



Söderberg
& Partners

2025

Vastuullinen vahinko- vakuuttaminen Suomessa

Raportti vahinkovakuutusyhtiöiden vastuullisuudesta yritysvakuuttamisessa

Analyttikot: Rasmus Malmback, Xuan Li, Mathilda Herlin ja Lingyi Lu.



Yleiskatsaus

Miksi valita vakuutusyhtiö, jolla on vihreä luokitus yhdellä tai useammalla osa-alueella?

Kun valitset vakuutusyhtiön, jolla on vihreä luokitus usealla osa-alueella, voit asiakkaana olla varma siitä, että yhtiö tekee aktiivisesti töitä hallitakseen ja vähentääkseen vastuullisuusriskejä, joille sinä ja yhteiskunta altistutte. Lisäksi sinulla on mahdollisuus edistää parempaa tulevaisuutta vakuutusmaksujesi kautta valitsemalla vakuutusyhtiön, joka toimii vastuullisesti.

Vakuutusallalla on erittäin merkittävä rooli sekä ilmastonmuutoksen vaikutusten hallinnassa että siirtymisessä kohti ilmastoystävällisempää yhteiskuntaa. Tämä tapahtuu esimerkiksi kehittämällä riskianalyysimalleja, jakamalla riskitietoa, luomalla kannustimia vahinkojen ehkäisyyn sekä osallistumalla jälleenrakennukseen vahinkotapahtuman jälkeen. Valitsemalla yhtiön, joka osallistuu aktiivisesti osaamisellaan alan yhteisiin aloitteisiin, tuet myös kestävämmän vakuutusalan kehitystä.

Vuosittainen arviointi

Tämä vastuullisuusanalyysi kattaa yhdeksän Suomessa toimivaa vahinkovakuutusyhtiötä. Täydellinen luettelo analyysissä mukana olevista yhtiöistä löytyy sivulta 19. Olemme julkaisseet analyysin Suomessa vuosittain vuodesta 2023 alkaen. Analyysissamme arvioimme mukana olevien vakuutusyhtiöiden toimintaa yleisellä tasolla sekä yritysvaluuttamisen eri tuotealueilla: ajoneuvo-, kuljetus- ja yritysvaluutuksessa. Ajoneuvojen osalta arviossa ovat mukana vain yritysten ajoneuvovakuutukset ja yritysvaluutuksessa painopiste on omaisuusvaluutuksissa.

Painopisteen siirtäminen tuotteisiin on vakiintunut käytäntö, joka tekee vertailusta sekä merkityksellistä että oikeudenmukaista. Koska asiakkainamme on yritysasiakkaita, olemme keskittyneet analyysissamme nimenomaan yritysvaluuttamiseen. Vakuutussopimusta harkitsevalle asiakkaallemme on olennaista saada vertailutietoa sellaisten vakuutusyhtiöiden välillä, jotka tarjoavat vakuutuksia juuri siihen tuotteeseen, jota hän on hankkimassa. Siksi olemme laatineet suhteelliset luokitukset juuri näillä

kolmella osa-alueella. Lisäksi olemme laatineet luokitukset, jotka perustuvat siihen, miten yhtiöt sijoittavat vakuutusmaksuja (siltä osin kuin se on sovellettavissa) sekä siihen, miten ne osallistuvat yhteistyöhön ja tietoisuuden lisäämiseen toimialalla.

Miten analyysi tehdään?

Analyysissä arvioidaan, miten vahinkovakuutusyhtiöt ottavat vastuullisuuden huomioon korvaustoiminnoissa, hankinnoissa, vakuutusten myöntämisessä ja omaisuuden hallinnassa sekä miten ne lisäävät asiakkaidensa ja työntekijöidensä tietoisuutta vahinkojen ilmastovaikutuksista ja omasta vaikutuksestaan kestäväan kehitykseen.

Analyysi perustuu tietoihin, jotka on saatu suoraan vakuutusyhtiöiltä heidän vastuullisuusystyötään koskevien itse kehittämämme kyselylomakkeiden avulla. Teemme usein vielä lisäkysymyksiä lomakkeilta saatujen vastausten lisäksi, jotta tietomme olisivat mahdollisimman tarkkoja. Julkisesti saatavilla olevaa tietoa on myös otettu huomioon rajoitetusti.

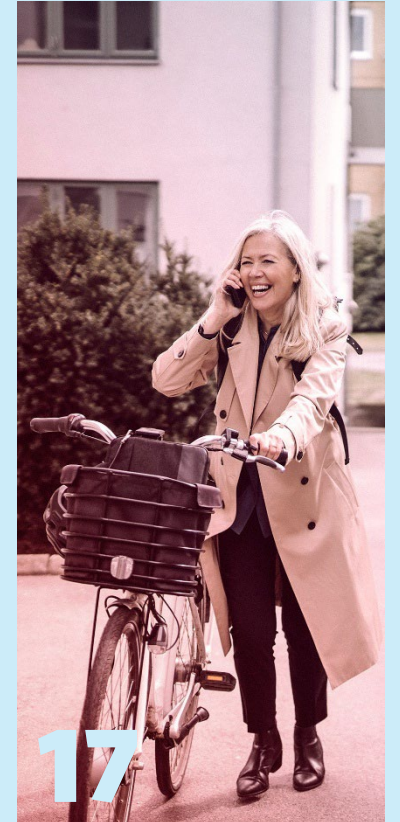
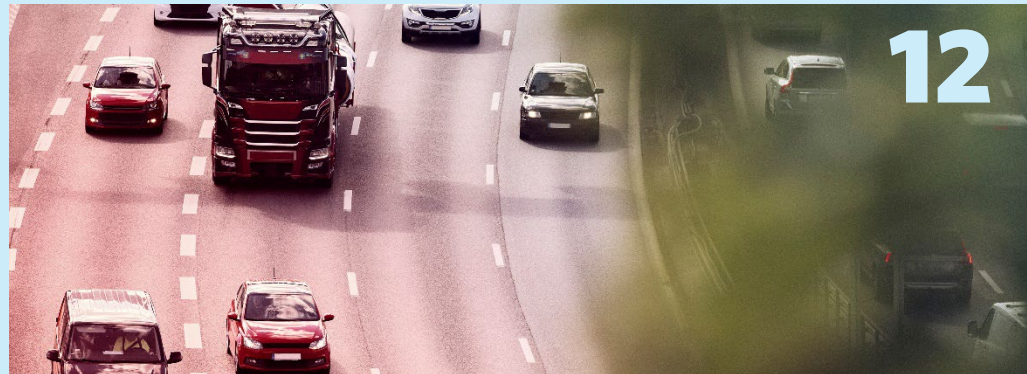
Vahinkovakuutusyhtiöiden vastuullisuusystyön arviointi on suhteellista kullakin osa-alueella, mikä tarkoittaa, että yhtiöiden vastuullisuusystyö suhteutetaan toisiin analyysissä mukana oleviin vakuutusyhtiöihin. Näin ollen yhtiö, joka on saanut vihreän luokituksen, työskentelee arviomme mukaan aktiivisemmin vastuullisuusksymysten parissa kuin yhtiö, joka on saanut keltaisen tai punaisen luokituksen. Arvioimamme näkökulmat ovat:

- Tietoisuus ja yhteistyö
- Sijoitukset
- Yritysvaluutusten vastuullisuus:
 - Yritysvaluutus (omaisuus)
 - Ajoneuvovakuutus (yritykset)
 - Kuljetusvaluutus



Sisällys

Yleiskatsaus	2
Näkökulmia vastuullisuuteen vahinkovakuutuksissa	4
Markkina-analyysi	5
Tulokset & arviot	7
Yritysvakuutus (omaisuus)	8
Ajoneuvovakuutus (yritykset)	10
Kuljetusvakuutus	12
Sijoitukset	15
Tietoisuus ja yhteistyö	17
Menetelmät ja arviointi	19
Arviointiparametrien kuvaus	20
Käsitteitä	22





Näkökulmia vastuullisuuteen vahinkovakuutuksissa

Vakuutusala on alttiina erilaisille vastuullisuusriskeille. Näitä riskejä aiheuttavat sekä fyysisiin kohteisiin kohdistuvien vahinkojen lisääntynyt riski (*fyysinen riski*) että rahoitusvarojen arvoon liittyvän epävarmuuden lisääntyminen (*siirtymärisiki*). Näistä kahdesta käytetään yhteisnimitystä ympäristöriskit. Niiden seurauksena syntyy *vastuullisuus- ja maineriskejä*. Esimerkiksi yrityksen kyvyttömyys vastata asiakkaiden kasvaviin vaatimuksiin voi heikentää sen kilpailukykyä markkinoilla.

Fyysiset riskit vaikuttavat usein erityisesti sellaisiin yrityksiin, joiden tuotanto on riippuvainen ilmasto-olosuhteista tai luonnonvarojen ennustettavasta ja riittävästä saatavuudesta. Maailmanlaajuisten toimitusketjujen takia näiden vaikutusten ulottuvuus ei ole enää rajattu tiettyyn maantieteelliseen alueeseen.

Siirtymärisikit voivat aiheuttaa taloudellisia vaikeuksia yrityksille, joiden toiminta perustuu suuripäästöisiin prosesseihin. Näitä vaikeuksia voi syntyä siirryttäessä vähähiiliseen talouteen sekä kuluttajien mieltymysten muuttuessa ympäristöystävällisempään suuntaan.

Maineriskejä voi puolestaan syntyä silloin, kun yrityksen oma ilmastojalanjälki estää sitä saamasta asiakkaiden ja sidosryhmien luottamusta, rekrytoimasta osaavaa työvoimaa tai houkuttelemasta sijoittajia.

Vastuullisuusriskit liittyvät tilanteisiin, joissa yritykset eivät ota ilmastoriskejä riittävästi huomioon päätöksenteossaan.

Äärimmäiset sääilmiöt – kuten kuivuus, metsäpalot ja tulvat – ovat jo nyt yleisiä ja tulevat yleistymään entisestään, kun lämpötila jatkaa nousuaan sekä merellä että maalla. Merenpinnan nousu ja siihen liittyvät laajamittaiset rannikkoalueiden tulvat sekä maan häviäminen tulevat jatkumaan pitkälle tulevaisuuteen.





Markkina-analyysi

Vakuutusyhtiöillä on keskeinen rooli kestävän kehityksen edistämisessä erilaisten mekanismien avulla. Ne tarjoavat taloudellista suojaa odottamattomia tapahtumia vastaan ja auttavat yrityksiä toipumaan katastrofeista ja taloudellisista häiriöistä. Yksi esimerkki tällaisista yhä yleisemmistä tapahtumista ovat sään ääri-ilmiöt, jotka vaikuttavat yrityksiin ja yhteiskuntiin kasvavassa määrin.

Ilmaston liittyvien riskien yleistyessä vakuutuksenantajat, jotka kannustavat parempiin riskinhallintakäytäntöihin ja sään ääri-ilmiöihin varautumiseen, tarjoavat yritysasiakkailleen paremman suojan vahinkoja vastaan ja samalla vähentävät omaa riskiään suurista taloudellisista tappioista.

Ilmastoriskien kasvu ja sen vaikutukset vakuutusalaan

Insure Our Future -verkoston mukaan, joka edustaa kymmeniä voittoa tavoittelemattomia järjestöjä, ilmastonmuutos on aiheuttanut kahden viime vuosikymmenen aikana 600 miljardin dollarin vakuutustappiot. Ilmaston liittyvien vakuutustappioiden osuus on kasvanut 31 %:sta 38 %:iin viime vuosikymmenen aikana. Tästä huolimatta vakuutusyhtiöt aliarvioivat edelleen ilmastonmuutoksen aiheuttamia riskejä.

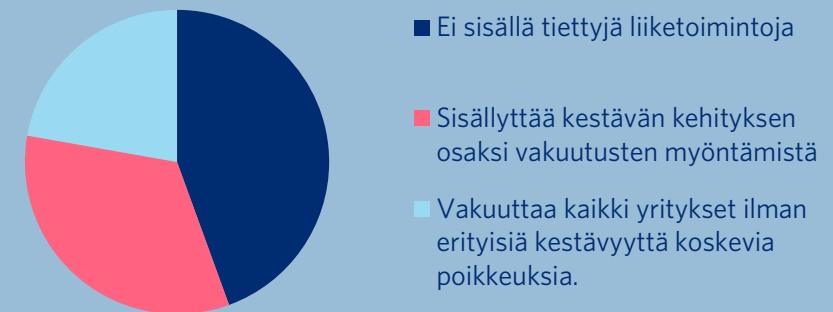
Vuonna 2022 sääilmiöistä johtuneet tappiot olivat 132 miljardia dollaria, joista 52 miljardia arvioitiin ilmastonmuutoksen aiheuttamiksi. Kun ilmaston liittyvät tapahtumat lisäävät korvausmääriä, vakuutuksenantajien tappiosuhteet kasvavat. Tämä puolestaan vaikuttaa kannattavuuteen ja rahoitusvakauteen. Ilman päivitettyä ymmärrystä ilmastoriskeistä ja järjestelmämuutoksia vakuutusala uhkaa eksistentiaalinen riski.

Vakuutusyhtiöt ovat jo ryhtyneet toimiin ilmastoriskien huomioimiseksi. Näitä ovat muun muassa vakuutusten myöntämiskäytäntöjen sopeuttaminen, tiukempien kriteerien asettaminen riskialueilla sijaitsevien kiinteistöjen vakuuttamiselle sekä vakuutusmaksujen korottaminen alueilla, joilla ilmastoriskit ovat suurempia. Lisäksi vakuutuksenantajat osallistuvat ilmastonmuutoksen hillintään investoimalla uusiutuvan energian hankkeisiin ja kestävään infrastruktuuriin vähähiilisen talouden tukemiseksi. Osa yhtiöistä kehittää myös uusia ratkaisuja, kuten parametrivakuutuksia ja ilmastoriskilainoja, jotka auttavat vastaamaan kasvaviin ilmastoriskeihin.

Suomessa toimiville vahinkovakuutusyhtiöille suunnatussa kyselyssä tiedusteltiin, miten ne huomioivat yritysasiakkaidensa vastuullisuusprofiilit vakuutusten myöntämisessä. Tulokset koskevat erityisesti yritys-vakuutuksia.

Kysyttäessä, sulkevatko vakuutusyhtiöt pois tiettyjä toimialoja kestävyysyistä, yleisin vastaus oli, että ne eivät vakuuta esimerkiksi lämpöhiilikaivoksia tai muita fossiilisiin polttoaineisiin liittyviä toimintoja. Lähes yhtä moni yhtiö kuitenkin kertoi, ettei sulje pois tiettyjä toimijoita, vaan sisällyttää vastuullisuuskriteerit osaksi vakuutusten myöntämisprosessia.

Välttävätkö vakuutusyhtiöt tiettyjen tuotteiden vakuuttamista kestävyysyistä?



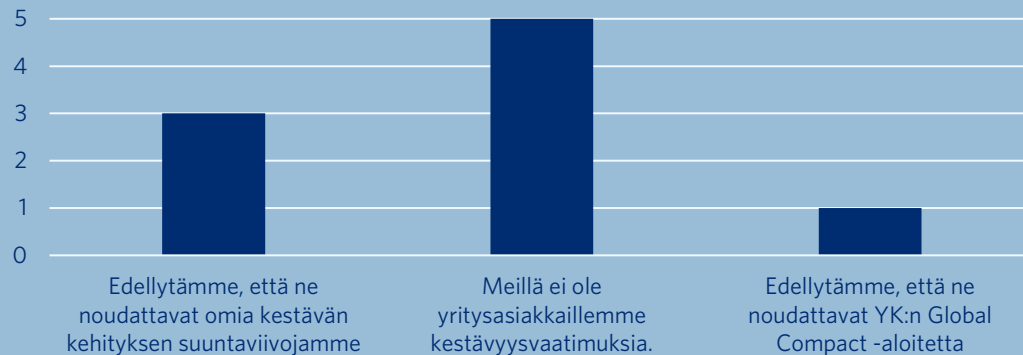


Joillakin yhtiöillä ei ole erityisiä vastuullisuutta koskevia poikkeuksia. Tämä saattaa houkutella laajempaa asiakaskuntaa, mutta samalla se ei välttämättä tue kestävien käytäntöjen edistämistä.

Toinen kysymys liittyi siihen, millaisia vastuullisuusvaatimuksia vakuutusyhtiöt asettavat yritysasiakkailleen. Suurin osa yhtiöistä ei aseta erityisiä vaatimuksia vastuullisuuden osalta. Neljä vakuutusyhtiötä on kuitenkin laatinut omat kestävä kehityksen ohjeensa, joita yritysasiakkaiden edellytetään noudattavan.

Vain yksi vakuutusyhtiö vaatii asiakkaitaan noudattamaan ulkoisesti vahvistettua vastuullisuusstandardia – YK:n Global Compact -periaatteita. Nämä periaatteet kattavat ihmisoikeudet, työelämän oikeudet, ympäristönsuojelun sekä korruption torjunnan. Näin ollen ne varmistavat korkean tason sitoutumisen ESG-vaatimusten (ympäristö, sosiaalinen vastuu ja hyvä hallintotapa) noudattamiseen.

Mitä vastuullisuusvaatimuksia vakuutusyhtiöt asettavat yritysasiakkailleen?



Mitä tulee siihen, miten vakuutusyhtiöt seuraavat asettamiensa vastuullisuusvaatimusten noudattamista, neljällä yhtiöllä on käytössään säännöllinen seuranta sekä uusien että nykyisten sopimusten osalta.

Nämä yhtiöt valvovat ja seuraavat aktiivisesti vastuullisuutta, varmistavat vaatimusten jatkuvan noudattamisen ja kannustavat asiakkaitaan kehittämään vastuullisuuskäytäntöjään entisestään.

Näistä neljästä kaksi käy keskustelua asiakkaidensa kanssa, jotka on lisätty tarkkailulistalle esimerkiksi havaittujen riskien tai puutteiden vuoksi. Keskusteluissa käsitellään mahdolliset kestävyteen liittyvät huolenaiheet, ja asiakkaita ohjataan tarvittaessa parempien käytäntöjen suuntaan. Vain yksi näistä yrityksistä noudattaa tiukkaa linjaa ja ilmoitti, että se irtisanoo sopimukset, mikäli merkittäviä puutteita kestävydessä havaitaan. Muut yhtiöt lähestyvät asiaa ensisijaisesti ohjauksen ja vaatimusten asettamisen kautta.

Miten vakuutusyhtiöt seuraavat näitä kestävyysvaatimuksia?



Vakuutusyhtiöillä on keskeinen rooli kestävä kehityksen tukemisessa. Niiden merkitys ei rajoitu vain taloudellisen turvan tarjoamiseen, vaan ulottuu myös yrityskäyttäytymiseen vaikuttamiseen, kestävien hankkeiden rahoittamiseen, kansainvälisten kehitystavoitteiden tukemiseen, poliittisten muutosten edistämiseen sekä tietoisuuden lisäämiseen vastuullisuudesta.

Kun vakuutusyhtiöt sisällyttävät kestävä kehityksen osaksi ydintoimintojaan, ne voivat merkittävästi edesauttaa joustavamman ja kestävämmän tulevaisuuden rakentamista.



Tulokset & arviot

Seuraavassa luvussa kuvataan vakuutusyhtiöiden vastuullisuusluokitukset kullakin tuotealueella. Luokituksista on yhteenveto alla olevassa taulukossa. Harmaat alueet kuvaavat tuotteita, joita yhtiö ei tarjoa Suomessa. Tapauksissa, joissa yhtiöt eivät ole vastanneet kyselylomakkeisiimme (merkitty punaisella), olemme käyttäneet tietoja, jotka pystyimme löytämään yhtiöiden verkkosivuilta.

	Yritysvakuutus (omaisuus)	Ajoneuvovakuutus (yritykset)	Kuljetusvakuutus	Sijoitukset	Tietoisuus ja yhteistyö
AIG	●		●	●	●
Fennia	●	●	●	●	●
If	●	●	●	●	●
LähiTapiola	●	●	●	●	●
Pohjantähti	●	●	●	●	●
Pohjola	●	●	●	●	●
Protector		●	●	●	●
Turva	●	●	●	●	●
Zurich	●		●	●	●



TULOKSET

Yritysvakuutus (omaisuus)

Kestävä kehitys vahinkovakuutusallalla

Olemme arvioineet, miten vakuutusyhtiöt huomioivat vastuullisuuskäsitteet korvausprosesseissa, riskien arvioinnissa ja hankinnoissa. Lisäksi tarkastelemme, toimivatko ne ennakoivasti vahinkojen ehkäisemiseksi. Jokaisesta tuoteryhmästä on tehty oma arviointinsa.

Yritysvakuutukset - painopiste omaisuusvakuutuksissa

Yritysvakuutukset kattavat muun muassa omaisuus-, vastuuvahinko-, oikeusturva- ja vastuuvakuutukset. Tässä yhteydessä keskitymme erityisesti omaisuusvakuutuksiin, sillä niiden kautta vakuutusyhtiöillä on merkittävin mahdollisuus vaikuttaa vahinkojen ehkäisyyn ja hallintaan.

Omaisuusvakuutusten osalta vakuutusyhtiöt voivat esimerkiksi edistää materiaalien käytön vähentämistä: rakennuskohteiden uudelleenrakentamisessa, vaurioituneiden materiaalien käsittelyssä sekä ennaltaehkäisevässä työssä. Kaikilla näillä toimenpiteillä on suora vaikutus ympäristöön.

Seuraavan sivun taulukossa esitetään yhteenveto siitä, miten yritysvakuutuksia tarjoavat vakuutusyhtiöt sijoittuvat tällä kestävä kehityksen osa-alueella.

● Vihreä luokitus

Yritykset, jotka ovat saaneet vihreän luokituksen, edistävät kestäviä käytäntöjä vakuutuksen koko elinkaaren ajan. Niillä on selkeät tavoitteet ja toimivat seurantamenetelmät materiaalien käytön vähentämiseksi erityisesti korvausprosessien yhteydessä.

Niiden vahingontorjuntatyö on sekä tavoitteellista että vaikuttavaa. Yhtiöt myös jakavat asiakkailleen ennakoivasti tietoa vahinkojen ehkäisystä. Lisäksi ne edellyttävät toimittajiltaan korkeaa vastuullisuustasoa ja arvioivat toimittajia säännöllisesti. Vastuullisuuskriteerit näkyvät myös tuotekehityksessä ja asiakastyössä. Joissain tapauksissa ne jopa vaikuttavat siihen, tarjotaanko vakuutusta lainkaan.

● Keltainen luokitus

Keltaiselle tasolle sijoittuvat vakuutusyhtiöt tekevät aktiivisesti töitä kestävä kehityksen huomioimiseksi muun muassa korvausprosesseissa ja hankinnoissa. Monilla niistä on kuitenkin vielä puutteita tavoitteiden asettamisessa, materiaalien käytön seurannassa ja/tai hiilijalanjäljen mittaamisessa.

Yhteistyökumppaneilta ei vaadita yhtä korkeita vastuullisuusstandardeja kuin vihreän luokituksen saaneissa yhtiöissä. Vaikka vahingontorjuntatoimet ovat usein hyviä, ne eivät aina kata koko asiakaskuntaa tai niiden toteutumista ei seurata säännöllisesti. Osa yhtiöistä ottaa vastuullisuustekijät mukaan vakuutus päätösten tekoon, mutta toimintatapa ei ole vielä yhtenäinen.

● Punainen luokitus

Punaisen luokituksen saaneet yhtiöt ovat vielä kaukana vastuullisuuden integroimisesta liiketoimintaansa. Vaikka ne toteuttavat joitakin yksittäisiä toimia, ne eivät ole yhtä kunnianhimoisia kuin vihreän ja keltaisen luokituksen yhtiöt.

Prosesseja ei useinkaan kuvata avoimesti, eikä niistä ole tarjolla tarkkaa tietoa. Toimet ovat usein yleisluontoisia, eivätkä ne perustu selkeästi määriteltuihin tavoitteisiin tai mittareihin. Vastuullisuuden huomiointi esimerkiksi vakuutusten myöntämisvaiheessa on rajallista.





ARVIOT

Yritysvakuutus (omaisuus)



If soveltaa luokkansa parhaita kestävän kehityksen käytäntöjä korvauskäsittelyssä, riskinarvioinnissa ja hankintaprosesseissa. If on asettanut selkeät tavoitteet ja seurantaprosessit materiaalien käytön kiertotalouden edistämiseksi ja ulottanut nämä odotukset myös alihankkijoihinsa. Ne myös tukevat asiakkaita noudattamaan vastaavia standardeja.



LähiTapiola sisällyttää kestävän kehityksen riskinarviointiprosesseihinsa ilmastoon liittyvien skenaarioanalyysien ja stressitestien avulla. Lisäksi yhtiö vaatii yritysasiakkaita noudattamaan kestävän kehityksen suuntaviivojaan sekä kannustaa asiakkaita valitsemaan vastuullisia vaihtoehtoja tarjoamalla korjauspalveluja ja kunnostettuja laitteita.



Pohjola integroi kestävän kehityksen riskinarviointiprosesseihinsa hyödyntämällä GIS-työkaluja sekä tekemällä ilmastoon liittyviä skenaarioanalyysijä. Yhtiö kannustaa asiakkaitaan valitsemaan vastuullisia vaihtoehtoja laajentamalla niiden valikoimaa ja sisällyttämällä ne vakuutusehtoihin, jolloin tavoitteena on lisätä korvauskäsittelyn kiertävyyttä.



Fennia korostaa ympäristönäkökohtia korvauskäsittelyssä ja laajentaa samalla asiakkaiden kestäviä vaihtoehtoja. Kilpailijoidensa tavoin se sisällyttää vastuullisuuden osaksi hankintasopimuksia ja riskinarviointiprosesseja. Fennia ei kuitenkaan aseta asiakkailleen erityisiä vastuullisuusvaatimuksia.



Turva sisällyttää kestävän kehityksen osaksi hankintasopimuksia ja riskinarviointeja sekä kehittää jatkuvasti ilmastoon liittyviä skenaarioanalyysijä ja stressitestejä. Yhtiö vaatii urakoitsijoita kierrättämään, korjaamaan ja käyttämään materiaaleja uudelleen sekä seuraa näitä toimenpiteitä neljännesvuosittain. Yhtiöllä ei kuitenkaan ole vielä määrällisiä tavoitteita kiertotaloudelle.



Zurich ottaa vastuullisuusnäkökohdat huomioon korvauskäsittelyssä, mutta seurantatoimenpiteet ovat harvinaisia kilpailijoihin verrattuna, eikä se ole asettanut kiertotaloustavoitteita. Yhtiö tarjoaa neuvontaa ja kursseja materiaalien käytön ympäristövaikutuksista ja vaatii yritysasiakkaitaan noudattamaan kestävän kehityksen suuntaviivojaan.



AIG:n vastaus kyselyyn tänä vuonna on myönteinen askel kohti parempaa avoimuutta. AIG:n vastuullisuusprosessit Suomen yritysvaluutuksissa eivät kuitenkaan ole yhtä ennakoivia ja kunnianhimoisia kuin muiden vakuutusyhtiöiden vastuullisuusprosessit. Saadakseen paremman arvosanan yhtiön olisi edistettävä kiertotaloutta enemmän kuin mitä lakisääteisesti edellytetään.



Pohjantähti tekee yhteistyötä paikallisten korjaamojen kanssa materiaalin käytön rajoittamiseksi ja vahinkojen minimoimiseksi korvauskäsittelyssä. Vaikka yhtiö antaa asiakkaille neuvoja ja kannustimia vahinkojen ennaltaehkäisemiseksi, se ei sisällytä vastuullisuustekijöitä riskinarviointiinsa.



TULOKSET

Ajoneuvovakuutus (yritykset)

Kestävä kehitys vahinkovakuutuslalla

Tässä osiossa arvioidaan, miten vakuutusyhtiöt huomioivat kestävään kehitykseen liittyvät näkökulmat korvaushallinnassa, riskien arvioinnissa ja hankinnoissa. Lisäksi tarkastellaan, toimivatko yhtiöt ennakoivasti vahinkojen ehkäisemiseksi. Arviointi tehdään tuoteryhmäkohtaisesti ja siihen sisältyvät vain yritysten ajoneuvovakuutukset.

Ajoneuvovakuutus

Ajoneuvovakuutukset kattavat sekä yksittäisten että useiden ajoneuvojen vakuutussopimukset, mukaan lukien jälleenmyyjien ja palveluntarjoajien vakuutusturva. Seuraavan sivun taulukossa esitetään yhteenveto siitä, miten ajoneuvovakuutuksia tarjoavat vakuutusyhtiöt on luokiteltu kestävän kehityksen näkökulmasta.

● Vihreä luokitus

Ilmastoystävällisiksi luokitellut yhtiöt edistävät aktiivisesti kierrätystä, korjaamista ja uudelleenkäyttöä osana korvaushallintaa. Niillä on selkeät tavoitteet ja johdonmukainen seuranta näiden tavoitteiden toteutumiseksi.

Yhtiöt tekevät yhteistyötä kumppaneiden ja toimittajien kanssa kehittääkseen asiakkaille kestävämpiä ratkaisuja. Vahinkojen ehkäisyssä ne toimivat kunnianhimoisesti ja suunnitelmallisesti sekä jakavat aktiivisesti tietoa asiakkaiden tueksi. Kestävän kehityksen periaatteet näkyvät myös tuotekehityksessä ja asiakassuhteiden hoidossa, ja ne voivat vaikuttaa siihen, millaisia vakuutuksia asiakkaille tarjotaan.

● Keltainen luokitus

Keltaisen luokituksen saaneet yhtiöt ovat ottaneet hyviä askeleita kestävän kehityksen huomioimisessa, erityisesti korvausprosessien ja hankintojen osalta. Niillä on kuitenkin usein puutteita selkeiden tavoitteiden määrittelyssä, materiaalivirtojen mittaamisessa ja seurannassa sekä hiilijalanjäljen hallinnassa. Vahingontorjuntaan liittyviä toimia tehdään, mutta ne eivät aina kata kaikkia asiakasryhmiä tai niitä ei seurata säännöllisesti. Osa yhtiöistä huomioi kestäväyyden osatekijöitä myös vakuutusten myöntämisprosessissa.

● Punainen luokitus

Punaisella luokitellut yhtiöt ovat vähemmän kunnianhimoisia kestävän kehityksen edistämässä. Ne eivät välttämättä ole yhtä läpinäkyviä toimintatavoissaan kuin vihreän tai keltaisen luokituksen saaneet kilpailijansa. Vaikka vastuullisuutta saatetaan jossain määrin huomioida esimerkiksi vakuutusten myöntämisessä, prosessien kuvaukset ovat usein epämääräisempiä ja tavoitteet vähemmän selkeitä tai konkreettisia.





ARVIOT

Ajoneuvovakuutus (yritykset)

	If ottaa ympäristönäkökohdat huomioon korvausvaatimusten käsittelyssä ja edistää kiertokulttuuria toimittajille ja korjaamoille asetettavilla vaatimuksilla, viikoittaisella seurannalla ja taloudellisilla kannustimilla. Asiakkaita kannustetaan valitsemaan vastuullisia vaihtoehtoja neuvonnalla, taloudellisilla kannustimilla sekä laajentamalla kestävien vaihtoehtojen valikoimaa.
	Pohjola ottaa ympäristönäkökohdat huomioon korvauskäsittelyssä, toteuttaa kuukausittaisia seurantoja ja tarjoaa taloudellisia kannustimia. Asiakkaita kannustetaan valitsemaan vastuullisia vaihtoehtoja näillä taloudellisilla kannustimilla sekä laajentamalla kestävien vaihtoehtojen valikoimaa. Tavoitteena on lisätä korvauskäsittelyn kiertoa.
	Protectorilla on määrälliset tavoitteet kierrätetyille ja korjatuille materiaaleille, ja se pyrkii 36 % lasinkorjausasteeseen vuoteen 2025 mennessä. Yhtiö kytkee vastuullisuustekijät suoraan sopimusten riskipreemioihin sekä asettaa yritysasiakkaille vastuullisuusvaatimuksia, joiden noudattamista seurataan säännöllisesti.
	Fennia ottaa ympäristönäkökohdat huomioon korvausvaatimusten käsittelyssä ja edistää kierrätystä, korjaamista ja uudelleenkäyttöä tavarantoimittajien ja korjaamoiden vaatimuksilla, kuukausittaisilla seurantatoimenpiteillä sekä taloudellisilla kannustimilla. Vaikka Fennialla on sisäisiä määrällisiä tavoitteita kierrätystä varten, sillä ei ole yritysasiakkaita koskevia erityisvaatimuksia tai -ohjeita.
	LähiTapiola kannustaa yritysasiakkaita tekemään vastuullisia valintoja taloudellisten kannustimien avulla sekä asettaa määrällisiä tavoitteita kierrätetyille, uudelleen käytetyille ja korjatuille materiaaleille. Vaikka tavarantoimittajien on noudatettava yrityksen kestävä kehityksen ohjeita, nämä ohjeet eivät koske yritysasiakkaita.
	Turva ottaa ympäristönäkökohdat huomioon korvausvaatimusten käsittelyssä ja edistää kierrätystä toimittajille ja korjaamoille asetettavilla vaatimuksilla, joita seurataan neljännesvuosittain. Yrityksellä on määrälliset tavoitteet kierrätetyille ja korjatuille materiaaleille. Yritysasiakkaille ei kuitenkaan ole vielä asetettu vastuullisuusvaatimuksia.
	Pohjantähti tekee yhteistyötä paikallisten korjaamoiden kanssa materiaalin käytön rajoittamiseksi ja vahinkojen minimoimiseksi korvauskäsittelyssä. Vaikka he antavat asiakkaille neuvoja ja kannustimia vahinkojen ennaltaehkäisemiseksi, he eivät sisällytä vastuullisuustekijöitä riskinarviointiinsa.



T U L O K S E T

Kuljetusvakuutus

Kestävä kehitys vahinkovakuutusallalla

Tässä yhteydessä arvioidaan, miten vakuutusyhtiöt ovat ottaneet huomioon kestävään kehitykseen liittyvät näkökohdat korvaushallinnassa, riskianalyysissä ja hankinnoissa ja työskentelevätkö ne ennakkoivasti vahinkojen ehkäisemiseksi. Kustakin tuoteryhmästä tehdään erillinen arviointi. Arvio koskee vain yritys vakuutuksia.

Kuljetusvakuutus

Kuljetus- ja rahtivakuutus sisältää tavaravakuutuksen sekä kuljetusvastuuvakuutuksen. Seuraavien kahden sivun taulukoissa esitetään yhteenveto Suomessa kuljetus- ja rahtivakuutuksia tarjoavien vakuutusyhtiöiden luokituksista.

● Vihreä luokitus

Ilmastoystävällisiksi luokitelluilla yhtiöillä on vankat prosessit riskien arviointia ja tappioiden ehkäisyä varten. Ne keskustelevat asiakkaiden kanssa kestävään kehitykseen liittyvistä kysymyksistä useiden kanavien kautta säännöllisesti ja antavat ohjeita kestävästä riskinhallintakäytännöistä.

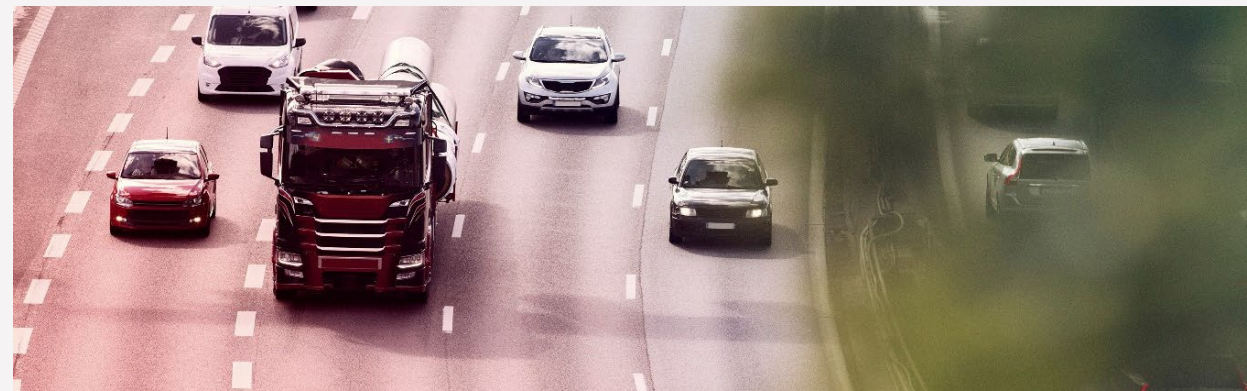
Ne tarjoavat myös taloudellisia kannustimia asiakkaille, jotka ottavat käyttöön tappioiden ehkäisytoimenpiteitä ja soveltavat kestäviä käytäntöjä. Vastuullisuusvaatimukset sisältyvät yhteistyökumppaneiden ja korjaamoiden kanssa tehtäviin sopimuksiin. Erityisiä vastuullisuustavoitteita ja keskeisiä suorituskykyindikaattoreita laaditaan ja seurataan.

● Keltainen luokitus

Keltaisen luokituksen saaneet yritykset tekevät aktiivisesti töitä vahinkojen ehkäisemiseksi, ja jotkut tarjoavat asiakkaille riskikonsultointipalveluja. Ne sisällyttävät vastuullisuustekijöitä jossain määrin vakuutusten myöntämisprosessiin, mutta usein on epäselvää, miten tämä toteutetaan paikallisilla markkinoilla. Ne arvioivat myös tavarantoimittajien kestävyys suorituskykyä, mutta vaatimukset eivät ole yhtä kunnianhimoisia kuin vihreän luokituksen saaneilla yhtiöillä.

● Punainen luokitus

Punaisen luokituksen saaneet yritykset eivät ole yhtä kunnianhimoisia kestävän kehityksen integroinnissa ja joissakin tapauksissa ne eivät ole yhtä avoimia prosessiensa suhteen. Vaikka yleisiä toimia on toteutettu vastuullisuusnäkökohtien huomioon ottamiseksi merkintäprosessissa, prosesseja kuvataan vähemmän yksityiskohtaisesti ja ne eivät useinkaan ole yhtä kunnianhimoisia kuin vihreän ja keltaisen luokituksen saaneiden yhtiöiden prosessit.





ARVIOT

Kuljetusvakuutus

-
- ● ● **If**illä on ylivoimainen kestävyysintegraatio korvausvaatimusten käsittelyssä ja asiakkaiden sitouttamisessa. Ifin due diligence -ohjelmalla varmistetaan kestävä kehityksen standardien noudattaminen, ja jos niitä ei noudateta, vakuutusturva voidaan lopettaa. Vastuullisuusvaatimukset pannaan täytäntöön Ifin toimittajien käytännesäännöillä, jotka mahdollistavat sopimuksen irtisanomisen, jos näitä vaatimuksia ei noudateta. Yhtiö ei kuitenkaan vakuuta tuotteita pelkästään vastuullisuussyistä.
-
- ● ● **LähiTapiola** on monista kilpailijoista poiketen erinomainen vastuullisuudessa kaikilla kuljetus- ja rahtivakuutuksen osa-alueilla. Yhtiö ylläpitää tiukkoja vaatimuksia lähetysten vakuuttamiselle, mikä takaa tehokkaan korvauskäsittelyn. He ehkäisevät vahinkoja ennakkoivasti ennen lähetystä tehtävillä selvityksillä, työryhmillä sekä asiakasohjauksella. Vain luotettavat toimittajat valitaan, ja virallisia prosesseja noudatetaan. Yhtiö ei kuitenkaan vakuuta tuotteita pelkästään vastuullisuussyistä.
-
- ● ● **AIG** sisällyttää vastuullisuuden korvauskäsittelyyn ESG-luokituksehkeksen avulla, ja sillä on meririskikonsulttien ryhmä, joka työskentelee yksinomaan vahinkojen ehkäisemiseksi. AIG varmistaa toimittajien kestävyden kattavalla toimittajien käytännesäännöllä. Vaikka AIG kannustaa hiilidioksidipäästöjen vähentämiseen, sillä ei ole virallista kuljetusvakuutuksiin liittyvää kestävä kehityksen politiikkaa. AIG osoittaa vahvaa suorituskykyä useimmilla kuljetus- ja rahtivakuutuksen aloilla, mutta tuoteharkinnassa se jää jälkeen.
-
- ● ● **Fennia** on ottanut käyttöön menettelyt vahinkojen ehkäisemiseksi, mutta tällä hetkellä sillä ei ole prosesseja kestävä kehityksen sisällyttämiseksi korvauskäsittelyyn. Fennia asettaa etusijalle hyvämaineiset tavarantoimittajat ja edellyttää, että ne valitsevat vastuullisia ratkaisuja aina kun se on mahdollista. Yhtiöllä ei kuitenkaan ole virallisia vastuullisuusperiaatteita, jotka liittyisivät erityisesti kuljetusvakuutuksiin.
-
- ● ● **Pohjola** hyödyntää tutkimuksia ja vahinkotilastojen arviointeja vahinkojen ennaltaehkäisemiseksi. Levittääkseen tietoa vahinkojen ehkäisystä Pohjola osallistuu aktiivisesti erilaisiin hankkeisiin. Kaikki heidän tavarantoimittajansa ovat allekirjoittaneet toimittajien käytännesäännöt, jotka sisältävät ESG-näkökohdat. Pohjola ei vakuuta tiettyjä tuotteita ja keskittyy vakuuttamaan tuotteita, jotka edistävät vastuullisuutta. Heiltä puuttuvat kuitenkin ohjeet kestävä kehityksen sisällyttämisestä korvauskäsittelyyn, mikä johtaa keltaiseen luokitukseen.
-
- ● ● **Zurich** painottaa voimakkaasti tavaroiden korjaamista ja kannustaa asiakkaitaan valitsemaan vastuullisia vaihtoehtoja ilmastomuutossuunnitelmallaan. He levittävät tietoa vahinkojen ennaltaehkäisystä eri kanavien, kuten keskustelujen ja artikkelien, kautta. Zurich varmistaa, että toimittajat täyttävät ympäristöstandardit erilaisten ohjelmien ja toimittajiensa käytännesääntöjen avulla, ja välttää tiettyjen tuotteiden vakuuttamista. He saivat kuitenkin keltaisen arvosanan pääasiassa siksi, että heidän työnsä vahinkojen ehkäisemiseksi on ollut vähäistä.
-



ARVIOT

Kuljetusvakuutus

ARVIOT



Pohjantähden kuljetusten vakuutusprosessiin eivät suoraan vaikuta vastuullisuustekijät. Asiakkailta edellytetään ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä ja annetaan tarvittaessa ohjausta. Vaikka tietoja kerätään nykyisiltä toimittajilta, lisävaatimuksia ja ohjeita ei ole annettu. Vaikka jotkin tuotteet eivät kuulu vakuutusturvan piiriin, yritys ei vakuuta tuotteita pelkästään vastuullisuuskriteerien perusteella.



Turva ei painota vastuullisuustyötä tällä liiketoiminta-alueella. Emme ole saaneet sellaisia tietoja, jotka oikeuttaisivat parempaan luokitukseen.



Vastuullisuustekijät eivät suoraan vaikuta **Protectorin** kuljetusten vakuutuksen myöntämisprosessiin. Asiakkaiden edellytetään toteuttavan ennaltaehkäiseviä toimenpiteitä, ja Protector pyrkii antamaan tarvittaessa ohjausta. Vaikka nykyisiltä tavarantoimittajilta kerätään tietoja, lisävaatimuksia ja -ohjeita ei ole vahvistettu. Vaikka jotkin vastuullisuusriskejä sisältävät tuotteet on suljettu vakuutusturvan ulkopuolelle, Protector ei vakuuta tuotteita pelkästään vastuullisuuskriteerien perusteella.



T U L O K S E T

Sijoitukset

Sijoitukset

Tässä näkökulmassa arvioidaan vakuutusyhtiön vastuullisia sijoituskäytäntöjä vakuutusmaksujen hallinnoinnissa. Lisäksi arvioidaan, pyrkiikö omaisuudenhoitaja vaikuttamaan sijoituskohteissa vastuullisempaan suuntaan esimerkiksi sitoutumalla kohde-etuutena oleviin omaisuuseriin tai ulkopuolisiin omaisuudenhoitajiin.

Seuraavan sivun taulukossa esitetään yhteenveto vahinkovakuutusyhtiöiden luokituksista alueella "Vastuullisuus vakuutusmaksujen hallinnoinnissa".

● Vihreä luokitus

Vihreän luokituksen saaneet yritykset toteuttavat vankkoja kestävän kehityksen prosesseja vakuutusmaksujensa hallinnoinnissa. Ne käyttävät perusteltuja vastuullisuusanalyysijä ja seuraavat säännöllisesti sijoituksia, joilla on erilaisia ESG-ominaisuuksia. Sijoitusten perustana ovat yhtiöiden nettomääräiset nollatavoitteet, mikä kertoo niiden kestävän kehityksen tavoitteista.

Sitoutuminen on olennainen osa yhtiöiden strategioita, ja se toteutetaan joko sisäisten resurssien, ulkoisten palveluntarjoajien tai hallinnoijien avulla. Ulkoisille hallinnoijille asetetaan selkeät ja kunnianhimoiset odotukset, ja heitä seurataan ennakoivasti.

● Keltainen luokitus

Keltaisen luokituksen saaneilla yhtiöillä on hyvät prosessit kestävän kehityksen sisällyttämiseksi salkunhoitoonsa. Ne hyödyntävät erilaisia tietolähteitä sovittaakseen ne yhteen määriteltujen ESG-ominaisuuksiensa kanssa. Niiden kunnianhimoisen taso jää kuitenkin usein jälkeen vihreän luokituksen saaneista yrityksistä. Tämä puute voi ilmetä esimerkiksi kestävyiden integroinnissa, sitoutumisprosesseissa tai odotusten ennakoivassa viestinnässä ulkoisille hallinnoijille.

● Punainen luokitus

Punaisen luokituksen saaneet yhtiöt eivät ole kovin avoimia sen suhteen, miten ne sisällyttävät kestävän kehityksen osaksi investointiprosessejaan. Ne arvioivat sijoitussalkkujensa vastuullisuusriskejä, mutta niiltä puuttuvat selkeät tavoitteet ja prosessit vähimmäisvaatimusten varmistamiseksi.





ARVIOT

Sijoitukset



Fennian sijoitussalkkua hallinnoivat sekä sisäiset että ulkoiset varainhoitajat, jotka noudattavat tiukkaa ESG-politiikkaa. Yhtiö on sitoutunut saavuttamaan nollapäästöt vuoteen 2050 mennessä sekä asettanut välitavoitteet vuodelle 2030. Tiukka ja luotettava seurantaprosessi, jota tuetaan sitouttamisvuoropuheluilla, varmistaa yhdenmukaisuuden näiden yleistavoitteiden kanssa.



If hallinnoi kaikkia sijoituksia sisäisesti, ja suurinta osaa pääomasta tuetaan kattavalla valikoimalla ulkoisesti hankittuja kestävän kehityksen analyysejä, joita täydennetään omilla analyyseillä. Yrityksellä on SBTi:n hyväksymät ilmastotavoitteet. Vihreät joukkovelkakirjalainat sekä kestävyys sidotut joukkovelkakirjalainat muodostavat merkittävän osan Ifin korkosalkusta.



Pohjola on noussut keltaisesta luokituksesta vihreään, mikä johtuu sisäisin resurssein hallinnoitujen sitouttamispyrkimysten tehostamisesta. Nykyisten standardiensa säilyttämisen lisäksi yhtiö on ottanut käyttöön tiukan prosessin toimeksiantojen priorisoimiseksi sekä laatinut eskalointisuunnitelman epäonnistuneita tuloksia varten.



LähiTapiolan luokitus on alennettu vihreästä luokituksesta keltaiseen lähinnä lisääntyneen kilpailun vuoksi. Vakuutusosasto on hyödyntänyt ryhmän laajuutta hyödyntäen yhdistettyjä resursseja ryhmän eri yksiköistä. Vakuutussijoitussalkun sisällä on edelleen mahdollisuuksia tehostaa työtä.



Pohjantähden luokitus on laskenut vihreästä keltaiseen, koska yhtiö on siirtynyt ulkoisesti hallinnoidusta varainhoidosta sisäiseen hallinnointiin. Sisäisessä hallinnoinnissa ei käydä sitouttamiskeskusteluja, joten ulkoisesti hallinnoidun pääoman vähentyminen on johtanut siihen, että entistä pienempi osa sijoituksista hyötyy laadukkaista sitouttamistoimista.



Protector hallinnoi suurinta osaa sijoituksistaan sisäisesti, mikä mahdollistaa tehokkaan valvonnan ja pääoman ohjaamisen vähäpäästöisiin yrityksiin. Yhtiö voisi kuitenkin hyötyä siitä, että se lisäisi salkkuunsa kestäviä toimeksiantoja tai vastaavia sijoituksia, joilla on suurempi myönteinen ilmastovaikutus.



Zurichin vakuutusmaksuja hallinnoidaan sekä sisäisesti että ulkoisesti. Sisäisessä hallinnoinnissa käytetään ulkoisia ESG-analyysejä, jotka ovat peräisin MSCI:n ja Sustainalyticsin kaltaisilta palveluntarjoajilta, mutta kattavuutta on parannettava, jotta yhtiö saisi paremman arvosanan. Samoin yhtiö hyötyisi eskalaatioprosessista ulkoisen sitoutumisen yhteydessä.



AIG on sitoutunut saavuttamaan Net Zero -päästöt, ja ulkoisesti hallinnoitujen sijoitusten odotetaan olevan näiden sitoumusten mukaisia. Tällä hetkellä on kuitenkin vain vähän tai ei lainkaan sitoumuksia, joilla tuetaan yritysten ilmasto- ja muita kestävän kehityksen ohjelmia.



Turva hallinnoi vakuutusmaksuja sekä sisäisesti että ulkoisesti ja soveltaa alan standardikäytäntöjä, kuten eettisiä poikkeuksia ja ilmastotavoitteita. Tavoitetasossa on kuitenkin parantamisen varaa kaikilla arvioiduilla aloilla: analyysissä, integroinnissa ja sitoutumisessa.



TULOKSET

Tietoisuus ja yhteistyö

Tietoisuus ja yhteistyö

Tässä näkökulmassa arvioidaan vakuutusyhtiön sitoutumista alan vastuullisuus-yhteistyöhön. Tiedon jakaminen toimialalla on tärkeää, jotta kestävään kehitykseen tähtäävää työtä voidaan viedä eteenpäin vakuutusmarkkinoilla.

Arvioimme myös yhtiöiden työtä työntekijöiden vastuullisuustietämyksen lisäämiseksi, sillä se on ratkaisevassa asemassa vastuullisuutta koskevien ohjeiden ja käytäntöjen täytäntöönpanossa.

Seuraavalla sivulla olevassa taulukossa esitetään yhteenveto vakuutusyhtiöiden arvioinneista osa-alueella "Tietoisuus ja yhteistyö".

● Vihreä luokitus

Vihreän luokituksen saaneet yhtiöt ovat aktiivisesti mukana useissa kestävään sijoittamiseen ja vakuuttamiseen liittyvissä yhteistyöhankkeissa. Ne toimivat usein keskeisissä rooleissa, kuten työryhmien vetäjinä tai asiantuntijatiedon jakajina alan verkostoissa ja aloitteissa.

Lisäksi nämä yhtiöt edistävät aktiivisesti vastuullisuuteen liittyvän tiedon jakamista omassa organisaatiossaan sekä pakollisten koulutusten että epävirallisen tiedonvaihdon kautta. Erityisaloille, kuten vastuullisuuteen liittyviin vastuuvakuutuksiin, vahinkojen ehkäisyyn ja ilmastoriskeihin, räätälöidyt koulutukset tukevat tiedon soveltamista työntekijöiden päivittäisessä työssä.

Myös yhtiöiden hallitus ja johto saavat vastuullisuuskoulutusta ja heidän palkkauksessaan on kannustimia vastuullisuuden suorituskyvyn parantamiseksi.

● Keltainen luokitus

Keltaisen luokituksen saaneet yhtiöt ovat jäseninä muutamissa toimialayhteistyössä, mutta niiden sitoutuminen ei ole yhtä laajaa kuin vihreän luokituksen saaneiden yhtiöiden. Ne käyttävät useita keinoja tiedon jakamiseen organisaatiossaan ja tarjoavat säännöllisesti koulutuksia työntekijöilleen.

Tarjolla on koulutuksia, jotka liittyvät suoraan kestävään kehitykseen vakuutusosalalla, jolloin niitä voidaan soveltaa suoraan päivittäiseen toimintaan. Vaikka vastuullisuuskoulutusta tarjotaan usein sekä hallitukselle että toimivalle johdolle, siihen ei aina liity kannustimia.

● Punainen luokitus

Punaisen luokituksen saaneet yhtiöt tekevät joko hyvin vähän yhteistyötä tai tarjoavat vain vähän mahdollisuuksia tiedon jakamiseen sisäisesti. Osa yhtiöistä ei ole avoimia sisäisen ja ulkoisen sitoutumisensa suhteen.





ARVIOT

Tietoisuus ja yhteistyö

	If on aktiivisesti mukana useissa alan aloitteissa, osallistuu työryhmiin ja toimii joissain tapauksissa myös tiedottajana. If tarjoaa räätälöityä, pakollista vastuullisuuskoulutusta tietyillä tuotesegmenteillä työskenteleville työntekijöille. ESG-mittarit on sisällytetty sekä johdon että hallituksen palkitsemismalleihin.
	Zurich on luokkansa parhaimmistoa, kun on kyse sitoutumisesta alan aloitteisiin, ja se osallistuu aktiivisesti lukuisiin työryhmiin ja toimii tiedottajana. Se tarjoaa räätälöityä kestävyyskoulutusta tietyillä tuotesegmenteillä. ESG-mittarit on sisällytetty johdon ja hallituksen palkitsemiseen. Koulutus ei kuitenkaan ole pakollista kaikille työntekijöille. Yhtiö sai vihreän luokituksen pääasiassa siksi, että se osallistuu aktiivisesti moniin alan aloitteisiin.
	LähiTapiola on jäsenenä tai allekirjoittajana useissa alan aloitteissa sekä osallistuu kokouksiin, konferensseihin ja työryhmiin. Se tarjoaa räätälöityä kestävyyskoulutusta työntekijöille tietyillä tuotesegmenteillä, mutta koulutus ei ole pakollista kaikille työntekijöille. ESG-mittarit on sisällytetty johdon palkitsemiseen.
	Pohjantähti on jäsenenä tai allekirjoittajana hyvin harvoissa alan aloitteissa, eikä se ole juurikaan sitoutunut. Yhtiö tarjoaa laajaa, pakollista kestävyyskoulutusta, joka on räätälöity eri tuotesegmenteille. ESG-mittarit on sisällytetty johdon palkitsemiseen. Alhaisempi arvio johtuu pääasiassa vähäisestä sitoutumisesta toimialaan.
	Pohjola on jäsenenä tai allekirjoittajana useissa alan aloitteissa, mutta aktiivinen sitoutuminen puuttuu. Yhtiö tarjoaa laajoja, räätälöityjä kestävä kehityksen koulutuksia kaikille työntekijöille tietyissä tuotesegmenteissä. ESG-mittarit on sisällytetty johdon ja hallituksen palkitsemiseen. Pohjolan alhaisempi arvio johtuu pääasiassa vähäisestä aktiivisesta sitoutumisesta.
	Turva on jäsenenä tai allekirjoittajana hyvin harvoissa alan aloitteissa, ja niissä sillä ei ole lainkaan tai vain vähän aktiivista osallistumista. Yhtiö tarjoaa laajoja, räätälöityjä vastuullisuuskoulutuksia työntekijöille tietyillä tuotesegmenteillä. Koulutusta toteutetaan kuitenkin rajoitetusti. ESG-mittarit on sisällytetty johdon ja hallituksen palkitsemiseen.
	AIG toimii jäsenenä tai allekirjoittajana muutamissa alan aloitteissa, mutta sitoutuu niihin vain vähän. Se tarjoaa työntekijöille räätälöityjä kestävyyskoulutuksia, mutta ei tietyillä tuotesegmenteillä, eikä koulutus ole pakollista. ESG-mittarit on sisällytetty johdon palkitsemiseen, mutta ei hallituksen palkitsemiseen.
	Fennia on jäsenenä tai allekirjoittajana hyvin harvoissa alan aloitteissa ja osoittaa jonkin verran aktiivista sitoutumista. Fennia tarjoaa yleistä vastuullisuuskoulutusta, joka on pakollista kaikille työntekijöille, mutta jota ei ole räätälöity tietyille tuotesegmenteille.
	Protector on jäsenenä tai allekirjoittajana vain harvoissa alan aloitteissa, mutta se on sitoutunut niihin hyvin aktiivisesti. Se tarjoaa pakollista yleistä kestävyyskoulutusta, mutta sitä ei ole räätälöity eri tuotesegmenteille. ESG-mittarit on sisällytetty sekä johdon että hallituksen palkitsemiseen.



Menetelmä ja arviointi

Yleinen menetelmä

Analyysin tarkoituksena on arvioida vahinkovakuutusyhtiöiden vastuullisuustyötä erityisesti yritysvakuuttamisen osalta. Analyysin pohjaksi olemme lähettäneet vahinkovakuutusyhtiöille kyselylomakkeet, joissa on kysytty niiden vastuullisuustyöstä. Vastauksiin on usein pyydetty tarkennuksia, jotta saamme mahdollisimman tarkan tiedon.

Useat vakuutusyhtiöt ovat päättäneet jättää yhden tai useamman kyselylomakkeemme vastaamatta tänä vuonna. Tällöin olemme käyttäneet vain julkisesti saatavilla olevia tietoja ja tarvittaessa vakuutusyhtiöiden aiempia vastauksia kyselylomakkeisiimme. Koska kyselylomakkeissamme pyydettyjä tietoja ei usein ole saatavilla julkisesti, emme pidä näitä vakuutusyhtiöitä riittävän avoimina suositeltaviksi asiakkaillemme. Analyysi kattaa seuraavat vakuutusyhtiöt:

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

Teemme erilliset analyysit kolmesta yleisimmästä yrityksille myytävästä vakuutustuotteesta, jotta voimme vertailla vakuutusyhtiöitä tasapuolisemmin niiden eri tuotealueiden ehtojen mukaan. Toivomme, että tämä tuo lisäarvoa asiakkaillemme, jotka usein valitsevat vakuutuksen tietystä tuoteryhmästä.

Vakuutusyhtiöt saavat yksilöllisen arvosanan kustakin toimintaansa koskevasta osa-alueesta. Arvosanoista ei muodostu kokonaisarvosanaa, koska vakuutusyhtiöt arvioidaan eri osa-alueilla. Koska kaikki vakuutusyhtiöt ovat vastuussa vakuutusmaksujen sijoittamisesta (ellei toisin mainita) sisäisen tai ulkoisen hallinnoinnin kautta ja koska niillä on mahdollisuus ja vastuu jakaa tietoa omassa organisaatiossaan ja toimialallaan, kaikki vakuutusyhtiöt arvioidaan näistä näkökulmista.

Vakuutusyhtiöt ovat itse ilmoittaneet kyselylomakkeessa, mitä tuotteita ne tarjoavat. Jos emme ole saaneet vastauksia, olemme arvioineet tiedot julkisesti saatavilla olevien tietojen perusteella. Analyysi sisältää seuraavat osat:

- Tietoisuus ja yhteistyö
- Investoinnit
- Vastuullisuus vahinkovakuutuksissa:
 - Yritysvakuutukset (omaisuus)
 - Liikennevakuutukset
 - Kuljetusvakuutukset

Suhteellinen analyysi

On tärkeää huomata, että analyysi on suhteellinen ja sen tarkoituksena on auttaa asiakkaita valitsemaan tällä hetkellä saatavilla oleva vastuullisin vaihtoehto. Toisin sanoen, vastuullisuusluokitukset on asetettu suhteessa toisiinsa kussakin edellä kuvatussa näkökulmassa.

Vihreän arvion saanut vakuutusyhtiö on arvioimme mukaan aktiivisempi vastuullisuustyössä kuin keltaisen tai punaisen arvion saanut vakuutusyhtiö. Vakuutusalan vastuullisuustoiminnan kehittyessä vihreän ja keltaisen arvion kriteerit muuttuvat vastaavasti.



Arviointiparametrien kuvaus

Söderberg & Partnersin arviointi perustuu suhteelliseen analyysiin, jonka avulla tunnistamme vakuutusyhtiöt, jotka ovat edelläkävijöitä vastuullisuuden saralla. Vihreän luokituksen saavat ne toimijat, jotka ovat osoittaneet eniten edistystä ja innovatiivisuutta verrattuna muihin saman alan yhtiöihin. Tavoittemme on auttaa yritysasiakkaitamme valitsemaan markkinoiden vastuullisimmat vahinkovakuutustuotteet. Tässä luvussa esittelemme analyysissämme käytetyt arviointiparametrit.

Kestävä kehitys vahinkovakuutuslalla

Tarkastelemme erikseen kolmea vakuutustuoteryhmää: yritysakuutuksia, ajoneuvovakuutuksia (yritykset) sekä kuljetusvakuutuksia. Arvioinnin keskiössä on se, miten vakuutusyhtiöt huomioivat kestävän kehityksen:

- Korvausprosessissa
- Riskianalyysissä
- Hankinnoissa
- Vahinkojen ehkäisyssä

Yhtiöt, jotka asettavat selkeät ja mitattavat tavoitteet esimerkiksi materiaalien käytön vähentämiseksi sekä seuraavat niiden toteutumista säännöllisesti, saavat arvioinnissa korkeammat pisteet. Parhaiten sijoittuvat yhtiöt noudattavat myös vastuullisia toimittajakäytäntöjä, joissa vastuullisuus on keskeinen valintakriteeri. Ne valvovat toimittajiensa toimintaa aktiivisesti, arvioivat ennakoivasti vastuullisuusriskejä sekä hyödyntävät vahinkojen ehkäisyyn liittyviä toimia tarjotakseen asiakkailleen räätälöityjä, taloudellisesti kannustavia ratkaisuja.

Tämän näkökulman keskeiset arviointiparametrit:

- Kestävä kehitys korvaushallinnassa
- Vahinkojen ehkäisy
- Kestävät hankinnat
- Ympäristönäkökohdat vakuutusten myöntämisessä

Tietoisuus ja yhteistyö

Tässä arviointikohdassa keskitymme siihen, miten vahvasti yhtiöt ovat sitoutuneet alan yhteisiin vastuullisuusaloitteisiin sekä siihen, miten ne kehittävät työntekijöidensä osaamista vastuullisuusteemoissa.

Vakuutuslalla on erityisiä vastuullisuusriskejä, joita voidaan tehokkaasti hallita vain toimivalla yhteistyöllä ja tiedon jakamisella. Siksi aloitteet, kuten YK:n kestävän vakuutustoiminnan periaatteet (UN PSI), Finsif ja ClimateWise ovat keskeisiä toimialan kehityksessä.

Vahinkovakuuttamisen näkökulmasta työntekijöiden osaaminen on ratkaisevassa roolissa, kun suuntaviivat ja käytännöt siirtyvät arkeen. Koulutusten tulee olla kohdennettuja eri tehtäväalueille ja niiden pitää painottua erityisesti vahinkovakuuttamiseen.

Tämän näkökulman keskeiset arviointiparametrit:

- Tieto ja tietoisuus
- Yhteistyö



Arviointiparametrien kuvaus

Sijoitukset

Vahinkovakuutusyhtiöt hallinnoivat huomattavia pääomamääriä. Tässä näkökulmassa arvioidaan, missä määrin vastuullisuus on sisällytetty vakuutusmaksujen hallintaan.

Tähän sisältyy sekä vastuullisuusanalyysien käyttö riskien ja mahdollisuuksien tunnistamiseksi salkun rakentamisessa että pyrkimykset ohjata sijoituskohteita vastuullisempaan suuntaan salkkuyhtiöiden tai ulkopuolisten omaisuudenhoitajien kanssa.

ESG-integraatiolla tarkoitetaan ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvien tekijöiden järjestelmällistä huomioon ottamista sijoituspäätöksissä. Korkean luokituksen saaneilla yhtiöillä on usein sekä erityisiä kestävän kehityksen investointeja että tiukat ESG-minimivaatimukset kaikissa hallinnoitavissa olevissa varoissa.

Pääsy ESG-tietoihin, analyysivälineisiin sekä sisäisiin kestävän kehityksen arviointeihin on ratkaisevan tärkeää, jotta voidaan tehdä perusteltuja sijoituspäätöksiä. Ulkopuolisia varainhoitajia käyttävien yhtiöiden osalta arvioinnissa keskitytään kyseisille varainhoitajille asetettuihin vastuullisuusvaatimuksiin sekä siihen, miten niitä noudatetaan.

Huippuluokitetuilla yhtiöillä on usein sisäisiä toimintatapoja ja ne seuraavat aktiivisesti ulkoisten varainhoitajiensa vastuullisuussuorituksia.

Proaktiivinen sitoutuminen, jolla pyritään vaikuttamaan salkkuyhtiöihin, osoittaa, että varainhoitajat eivät reagoi vain selviin rikkomuksiin, vaan aloittavat vuoropuhelun ennaltaehkäisevänä toimenpiteenä.

Tavoitteena on kannustaa yrityksiä hallitsemaan vastuullisuusriskejä entistä paremmin sekä mukauttamaan toimintaansa niin, että se tukee myönteisiä kestävän kehityksen tuloksia. Vaikka vakuutusmaksujen hallinta olisi ulkoistettu, vakuutusyhtiöillä on yhä mahdollisuus käydä ennakoivaa vuoropuhelua -viestimällä selkeästi omaisuudenhoitajille odotuksensa kestävän kehityksen huomioimisesta sijoituspäätöksissä.

Seuraavat muuttujat on todettu keskeisiksi tässä näkökulmassa:

- ESG-integraatio
- Analyysi
- Vastuullinen omistajuus



Käsitteitä

Carbon Disclosure Project (CDP)

CDP on kansainvälinen yhteistyöhanke, jonka tavoitteena on vähentää yritysten ilmastovaikutuksia ja lisätä tietoisuutta ilmastomuutoksesta. Se tukee yrityksiä avoimuudessa ja vastuullisuudessa ympäristötiedon raportoinnissa.

Climate Action 100+

Sijoittajien johtama maailmanlaajuinen aloite, jossa jäsenet käyvät vuoropuhelua maailman suurimpien kasvihuonekaasupäästöjen aiheuttajien kanssa, tavoitteena vauhdittaa niiden liiketoiminnan muuttumista kohti ilmastokestävyttä.

ClimateWise

ClimateWise tukee vakuutusala kehittämään viestintäänsä ja toimintatapojaan ilmastomuutokseen liittyvien riskien ja mahdollisuuksien osalta. Tavoitteena on vastata paremmin tilanteeseen, jossa ilmastomuutoksesta johtuvat taloudelliset ja vakuutettavat tappiot jakautuvat yhä epätasaisemmin.

Sitouttamisdialogit (eng. engagement)

Sitouttamisdialogeilla tarkoitetaan sijoittajan tai omaisuudenhoitajan aktiivista vuorovaikutusta salkkuyhtiöiden kanssa, tavoitteena vaikuttaa niiden vastuullisuustoimien kehittämiseen. Tätä kutsutaan myös vastuulliseksi omistajuudeksi tai hallinnointivuoropuheluksi.

ESG

Yleisesti käytetty lyhenne kestävien sijoitusten yhteydessä, joka viittaa ympäristöön (Environmental), sosiaalisiin tekijöihin (Social) ja hallintotapaan (Governance). ESG-näkökulmat auttavat sijoittajia arvioimaan yhtiöiden vastuullisuuteen liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia.

ESG-integraatio

ESG-integraatio tarkoittaa sitä, että sijoituspäätöksissä otetaan järjestelmällisesti huomioon ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintotapaan liittyvät riskit ja mahdollisuudet osana sijoitusanalyysiä ja päätöksentekoa.

Poissulkeminen

Sijoitusstrategia, jossa tietyt yritykset, toimialat tai toimijat rajataan sijoituskohteiden ulkopuolelle esimerkiksi vastuullisuussyistä. Yleisiä poissulkemisperusteita voivat olla aseet, tupakka, fossiiliset polttoaineet tai ihmisoikeusrikkomukset.

IPCC – Hallitustenvälinen ilmastomuutospaneeli

YK:n alainen ilmastopaneeli, jonka tehtävänä on tuottaa tieteellistä tietoa ilmastomuutoksesta sekä sen ympäristövaikutuksista ja sosioekonomisista seurauksista. IPCC toimii keskeisenä tiedelähteenä ilmastopolitiikan muotoilussa maailmanlaajuisesti.

Montréal Carbon Pledge

Kansainvälinen sijoittajainiatiivi, jossa allekirjoittajat sitoutuvat vuosittain mittaamaan ja raportoimaan sijoitussalkkujensa hiilidioksidipäästöt. Tavoitteena on lisätä ilmastotiedon läpinäkyvyyttä ja ohjata pääomia vähähiilisiin ratkaisuihin.

Net-Zero Asset Owner Alliance

YK:n kokoama kansainvälinen omaisuudenomistajien ryhmä, joka on sitoutunut saavuttamaan nettonollapäästöt salkuissaan vuoteen 2050 mennessä. Tavoitteena on tukea ilmaston lämpenemisen rajoittamista 1,5 °C:een. Aloite lanseerattiin YK:n pääsihteerin ilmastokokouksessa syyskuussa 2019.

Pariisin ilmastosopimus

Vuonna 2015 solmittu kansainvälinen sopimus, jossa allekirjoittajamaat sitoutuivat rajoittamaan ilmaston lämpenemisen selvästi alle 2 °C:een ja tavoittelemaan enintään 1,5 °C:n nousua. Sopimuksen 2 artiklan 1 kohdan c alakohdan mukaan myös rahoitusvirrat on ohjattava tukemaan vähäpäästöistä ja ilmastokestävää kehitystä.



Käsitteitä

PRI

Lyhenne YK:n sijoittaja-aloitteesta "Principles for Responsible Investment", jonka mukaan sijoittajien tulisi:

1. Kestävyystekijöiden (ympäristöön, yhteiskuntaan ja hallintoon liittyvät tekijät) sisällyttäminen analyysiin ja investointeja koskevaan päätöksentekoon.
2. Ole aktiivinen omistaja.
3. kehottavat yrityksiä, joihin ne sijoittavat, olemaan avoimia ja työskentelemään kestävän kehityksen tekijöiden parissa.
4. Jotta periaatteet toimisivat, ne olisi hyväksyttävä ja pantava täytäntöön rahoituslalla.
5. tehdä yhteistyötä muiden sijoittajien ja sidosryhmien kanssa vastuullisten sijoitusten osalta.
6. Raportoi siitä, miten PRI:n periaatteita toteutetaan ja miten vastuullisten sijoitusten parissa tehtävä työ kehittyy.

PSI

Lyhenne YK:n kestävän vakuutustoiminnan periaatteista, joissa todetaan, että yritysten olisi:

1. sisällyttää päätöksentekoonsa vakuutusalan kannalta olennaisia kestävyyskysymyksiä.
2. Työskentele yhdessä asiakkaiden ja liikekumppaneiden kanssa tietoisuuden lisäämiseksi kestävyyskysymyksistä, riskien hallitsemiseksi ja ratkaisujen kehittämiseksi.
3. tehdä yhteistyötä viranomaisten, lainsäätäjien ja muiden tärkeiden sidosryhmien kanssa vastuullisuutta koskevien toimenpiteiden edistämiseksi yhteiskunnassa.
4. osoitettava vastuullisuutta ja avoimuutta julkistamalla periaatteiden täytäntöönpanoon tähtäävä työnsä.

Tiedeperusteisia tavoitteita koskeva aloite

Kehys, jonka avulla yritykset voivat asettaa tiedeperusteisia ilmastotavoitteita, jotka ovat linjassa Pariisin sopimuksen täyttämiseksi tarvittavien toimenpiteiden kanssa.

SFDR

Sustainable Finance Disclosure Regulation, joka koskee rahoitusmarkkinoiden toimijoille annettavia kestäväan kehitykseen liittyviä tietoja, pyrkii saamaan paremman käsityksen siitä, miten rahoitusmarkkinoiden toimijat ottavat kestävyden huomioon sijoituspäätöksissään.

— 8 artikla: Sosiaalisia tai ympäristöominaisuuksia edistävät tuotteet

— 9 artikla: Tuotteet, joiden tavoitteena ovat kestävät investoinnit

Kestävä sijoitus

EU:n mukaan kestävä sijoitus edistää ympäristön ja/tai yhteiskunnan vastuullisuutta eikä vahingoita sitä millään tavoin. Sen on myös noudatettava hallintotavan ja kansainvälisten normien ja standardien mukaisia yleisiä käytäntöjä ja sääntöjä.

Ilmastoan liittyviä taloudellisia tietoja käsittelevän TCFD-työryhmän (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD) tavoitteena on kehittää yhtenäistä vapaaehtoista ilmastoan liittyvää tietoa, josta voi olla hyötyä sijoittajille ja lainanantajille, jotta ne ymmärtäisivät, miten yritykset hallitsevat ilmastoan liittyviä riskejä ja mahdollisuuksia.

YK:n Global Compact -aloite

Kansainväliset periaatteet, jotka on suunnattu yrityksille ja jotka koskevat ihmisoikeuksia, työntekijöiden oikeuksia, ympäristöä ja korruption torjuntaa. Periaatteet perustuvat ihmisoikeuksien yleismaailmalliseen julistukseen, Rion julistukseen, YK:n korruption vastaiseen yleissopimukseen ja ILO:n työntekijöiden oikeuksia koskeviin yleissopimuksiin.

Tietoa Söderberg & Partnersista

Söderberg & Partners perustettiin vuonna 2004, ja se on yksi Ruotsin johtavista finanssineuvonantajista sekä vakuutus- ja finanssituotteiden välittäjistä. Toimintaamme kuuluu muun muassa työeläke-, vakuutus- ja vakuutuksenvälityspalveluita sekä pääomanhoitoa ja neuvontaa. Kehitämme ja tarjoamme myös digitaalisia työkaluja esimerkiksi rahoitusneuvontaan sekä palkka- ja etuushallintaan. Tavoitteenamme on tarjota alan parhaat ratkaisut ja osaavinta neuvontaa uudistamalla ja kehittämällä jatkuvasti perinteisiä toimintatapoja.

Yrityksemme toimintafilosofia perustuu kolmeen keskeiseen peruspilariin: avoimuuteen, analyysiin ja henkilökohtaisuuteen. Asiakkaan etu on meille aina ensisijainen. Kaikki Söderberg & Partnersin tarjoama neuvonta pohjautuu yksilöllisiin tarpeisiin. Uskomme, että hyvin perusteltu neuvonta tekee ratkaisevan eron.

Yleistä tietoa

Tämän analyysin on laatinut Söderberg & Partners Wealth Management AB, 556674-7456 (jäljempänä ”Söderberg & Partners” ja/tai ”Yhtiö”). Yhtiö on arvopaperilaitos, jolla on lupa tuottaa ja jakaa sivupalveluna sijoitus- ja rahoitusanalyysijä sekä muita yleisluonteisia suosituksia, jotka liittyvät rahoitusvälineiden kauppaan.

Analyysin laatimisessa on käytetty lähteitä, joita on hyvässä uskossa pidetty luotettavina. Söderberg & Partners ei vastaa näiden tietojen oikeellisuudesta, eikä mahdollisista virheistä tai puutteista niiden käsittelyssä. Analyysi päivitetään vuosittain. Sen tarkoituksena on tarjota Söderberg & Partnersin asiakkaille yleisiä suosituksia, eikä se siten ole henkilökohtaista sijoitusneuvontaa arvopaperimarkkinalain (2007:528) tai sen kulloinkin voimassa olevan vastineen tarkoittamassa mielessä.

Analyysi ei saa olla ainoa peruste vakuutuksen valintaan. Sijoittajien tulee hankkia taloudellista neuvontaa arvioidakseen, soveltuvatko tässä analyysissä käsitellyt tai esitetyt vakuutustuotteet heidän tarpeisiinsa. On myös tärkeää ymmärtää, että tulevaisuutta koskevat ennusteet eivät välttämättä toteudu. Aikaisemmat tuotot eivät takaa tulevia tuloksia.

Söderberg & Partners pitää eturistiriitojen hallintaa sijoitussuositusten yhteydessä ensiarvoisen tärkeänä. Yhtiö on ottanut käyttöön sisäiset ohjeistukset varmistaa analyytikoiden riippumattomuuden sekä tunnistaakseen, ehkäistäkseen ja/tai ilmoittaakseen analyytikoihin tai yhtiöön liittyvistä todellisista tai mahdollisista eturistiriidoista. Söderberg & Partners ei vastaa suorista tai epäsuorista vahingoista tai menetyksistä, mukaan lukien mutta ei rajoittuen menetettyihin voittoihin, jotka voivat aiheutua tämän raportin tai sen sisällön käytöstä.

