

Hållbarhetspolicy

Aviva Life & Pensions Ireland DAC

Juni 2025

Hållbarhet hos Aviva

I över 240 år har Aviva spelat en roll i våra kunders liv på Irland och skapat långvariga kontakter med samhällen. Aviva har åtagit sig att bidra till en rättvis omställning med fokus på tre kärnområden:

1. Agera mot klimatförändringarna
2. Hantera sociala frågor och
3. Integrera hållbarhet i hela vår verksamhet.

Hållbarhet och frågor som rör miljö, sociala frågor och bolagsstyrning ("ESG") är en central del av Aviva Life & Pensions Ireland DAC:s strategi och affärsplan. Klimatförändringar är allmänt erkända som en kritisk systemrisk som förekommer globalt. Aviva plc, inklusive Aviva Life & Pensions, är medvetna om den roll vi har att spela i det globala samarbetet, samtidigt som vi bidrar till att trygga framtiden för våra kunder, aktieägare och övriga intressenter. Som ett ledande irländskt försäkringsbolag har Aviva Life & Pensions ett ansvar att se till att verksamheten har liten, om ens någon, negativ inverkan på miljön.

- Aviva Life & Pensions Ireland DAC (som i detta dokument kallas Aviva Life & Pensions, ALPI, vi eller vår) erbjuder sina irländska kunder specifika produkter som hanteras i enlighet med de hållbarhetsprinciper som beskrivs i detta dokument.
- Aviva Overseas Life Assurance Business - Under 2019 överförde Aviva Life and Pensions UK Limited (UKLAP) en del av sin försäkringsverksamhet till ALPI genom ett system för överföring av försäkringsverksamhet enligt del sju i lagen om finansiella tjänster och marknader från 2000 (Part VII of the Financial Services and Markets Act 2000). Det är ALPI som tillhandahåller dessa policyer. Ett återförsäkringsavtal upprättades mellan ALPI och UKLAP varigenom UKLAP återförsäkrade den överförda livförsäkringsverksamheten för ALPIDAC:s räkning. Den dagliga administrationen av dessa policyer sköts av UKLAP eller en eller flera av dess underleverantörer. ALPI:s Sustainability Policy och Principle Adverse Impacts Statement (PAI), som omfattar Aviva Overseas Life Assurance Business, förklarar ALPIs tillvägagångssätt för att integrera hållbarhetsrisker i vår investeringsprocess och ger också information om hur investeringsbeslutens negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas.

Avivas ambition (inklusive Aviva Life & Pensions) är fortfarande att vara ett så kallat netto noll-företag senast 2040. Aviva har satt upp vetenskapsbaserade ambitioner på kort sikt för 2030 och är på god väg att uppnå dem. Vår ambition omfattar alla delar av Avivas verksamhet, inklusive investeringar (Scope 3, kategori 15), försäkringar (Scope 3, kategori 15), leveranskedjan för försäkringsärenden (Scope 3, kategori 11) samt Avivas verksamhet och leveranskedja.

- För att följa framstegen med att anpassa investeringarna till vår målsättning för 2040 har vi fastställt delmål. Vår ambition för 2025 fokuserade på att minska koldioxidintensiteten i Scope 1 och Scope 2 per intäkt för noterade aktier och företagsobligationer i våra aktieägarfonder och fonder med avkastningskrav med 25 % (jämfört med 2019 års baslinje), och i slutet av 2024 hade Aviva Group uppnått en minskning med 64 % och ALPI med över 40 %.
- 100 % av fordonsparken består nu av hybrid- eller elfordon.

Aviva plc:s hållbarhetsambition för investeringar 2030 är att minska den ekonomiska koldioxidintensiteten med 60 % till slutet av 2029, jämfört med 2019 års baslinje, för tillgångar i aktieägar-, överskotts- och försäkringstagarfonder, där Aviva har kontroll över investeringsbeslut och data. Detta mäts på Aviva plc-nivå och omfattar alla verksamheter inklusive Aviva Life and Pensions Ireland. Jämfört med 2019 års utgångsläge gör vi goda framsteg.

- Ambitionen för 2030 omfattar Aviva UK:s, Irlands, Kanadas och Indiens investeringstillgångar, oavsett om de förvaltas direkt, av Aviva Investors och/eller en annan kapitalförvaltare, och i synnerhet:
 - Finansierade Scope 1- och Scope 2-utsläpp av växthusgaser från noterade aktier, företagsobligationer, privata skulder till företag (inklusive privata placeringar) och infrastruktur (direkt och skuld, inklusive projektfinansiering, finansiering av infrastruktur inom den offentliga sektorn och finansiering med garantier), och
 - Finansierade Scope 1- och Scope 2-utsläpp av växthusgaser från fastighetsinvesteringar (direktägda fastigheter, Real Estate Long Income, kommersiella fastighetslån och Equity Release Mortgages)
- Vi har också tydliga policyer¹ och en robust styrningsstruktur på plats för att säkerställa en hög standard i grundläggande frågor, som
 - Mångfald
 - Rättvisa och inkludering
 - Visselblåsning
 - Upprätthållande av mänskliga rättigheter,
 - Kundklagomål
 - Affärsetik och ansvarsfull användning av data

EU:s (Europeiska unionen) förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR)

Europeiska kommissionen införde förordningen om redovisning av hållbar finansiering (SFDR) som en del av ett paket med förordningar för sin handlingsplan för hållbar finansiering. Denna förordning syftar till att göra fondernas hållbarhetsprofil mer jämförbar och lättare att förstå för investerare. De kategoriserar produkter i specifika typer och innehåller mått för att bedöma varje fonds miljömässiga, sociala och styrningsmässiga (ESG) effekter av investeringsprocessen. Informationen i detta dokument beskriver Aviva Life and Pensions, inklusive Overseas Life Assurance Business, tillvägagångssätt för att följa SFDR och innehåller länkar till våra policyer som offentliggörs i enlighet med dessa regler.

Hur kategoriserar SFDR fonder?

SFDR kräver att kapitalförvaltare redovisar hur ESG (miljö, sociala frågor och bolagsstyrning) integreras på fondnivå.

En **”artikel 9”**-fond, även kallad **”Dark Green”**-fond, prioriterar hållbara investeringsmål med ett specifikt index som referensvärde. Den ger detaljerad information om hur indexet överensstämmer med fondens mål, hur hållbara investeringar bedöms och jämförelser med relevanta hållbarhetsindikatorer.

En **”artikel 8”**-fond, eller **”Light Green”**-fond, främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av båda. Den innehåller information om hur dessa egenskaper uppfylls, bedöms och övervakas, samt detaljer om eventuella utvalda referensvärden och deras anpassning till fondens egenskaper.

En **”artikel 6”**-fond är en fond som inte uppfyller kriterierna för att klassificeras som en ”artikel 8”- eller ”artikel 9”-fond (dvs. dessa fonder främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper och har inte ett mål för hållbara investeringar). Dessa fonder har inte något specifikt ESG-mål. Detta inkluderar att beakta ESG-faktorer, medarbetarfrågor, respekt för mänskliga rättigheter, antikorruption, mutor och hållbarhetsrisker. För närvarande beaktas inte investeringsbesluts negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för artikel 6-fonder,

Vad är hållbarhetsrisk?

Enligt SFDR definieras en hållbarhetsrisk som en miljömässig, social eller styrningsmässig händelse eller omständighet som, om den inträffar, skulle kunna orsaka en faktisk eller potentiell väsentlig negativ inverkan på investeringens värde

Aviva Life & Pensions tillvägagångssätt

När vi beslutar om vilka fonder vi ska erbjuda våra kunder tar vi hänsyn till och följer upp miljöpåverkan, medarbetarnas välbefinnande, mänskliga rättigheter, åtgärder mot korruption och hållbarhetsrisker. Vi erbjuder våra kunder tillgång till ett urval av fonder som förvaltas av:

- Aviva Investors, Aviva-koncernens kapitalförvaltningsavdelning.
- Fastighetsteamet på Aviva Life & Pensions, som är en del av Aviva-koncernen.
- Externa investeringsförvaltare som inte ingår i Aviva-koncernen.

När vi har samarbetat med externa investeringsförvaltare är de föremål för samma nivå av due diligence-granskning som Aviva Investors och Aviva Life & Pensions Property Team.

Det finns nyanser i hur hållbarhet beaktas som en del av den enskilda fondens investeringsprocess. Förvaltarens policy, fondens investeringsstil (till exempel aktiv eller passiv) och tillgångsslag (till exempel aktier, obligationer eller likvida medel, till exempel) påverkar detta. Du kan läsa mer om hur hållbarhetsrisker beaktas i enskilda fonder i följande dokument:

Aviva Life & Pensions Ireland DAC

- [Pre-contractual disclosure documents](#)
- [Periodic disclosure documents](#)
- [SFDR website disclosures](#)

Aviva Overseas Life Assurance-verksamhet (EU)

Region	Produktutbud	Länk till information
Tyskland	Friends Plan	Friends Plan - Deutschland - Aviva
Tyskland	Global Savings Plan	Global Savings Plan - Aviva
Tyskland	DIVA/GALA	Gala und Diva Fondspolice - Aviva
Frankrike	Portfolio Plans	Aviva Portfolio, Madelin Multi Portfolio and Nortia Alternatives Multi Portfolio - Aviva
Sverige	Alpha Save	AlphaSave - Sverige - Aviva
Sverige	Personal Investment Plan	GA Personal Investment Plan - Aviva
Island	Option Investment Plan	Options Vörur - Ísland - Aviva
Irland	CGU Plans	Irish products - Aviva

Aviva Life & Pensions engagemangspolicy

Aviva Life & Pensions Ireland DAC

Vår engagemangspolicy beskriver hur bolagets investeringsansvariga integrerar aktieägarengagemang i sin investeringsstrategi, övervakar investeringsobjekten och för en dialog med dem, med fokus på miljöfrågor, sociala frågor och bolagsstyrning (ESG) samt långsiktigt hållbara resultat.

Du kan se detta dokument [här](#).

Aviva Life & Pensions Overseas Life Assurance Business

Alla omröstnings- och engagemangsaktiviteter delegeras till kapitalförvaltaren i enlighet med bestämmelserna i respektive förvaltningsavtal. Vi förväntar oss att kapitalförvaltare beaktar alla rösträtter som är kopplade till aktier, oavsett om de innehas i aktiva eller passiva fonder, och utövar dessa rättigheter på lämpligt sätt.

Alla fond- och mandatförvaltare får tillhandahålla en policy för röstning, ägarstyrning och engagemang. Denna bör innehålla deras syn på hantering av intressekonflikter vid utövande av rösträtt.

Kvartalsvis rapportering krävs från kapitalförvaltare om alla omröstningar och engagemangsaktiviteter som har genomförts för vår och våra kunders räkning.

Vi förväntar oss att kapitalförvaltarna för en stödjande och konstruktiv dialog med styrelserna i de bolag som de investerar i för vår räkning. Vi förväntar oss att de ska förstå ett företags specifika affärs- och kommersiella sammanhang och föra en regelbunden dialog med företagsledningen och andra intressenter om specifika klimat-, sociala och bolagsstyrningsrelaterade frågor samt utöva inflytande där så är lämpligt.

Aviva Life & Pensions uttalande om huvudsakliga negativa konsekvenser

Vårt [uttalande om huvudsakliga negativa konsekvenser](#) tar upp de negativa konsekvenserna från en investering på olika hållbarhetsfaktorer, till exempel klimatförändringar, miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter, antikorrupktion och mutor. I den här rapporten hittar du information om:

- De sammanlagda negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer från fonder under förvaltning för Aviva Life & Pensions räkning, vilket inkluderar Overseas Life Assurance Book.
- Hur vi identifierar och övervakar dessa konsekvenser.
- Våra policyer för att hantera dessa konsekvenser, skapa positiv förändring och minska negativa hållbarhetskonsekvenser.
- Och alla andra uppförandekoder eller standarder som vi följer.

Du kan se detta dokument [här](#).

Ingen påverkan från Aviva Life & Pensions i förhållande till hållbarhetsrisker i vårt Self-Directed Investment Option (SDIO)

I vårt Self-Directed Investment Option har du full kontroll över dina pensionsfondsinvesteringar. Du kan välja dina aktier, andelar och andra tillgångar bland de alternativ som finns tillgängliga via Cantor Fitzgerald. Aviva har inget inflytande över dina investeringar och begränsar inte tillgången till värdepapper baserat på hållbarhetsrisker. Detta innebär att Aviva inte påverkar integreringen av hållbarhetsrisker i dessa produkter.

Ersättning & hållbarhetsrisker

Allmän ersättningspolicy

Aviva Life & Pensions ersättningspolicy är förenlig med Avivas ersättningsprinciper som stödjer genomförandet av Avivas strategi, belönar hållbara prestationer och tillväxt i linje med våra värderingar:

- **Prestationsinriktad:** Vi tillämpar differentierad belöning baserad på prestation. Utfallet är kopplat till Avivas affärsområdets och individens prestationer, såväl finansiella som icke-finansiella. Vår årliga bonuspool fastställs utifrån Avivas resultat i förhållande till ett balanserat styrkort med finansiella och icke-finansiella mått, inklusive riskhantering som tar hänsyn till integreringen av hållbarhetsrisker.

- **Konkurrenskraftig:** Vi fokuserar på det totala belöningspaketet och ser till att belöningsprogrammets utformning och resultat är marknadsanpassade och konkurrenskraftiga, för att göra det möjligt att attrahera, motivera och behålla högkvalitativ personal.
- **Enkelt, transparent och konsekvent:** Vi tillämpar en "ett Aviva"-strategi för belöning. Våra belöningsprogram är inte mer komplexa än vad som är nödvändigt. De är lätta att förstå.
- **Rättvisa:** Våra belöningsprogram och vårt beslutsfattande stöder Avivas åtagande att skapa en organisation som präglas av mångfald och inkludering, och säkerställer att alla medarbetare belönas rättvist med hänsyn till uppnådda resultat och individuella bidrag. Vårt belöningsystem är utformat för att attrahera, motivera och behålla kvalificerade medarbetare, oavsett kön, etnisk tillhörighet, ålder, funktionshinder eller någon annan faktor som inte är relaterad till prestation, engagemang eller erfarenhet.
- **Att göra det rätta:** Vi gör det rätta genom belöningsprogram som stöder Avivas värderingar, beteenden och hållbarhetsmål. Utfallet tar hänsyn till kundernas, kollegornas och aktieägarnas förväntningar.
- **Riskjusterad:** Belöningar är utformade för att främja en sund och effektiv riskhantering inom ramen för en robust intern styrning. Våra belöningsprogram tar hänsyn till nuvarande och framtida risker genom vårt ramverk för risk- och belöningsjustering.

Ersättningspolicy för investeringsförvaltning

Vi utvärderar förvaltarna utifrån deras resultat på kort och medellång sikt för att uppmuntra till ansvarsfullt beslutsfattande. Vi införlivar principerna för ansvarsfulla investeringar, inklusive ESG-integrering, i vår regelbundna portföljförvaltning för relevanta tillgångsslag. Där det är relevant definierar investeringsmandaten, som fastställs av Avivas kommittéer för investeringsstyrning, de risker som teamet kan ta, i linje med företagets strategi för att motverka olämpligt risktagande.

Fondalternativ för miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning (ESG)

ESG-fonder uppfyller informationsbestämmelserna i artikel 8 eller artikel 9 i den europeiska förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR). Dessa fonder främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller har mål för hållbara investeringar. Du kan hitta den aktuella listan över ESG-fonder som är tillgängliga från Aviva Life & Pensions för de irländska produkterna i vår [Sustainable Investing Guide](#).

Aviva Life & Pensions Ireland DAC

För mer information om ansvarsfulla investeringar i Aviva och tillgång till vår hållbarhetsrelaterade information kan du klicka [här](#).

Aviva Overseas Life Assurance-verksamhet

För mer information om ansvarsfulla investeringar i Aviva och tillgång till våra hållbarhetsrelaterade upplysningar, klicka på relevant länk nedan

Region	Produktutbud	Länk till information
Tyskland	Friends Plan	Friends Plan - Deutschland - Aviva
Tyskland	Global Savings Plan	Global Savings Plan - Aviva
Tyskland	DIVA/GALA	Gala und Diva Fondspolice - Aviva
Frankrike	Portfolio Plans	Aviva Portfolio, Madelin Multi Portfolio and Nortia Alternatives Multi Portfolio - Aviva
Sverige	Alpha Save	AlphaSave - Sverige - Aviva
Sverige	Personal Investment Plan	GA Personal Investment Plan - Aviva
Island	Option Investment Plan	Options Vörur - Ísland - Aviva
Irland	CGU Plans	Irish products - Aviva

Detta dokument kan uppdateras från tid till annan.

Aviva Life & Pensions Ireland Designated Activity Company,
ett privat aktiebolag. Registrerad i Irland nr 165970.
Registrerat kontor på Building 12, Cherrywood Business Park,
Loughlinstown, Co. Dublin, D18 W2P5. Telefon (01) 898 7950

Aviva Life & Pensions Ireland Designated Activity Company, som bedriver
verksamhet under namnen Aviva Life & Pensions Ireland och Friends First,
står under tillsyn av Central Bank of Ireland.