

**Tjänsteutlåtande**

2018-09-18

Dnr: 0079/17

Handläggare: Annika Forsgren
Tel: 031-368 55 07
E-post: annika.forsgren@gotalejon.goteborg.se

Punkt 21 Affärsplan 2018 – slutrapport mål 12**Förslag till beslut i styrelsen för Försäkrings AB Göta Lejon**

- att anteckna slutrapporten Affärsplan 2018 – mål 12 dvs

Ärendet

Mål i affärsplanen ska följas upp under året och stämmas av med styrelsen.

Ärendet behandlar slutrapport för Mål 12 i Göta Lejons affärsplan för 2018

Göteborgs Stad ska öka andelen hållbara upphandlingar

Mål 12

Minst 50 % av Göteborgs Stads tjänsteupphandlingar ska göras med modellen för social hänsyn. Undersöka möjligheten till att ställa krav på CSR-policy hos återförsäkrare.

Aktivitet: Bolaget kommer under 2018 ta del av våra återförsäkrares CSR-policies. VDansvarar. Styrelsen informeras senast Q4 2018.

Bilagor

1. Slutrapport mål 12 Göta Lejons affärsplan 2018

Annika Forsgren

VD

Mia Jonsson

Återförsäkringsansvarig

Försäkrings AB Göta Lejon – 516401-8185



Mål 12

Fullmäktiges mål "Göteborg skall öka andelen hållbara upphandlingar"

Minst 50% av Göteborg Stads tjänsteupphandlingar ska göras med modellen för social hänsyn. Styrelsen har gett Göta Lejon i uppdrag att undersöka möjligheten att ställa krav på CSR-policy hos återförsäkrarna.

Styrelsen skall informeras om resultat senast Q4 2018.

Nuläge

Försäkringsmarknaden delas in i liv och pension samt sakförsäkringar. En tydlig trend för de försäkringsbolag som verkar på liv- och pensionsidan är att det har blivit viktigare att tydliggöra bolagets hållbarhetsstrategi då det för konsument är en viktig faktor vid placering av sina pensionspengar.

För sakförsäkringsmarknaden sker placering av bolagens kapital på annat sätt. Placeringarna bygger på säkerställande av reserver och sker efter regler i respektive land (Finansinspektionen) samt bolagens interna placeringsstrategier. Vi har frågat tre återförsäkrare (AIG, Hannover Re samt Zurich) efter deras placeringsstrategi och får entydigt svar att det inte är publik information och att inga detaljer kan ges. Däremot är dessa tre bolag noga med att poängtera att de noga följer Finansinspektion samt att det är av yttersta vikt att de säkerställer kraven för att bibehålla sin nivå på S&P rating. De påtalar också vikten av konservativa investeringsstrategier och långsiktighet.

På försäkringsmarknaden så finns det ett antal globala försäkringsmäklare. Samtliga av dessa bolag har en intern avdelning som analyserar försäkrings- samt återförsäkringsbolag. Detta görs för att ge sina kunder trygga försäkringsplaceringar. Göta Lejon har stämt av med Willis (Göta Lejons upphandlade försäkrings- och återförsäkringskonsult) huruvida deras interna avdelning för analys, Market Security, tar med i sin bedömning försäkringsbolagens arbete med CSR. Svaret är att i dagsläget värderas inte CSR i den övergripande analysen när Willis godkänner bolag för försäkringsplacering.

Återförsäkrare och CSR-rapporter

Göta Lejon har 2018 nio återförsäkringsprogram där avtal slutits med tolv olika återförsäkrare. Från dessa tolv återförsäkrare har vi valt att titta närmare på ett urval; Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän, Gen Re, Munich Re och Zurich.

Länsförsäkringar Göteborg och Bohuslän

Källa: Hållbarhetsrapport 2017 samt hemsida



Göteborgs Stad

Försäkrings AB Göta Lejon

Ömsesidigt bolag. Bolagets hållbarhetsarbete utgår från deras hållbarhetspolicy. I deras hållbarhetsrapport för 2017 finns kapitel om Ansvarsfulla affärer (inklusive ansvarsfulla investeringar), Miljöansvar och Samhällsengagemang.

Länsförsäkringar AB har skrivit under FNs principer för ansvarsfulla investeringar (PRI) och ett arbete pågår fortlöpande för att implementera PRIs sex principer i förvaltningen.

Gen Re

Källa: Möte och mail med Gen Re Köpenhamn.

Gen Re och Berkshire Hathaway (som äger Gen Re till 100%) gör ett omfattande CSR arbete och har en rigorös process vid urval av investeringar. När det kommer till etiska övervägande så utgår Gen Re många gånger från Warren Buffetts "Newspaper test" som förklaras nedan.

"When asked how he instilled ethical leadership in his managers, Warren Buffett replied that he has all the money he needs and can afford to lose it on a bad decision. What he, or his companies, can't afford to lose is their reputation. He has two reputation tests: the legal standards test and the newspaper test. Buffett went on to say that if an article appeared in a local newspaper about a decision and action you made, and your family and friends read the article, would you feel good about it?"

Gen Re's investeringsstrategi delas upp i tre delar som de förklarar på följande sätt:

1. Statsobligationer: Vi arbetar med en restriktiv lista på statsobligationer som vi investerar i. Där förekommer inte länder med handelsrestriktioner eller ofördelaktiga ekonomiska förhållanden.
2. Företagsobligationer: En restriktiv lista med 30-40 företag globalt. Företagen skall vara väl ansedda och professionella. Vi investerar inte i tobaksindustri eller vapenindustri.
3. Aktier: Igen så arbetar vi med en restriktiv lista på ca 20 bolag globalt. Investeringsbesluten görs ihop med Berkshire Hathaway och aktierna ägs typiskt på lång sikt. Vi investerar inte i tobaksindustri eller vapenindustri."

Warren Buffett som är huvudägare och VD för Berkshire Hathaway har skänkt 400 miljarder kronor till välgörenhet, motsvarande 71% av sin förmögenhet. Han har lovat att skänka 99% av sin förmögenhet till välgörenhet innan han dör. Huvuddelen av pengarna har gått till Bill and Melinda Gates foundation som bland annat arbetar för att utrota polio, HIV/AIDS-forskning, finansiering av bibliotek med mycket mera.

Munich Re

Källa: Möte, annual report 2017 samt hemsida

Följer FN's riktlinjer för hållbara placeringar (PRI). Har en rubrik på sin hemsida som är Responsible Management och Sustainable Investments där Munich Re's arbete förklaras.

Munich Re beskriver tre huvudaktiviteter under rubriken Corporate Responsibility;

- Economic Responsibility – A sustainable approach to business
- Environmental management system and carbon neutrality
- Social commitment – The corporate citizenship concept.

Zurich

Källa: Telemöte, hemsida och Investment Management report

På Zurich's hemsida under huvudrubriken Sustainability så återfinns följande underrubriker:

- Our role as an insurer



Göteborgs Stad

Försäkrings AB Göta Lejon

- Our role as an investor
- Our role within society

Under respektive rubrik återfinns sedan Zurichs arbete tillsammans med exempel. Vill man läsa en sammanfattning så finns det en kortfattad rapport sammanställd "Corporate Responsibility highlights 2017".

Slutsats

Slutsatsen är att samtliga bolag vi har undersökt har en tydlig strategi för hållbarhet. Detta arbete kommuniceras på olika sätt vilket gör det svårt att värdera respektive bolags program / åtgärder / aktiviteter.

Bolaget bedömer att Göta Lejons återförsäkrare i dagsläget aktivt arbetar med hållbarhetsfrågor. Göta Lejon kommer dock fortsätta följa utvecklingen i området, bland annat genom omvärldsbevakning samt genom löpande kontakter med återförsäkrare.