

Principer för aktieägarengagemang och investeringar i aktier

Enligt försäkringsrörelselagen ska Handelsbanken Liv redogöra för sitt aktieägarengagemang för sådant ägande i aktier som är upptagna till handel på en reglerad marknad och som är utgivna av bolag inom EES (Europeiska ekonomiska samarbetsområdet) samt där bolaget står placeringsrisken.

Handelsbanken Liv investerar till allra största del i räntebärande placeringar och endast i en ringa omfattning i noterade aktier. Investeringar i noterade aktier görs endast indirekt, huvudsakligen via fonder, och därmed har Handelsbanken Liv inget direktägande i aktier. Som en fondandelsägare har Handelsbanken Liv ingen möjlighet att utöva bolagsstyrning, t ex att rösta på bolagsstämmor. Handelsbanken Livs främsta ägarengagemang är att i egenskap av fondandelsägare föra dialog med fondbolag om fondernas genomlysningsskriterier och hållbarhetsaspekter samt löpande övervakning och utvärdering av bolagen i fondernas portföljer. Fonder ansvarar för att, inom ramen för tillämpliga fondbestämmelser, utöva ägarinflytande i fondandelsägarnas gemensamma intresse.

Handelsbanken Liv har givit Svenska Handelsbanken AB (publ) (SHB) ett uppdrag om diskretionär kapitalförvaltning, vilket innebär att SHB löpande utför Handelsbanken Livs kapitalförvaltning inom ramen för Handelsbanken Livs placeringsstrategi. SHB utför kapitalförvaltningsuppdraget i enlighet med uppdragsavtal och utifrån Handelsbanken Livs vid var tid gällande instruktioner för placeringar samt investeringsstrategi. Handelsbanken Liv säkerställer att investeringsbesluten stämmer överens med försäkringsåtagandena genom att ytterst besluta om investeringsstrategin i varje portfölj.

Handelsbanken Livs investeringsstrategi är att ha en aktsam förvaltning med god riskspridning och att endast placera i fonder som uppfyller bolagets krav på hållbara och ansvarsfulla investeringar. Målet är att uppnå en effektiv och långsiktig kapitalförvaltning som omhändertar åtaganden gentemot försäkringsverksamheten, och som präglas av ansvarsfulla och hållbara investeringar med goda förutsättningar att nå Handelsbanken Livs mål att generera god långsiktig avkastning.

Uppdragsavtalet med SHB löper tillsvidare med möjlighet för endera parten att säga upp avtalet med iakttagande av uppsägningstid. Handelsbanken Liv bevakar och följer upp SHB:s arbete, kostnader och portföljernas omsättningshastighet genom löpande uppföljningar. Ersättning till SHB utgår för kapitalförvaltningsuppdraget. Ersättningsmodellen avser att främja investeringsbeslut som frambringar positiv kapitalutveckling för att över tid överensstämmer med Handelsbanken Livs långsiktiga åtaganden mot försäkringstagarna.

Handelsbanken Liv arbetar löpande med att identifiera, förebygga och hantera potentiella och uppkomna intressekonflikter. För detta ändamål genomför styrelsen en årlig analys kring intressekonflikter och fastställer därefter styrdokument innehållande förteckning av identifierade intressekonflikter inom kapitalförvaltningen och dess hantering.

Ytterligare information om ägarstyrning avseende de fonder som Handelsbanken Liv investerar i och som förvaltas av Handelsbanken Fonder AB se: handelsbanken.com/ansvarsfulla-investeringar.