avoimia ja tekemään vastuullisuustyötä
4. edistää vastuullisen sijoittamisen periaatteiden hyväksymistä ja käyttöönottoa rahoitusosalalla





5. tehdä yhteistyötä muiden sijoittajien ja sidosryhmien kanssa vastuullisen sijoittamisen edistämiseksi
6. raportoida siitä, miten vastuullisen sijoittamisen periaatteita toteutetaan ja miten vastuulliseen sijoittamiseen liittyvä työ kehittyy.

PSI

Lyhenne sanoista Principles for Sustainable Insurance eli YK:n vastuullisen vakuuttamisen periaatteet, joiden mukaan yritysten tulee

1. integroida vakuutusosalalle olennaiset vastuullisuuskysymykset päätöksentekoonsa
2. tehdä asiakkaiden ja liike-

kumppaneiden kanssa yhteistyötä vastuullisuuskysymyksiä koskevan tietoisuuden lisäämiseksi, riskien hallitsemiseksi ja ratkaisujen kehittämiseksi

3. tehdä yhteistyötä viranomaisen, lainsäätäjien ja muiden tärkeiden sidosryhmien kanssa yhteiskunnallisten vastuullisuustoimien edistämiseksi

4. osoittaa vastuullisuutta ja avoimuutta raportoimalla periaatteiden täytäntöönpanoon liittyvästä työstään.

Science Based Targets -aloite

Viitekehys, jonka avulla yritykset voivat asettaa tieteeseen perustuvia ilmastotavoitteita, jotka on sovitettu yhteen Pariisin sopi-

muksen täyttämiseksi tarvittavien toimien kanssa.

SFDR

Kestävään rahoitukseen liittyvien tietojen antamista koskeva asetus, joka koskee finanssimarkkinatoimijoiden antamia vastuullisuuteen liittyviä tietoja. Tavoitteena on saada parempi käsitys siitä, miten finanssimarkkinatoimijat ottavat vastuullisuuden huomioon sijoituspäätöksissään.

8 artikla: Tuotteet, jotka edistävät yhteiskuntaan tai ympäristöön liittyviä ominaisuuksia

9 artikla: Tuotteet, joiden tavoitteena on kestävien sijoitusten tekeminen

Vastuulliset sijoitukset

EU:n mukaan vastuullinen sijoitus edistää ympäristövastuuta ja/tai sosiaalista vastuuta eikä aiheuta sille minkäänlaista haittaa. Lisäksi sen on noudatettava yleisiä käytäntöjä ja sääntöjä, jotka liittyvät hallintotapaan sekä kansainvälisiin normeihin ja standardeihin.

TCFD

TCFD:n (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures) tavoitteena on kehittää yhte-näistä vapaaehtoista ilmastoon liittyvää tietoa, joka voi auttaa sijoittajia ja lainanantajia ymmärtämään, miten yritykset hallitsevat ilmastoon liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia.

YK:n Global Compact

Yrityksille suunnatut kansainväliset periaatteet, jotka koskevat ihmisoikeuksia, työelämän oikeuksia, ympäristöä ja korruptionvastaisuutta. Periaatteet perustuvat ihmisoikeuksien yleismaailmalliseen julistukseen, Rion julistukseen, YK:n korruptionvastaiseen yleissopimukseen ja työntekijöiden oikeuksia koskeviin ILO:n yleissopimuksiin.



Söderberg & Partnersista

Vuonna 2004 perustettu Söderberg & Partners on yksi Pohjoismaiden johtavista itsenäisistä vakuutus- ja rahoitustuotteiden neuvonantajista ja välittäjistä, jolla on yksi suurimmista itsenäisistä analyysiosastoista. Yhtiöllä on monenlaisia toimintoja neljällä liiketoiminta-alueella: vakuutusneuvonta, varainhoito ja eläkeneuvonta, Fintech- sekä HR-järjestelmät.

Tämän analyysin on laatinut Söderberg & Partners Wealth Management AB (jäljempänä 'Söderberg & Partners' ja/tai 'Yhtiö'). Yhtiö on arvopaperilaitos ja sillä on valtuudet laatia ja jakaa sijoitus- ja talousanalyysseja sekä muita yleisluonteisia suosituksia koskien rahoitusvälineiden kauppaa toissijaisena palveluna. Analyysin pohjana on käytetty luotettaviksi arvioituja lähteitä hyvässä uskossa. Söderberg & Partners ei vastaa tietojen tarkkuudesta eikä virheistä tai puutteista niiden käsittelyssä. Koska markkinat muuttuvat jatkuvasti, sijoittajan on huolehdittava siitä, että analyysi on ajan tasalla.

Analyysin tarkoituksena on antaa Söderberg & Partnersin asiakkaille yleisiä suosituksia, eikä se siten muodosta personoitua sijoitusneuvontaa Ruotsin arvopaperimarkkinalain (2007:528) mukaisesti tai vastaavan lain mukaisesti voimassa olevana ajankohtana. Pelkästään analyysi ei saa muodostaa päätöksen perustaa. Sijoittajien tulee hakea taloudellista neuvontaa sijoitusten soveltuvuudesta tässä analyysissä käsiteltyihin tuotteisiin sijoittamiseen ja ymmärtää, että tulevaisuuden näkymiä koskevat lausunnot eivät välttämättä toteudu. Aikaisempi suorituskkyky ei ole tulevien tulosten takuu.

Söderberg & Partnersin hallinta konfliktitilanteissa sijoitussuosituksissa on keskeistä, ja Yhtiö on ottanut käyttöön sisäisiä ohjeita varmistaa analyttikoiden rehellisyyden ja riippumattomuuden sekä tunnistaakseen, poistaakseen, välttääkseen, hallitakseen ja/tai paljastaakseen analyttikoiden tai Söderberg & Partnersin yrityksen todellisia tai mahdollisia eturistiriitoja.

Söderberg & Partners ei ole vastuussa suorista tai epäsuorista vahingoista tai menetyksistä, mukaan lukien mutta ei rajoittuen menetetyt ja menetetyt voitot, jotka saattavat aiheutua tämän raportin tai sen sisällön käytöstä. Materiaalia ei saa jakaa, lainata tai kopioida käyttöön ilman Söderberg & Partnersin etukäteislupaa.