



Fakta om samarbejdet mellem Skandia og Penstable

Penstable og Skandia har indgået et strategisk samarbejde om at skabe et bæredygtigt pensionsprodukt og en digital platform, der giver kunderne mulighed for at se de miljømæssige effekter af deres pensionsinvesteringer.

Vision

Skandia og Penstable ønsker at tilbyde et bæredygtigt pensionsprodukt til samfunds- og miljøbevidste kunder – individuelle såvel som virksomheder. Bæredygtige investeringer skal være tilgængelige for alle.

De to parter har til hensigt at lancere et bæredygtigt opsparingsprodukt i oktober 2018. I første omgang tilbydes produktet alene som ren opsparing til individuelle kunder, men på sigt vil virksomheder også kunne få produktet som led i en firmapension til de ansatte.

Sådan er samarbejdet struktureret

Penstables hovedfokus bliver at markedsføre produktet over for kunderne, mens Skandia står for rådgivningen og den løbende administration af kundeforholdet. På sigt ønsker Penstable at blive registreret som forsikringsformidlere, så de selv kan håndtere rådgivningen og den løbende kundekontakt.

Penstable giver input til, hvilke bæredygtige investeringer, der skal inkluderes, og hvilke skadelige virksomheder og foretagender, der skal ekskluderes. Det er dog Skandia alene, der står for oprettelse og administration af det bæredygtige pensionsprodukt, ligesom Skandia Asset Management alene er ansvarlige for forvaltningen af investeringerne.

Om produktet

Kundernes opsparing investeres i fonde med det formål at fremme FN's verdensmål for bæredygtig udvikling. Konkret undgår kunderne investeringer i fx fossile brændstoffer, våben og tobaksproduktion, imens en større andel af investeringerne placeres i selskaber, der arbejder med fx grøn energi, miljø- og sundhedsteknologi.

En række internationale studier har vist, at bæredygtige investeringsstrategier godt kan betale sig, og Penstable og Skandia har som mål at skabe en investeringsportefølje, der kan måle sig med afkastet fra andre pensionsprodukter.

Hvorfor bæredygtige investeringer?

Der er flere gode argumenter for at investere sin opsparing til alderdommen bæredygtigt. Fx vurderes det, at op mod 80 procent af verdens kendte kul-, olie- og gasreserver skal blive i jorden, hvis vi skal holde den globale temperaturstigning under 2 grader, sådan som det er ambitionen i Paris-aftalen, der er underskrevet af en lang række lande, heriblandt Danmark.

Men bæredygtighed handler ikke kun om at undgå klimaforandringer. Det handler også om at investere i en mere social og økonomisk bæredygtig verden, hvor flere mennesker har adgang til sundhedsydelse,



rent vand og uddannelse. Derfor vil Penstable og Skandias nye produkt undgå investeringer i blandt andet våben og tobaksproduktion og aktivt inkludere investeringer i områder som sundhed, teknologi og rent vand.

Derfor kan pensionen gøre en forskel

Mange danskere tænker ikke over, at de kan påvirke udviklingen i verden med deres pensionsopsparing. Fx ejer den gennemsnitlige dansker igennem sin pensionsopsparing typisk fossile brændstofreserver, der svarer til flere husstandes årlige CO₂-udledning. Så man kan gøre en stor forskel ved at tænke bæredygtigt omkring sin pensionsopsparing.

Hvis FN's bæredygtighedsmål skal realiseres, vil det kræve op mod 2.500 mia. dollars i investeringer årligt frem mod 2030. Derfor er der brug for løsninger, hvor almindelige danskere kan investere bæredygtigt uden at gå på kompromis med afkastet og uden at skulle påtage sig en større risiko.

Der findes i dag internationale fonde til private investorer, der ønsker at investere bæredygtigt. Men det kræver dels et vist kendskab til investering at anvende disse, og de er ofte dyre og svære at tilpasse til ens personlige risikoappetit – derfor er vores mål at skabe et produkt, der er tilgængeligt og attraktivt for almindelige pensionsopsparere.