

BÆREKRAFTIG FORSIKRING 2025

Bærekraftig skadeforsikring

En rapport om forsikringsselskapenes
bærekraftsarbeid i Norge

Analytikere: Xuan Li, Lingyi Lu og Mathilda Herlin

Innhold

Oversikt	3
En årlig vurdering	4
Bærekraftshensyn for skadeforsikring	5
Resultater	6
Skadeforsikring – Næringsliv (eiendom)	7
Skadeforsikring – Motorforsikring	10
Skadeforsikring – Transport	12
Investeringer	14
Bevissthet & Samarbeid	17
Metode & Vurdering	20
Beskrivelse av vurderingsparametrene	21
Definisjoner	22
Generell informasjon	23



Oversikt

Hvorfor velge et selskap med grønn vurdering innen ett eller flere områder?

Hvis du velger et selskap med grønn vurdering innen flere områder, kan du som kunde være trygg på at selskapet jobber aktivt med å håndtere og minimere bærekraftsrisikoene som både du og samfunnet er utsatt for. Du har også muligheten til å bidra til en bedre fremtid gjennom forsikringspremiene dine når du velger et selskap som investerer bærekraftig.

Forsikringsbransjen har en utrolig viktig rolle å spille – både i håndteringen av konsekvensene av klimaendringer som allerede skjer i dag, og i overgangen til et mer bærekraftig samfunn. Dette skjer blant annet gjennom utvikling av risikomodeller, formidling av risikoinformasjon, insentiver til skadeforebyggende tiltak, samt bidrag til gjenoppbygging etter skadehendelser.

Ved å velge et selskap som aktivt bidrar med kunnskap gjennom felles bransjeinitiativ, støtter du også utviklingen av en mer bærekraftig forsikringsnæring.



En årlig vurdering

Denne bærekraftsrapporten omfatter 15 skadeforsikrings-selskaper som opererer i Norge. Den fullstendige listen over selskapene som er inkludert i analysen, finnes på side 20.

I år fortsetter den norske forsikringsbransjen å ta viktige skritt innen bærekraft. Stadig flere selskaper erkjenner at bærekraftige praksiser kan redusere risiko og skape lang-siktig økonomisk verdi. Selv om det fortsatt gjenstår mye arbeid, er mange aktører i gang med å utforske nye teknolo-gier og løsninger for å redusere sin miljøpåvirkning gjennom hele forsikringsprosessen.

Flere selskaper har også satt seg ambisiøse klimamål for både sine forsikrings- og investeringsporteføljer. I tillegg har enkelte aktører innen relevante produktsegmenter allerede tilpasset sine tilbud til EUs taksonomi, mens andre er i ferd med å utvikle metoder for å oppnå det samme.

Hvordan gjøres analysen?

Analysen vurderer hvordan skadeforsikringsselskapene tar hensyn til bærekraft i skadeoppgjør, innkjøp, risikovurdering, kapitalforvaltning, samt hvordan de øker bevisstheten blant kunder og ansatte om klimakonsekvensene av skader og deres egen påvirkning på bærekraftig utvikling.

Analysen er basert på data innhentet direkte fra selskapene gjennom våre egenutviklede spørreskjemaer, samt – der det er nødvendig – offentlig tilgjengelig informasjon. Svarene på spørreskjemaene følges ofte opp med tilleggsspørsmål for å få mer presise eller utdypende svar.

Vurderingen av skadeforsikringsselskapenes bærekraftsarbeid er relativt innen hvert produktområde, noe som betyr at selskapenes innsats vurderes i forhold til hverandre. Et selskap som får grønn vurdering, arbeider – ifølge vår vurdering – mer aktivt med bærekraft innen det aktuelle produktområdet enn et selskap med gul eller rød vurdering.

Perspektivene vi vurderer er:

- Bevissthet og samarbeid
- Investeringer
- Bærekraft i skadeforsikring innen:
 - Næringslivsforsikring (eiendom)
 - Motor
 - Transportforsikring



Bærekraftshensyn for skadeforsikring

Skadeforsikring og bærekraft

Forsikringsbransjen er utsatt for bærekraftsrisiko. Disse skyldes økt risiko for skade på fysiske eiendeler (fysisk risiko) og økt usikkerhet knyttet til verdien av finansielle eiendeler (overgangsrisiko). Disse risikoene omtales samlet som miljørelaterte risikoer. Som en følge av disse oppstår også ansvar og omdømme risikoer. For eksempel kan et selskaps manglende evne til å møte økte krav fra kundene gjøre det vanskeligere å hevde seg i markedet.

Fysiske risikoer rammer ofte selskaper der produksjonen er avhengig av et forutsigbart klima og tilstrekkelig tilgang på naturressurser. På grunn av globale forsyningskjeder er ikke disse effektene lenger geografisk avgrenset.

Overgangsrisikoer kan føre til økonomiske utfordringer for karbonintensive selskaper som følge av overgangen til en økonomi med lave klimagassutslipp og endringer i forbrukernes preferanser.

Omdømmerisikoer kan oppstå når et selskaps eget klima-avtrykk hindrer det i å oppnå tillit, rekruttere talenter og tiltrekke investorer.

Ansvarsrisikoer oppstår når et selskap overser klimarelaterte risikoer i sin beslutningstaking.

Ekstremvær som vi allerede ser i dag – i form av tørke, skogbranner og flom – vil bli vanligere etter hvert som temperaturen stiger både i havet og på land. Det stigende havnivået forventes å føre til oversvømmelser i store kystområder og tap av landareal.



Resultater

I det følgende kapittelet presenteres bærekraftsvurderingene for hvert produktområde hos forsikringsselskapene. Vurderingene er oppsummert i tabellen nedenfor, der grå felt viser hvilke produkter selskapene ikke tilbyr, eller utgjør en forsvinnende liten andel i selskapenes portefølje.

Selskapene har selv identifisert hvilke produkter de tilbyr ved å sende inn spørreskjemaer om respektive produkt. I tilfeller der selskapene ikke har svart, har vi basert oss på offentlig tilgjengelig informasjon og i noen tilfeller tidligere korrespondanser fra selskapene for å gjøre en vurdering av hvilke produkter de tilbyr. Dette innebærer at de eventuelt tilbyr flere produkter enn hva som er tatt med i analysen.

	Eiendom	Motorforsikring	Transportforsikring	Premieforvaltning	Bevisstgjøring og samarbeid
AIG	●	●	●	●	●
Knif Trygghet	●	●	●	●	●
Ly Forsikring	●	●	●	●	●
W.R. Berkley	●	●	●	●	●
Zurich	●	●	●	●	●
Euro Accident	●	●	●	●	●
Fremtind	●	●	●	●	●
Gjensidige	●	●	●	●	●
If	●	●	●	●	●
KLP	●	●	●	●	●
Landkreditt	●	●	●	●	●
Protector	●	●	●	●	●
Storebrand	●	●	●	●	●
Tryg	●	●	●	●	●
HDI	●	●	●	●	●



Skadeforsikring – Næringsliv (eiendom)

Resultater

Bærekraft i skadeforsikring

Innenfor dette perspektivet vurderes forsikringsselskapenes integrering av bærekraft i skadeoppgjør, risikovurdering og innkjøp, samt hvorvidt de jobber proaktivt med skadeforebygging. Det gjøres en separat vurdering for hver produktkategori.

Næringslivsforsikring

Næringslivsforsikring omfatter eiendom, avbruddstap, rettshjelp og ansvarsforsikring. Innenfor dette perspektivet ligger hovedvekten på eiendom, ettersom forsikringsselskapene har størst mulighet til å påvirke gjennom skadeoppgjøret i denne kategorien. Innen eiendomsforsikring kan selskapene for eksempel støtte reduksjon i materialbruk ved gjenoppbygging, håndtering av skadet materiale og skadeforebygging – alt med direkte påvirkning på miljøet. Tabellen på de neste sidene gir en oppsummering av vurderingene innen området "Bærekraft i skadeforsikring" for de selskapene som tilbyr næringslivsforsikring.

● Grønn vurdering

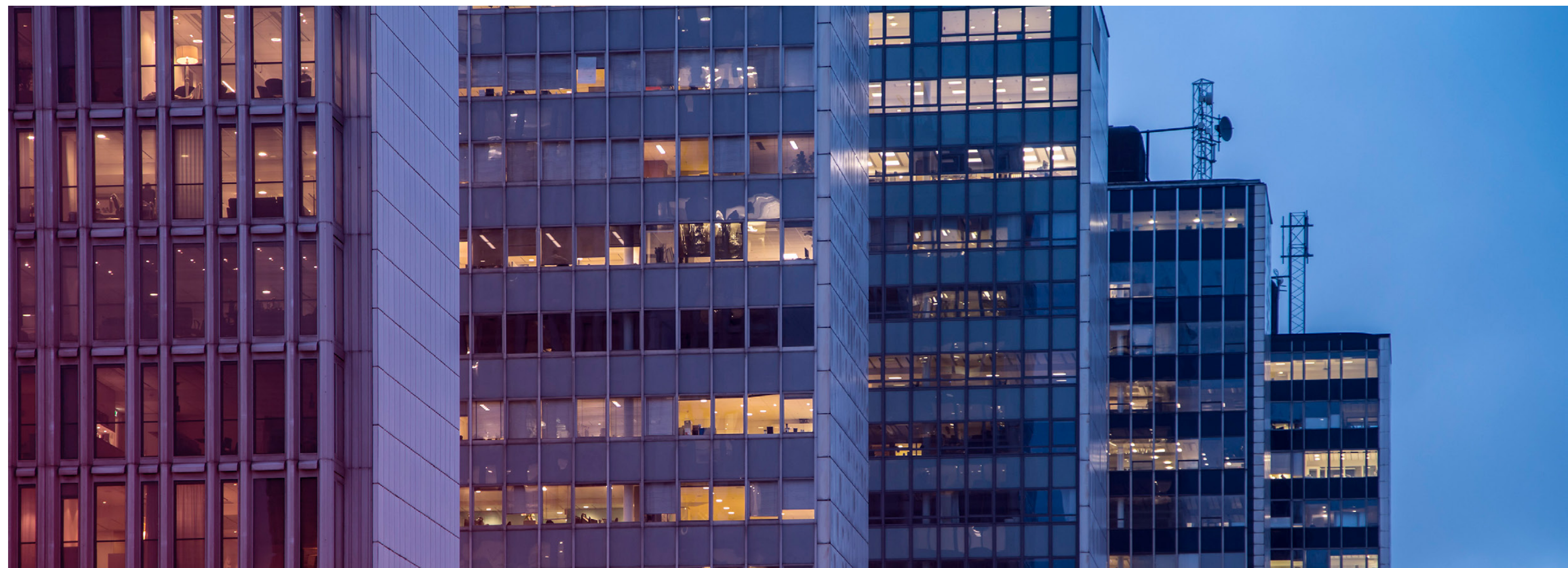
Selskaper med grønn vurdering fremmer sirkulære løsninger gjennom målrettet innsats for økt gjenbruk, reparasjon og resirkulering, støttet av tydelige mål, krav til leverandører og formelle avtaler. De benytter økonomiske incentiver og skreddersydd rådgivning for å veilede kundene mot mer bærekraftige valg. Bærekraft er integrert i både innkjøpsprosesser og skadebehandling, og styrkes gjennom skadeforebyggende tiltak som inspeksjoner, opplæring og klimatilpassede løsninger. I økende grad integreres bærekraft også i produktutvikling, risikovurdering og kundeoppfølging – i tråd med vitenskapsbaserte klimamål og EUs taksonomi der det er relevant.

● Gul vurdering

Selskaper med gul vurdering fremmer sirkulære tiltak som resirkulering, reparasjon og gjenbruk, støttet av interne retningslinjer og samarbeid med leverandører og verksteder. Noen har satt produktspesifikke mål, mens andre fortsatt utvikler måle- og oppfølgingssystemer. Kundene oppfordres til å velge bærekraftige alternativer gjennom rådgivning og i enkelte tilfeller økonomiske incentiver. Bærekraft er delvis integrert i innkjøp, opplæring og produkttilpasninger. For flere selskaper er integreringen av bærekraft i produktutvikling og i samarbeid med kunden, fortsatt under utvikling.

● Rød vurdering

Selskaper med rød vurdering fremmer sirkulære tiltak i form av generell oppfordring til resirkulering, reparasjon og gjenbruk, ofte støttet av interne retningslinjer eller uformelt samarbeid med verksteder. Noen tilbyr miljøvennlige alternativer i skadebehandling og uttrykker en vilje til å forbedre bærekraftsarbeidet over tid. Likevel er strategiene ofte mindre utviklet, med begrensede leverandørkrav, få formelle mål og liten grad av oppfølging. Incentiver og målemetoder mangler eller brukes i begrenset omfang, og bærekraft er kun delvis integrert i innkjøp, risikovurdering eller produktutvikling.



Vurdering og resultat

Skadeforsikring - Næringsliv (eiendom)

Resultat	Begrunnelse
	Gjensidige har ambisiøse mål knyttet til gjenbruk, reparasjon og resirkulering i skadeoppgjør, i tråd med selskapets netto null-mål validert av SBTi. Dette følges jevnlig opp gjennom KPI-er og avtaler med entreprenører. Skadeforebygging er integrert i kundedialogen, økonomiske insentiver og produktutvikling. Bærekraft er et sentralt kriterium både i innkjøp og i risikovurderinger av kunder. Mange av selskapets eiendomsforsikringer er også i samsvar med EUs taksonomi.
	If har en ambisiøs satsing på å fremme gjenbruk, reparasjon og resirkulering i skadeoppgjør, i tråd med kortsiktige vitenskapsbaserte mål validert av SBTi. Skadeforebygging er integrert i hele virksomheten gjennom kundedialog, økonomiske insentiver og skreddersydde tjenester befarig på stedet. Bærekraft er forankret i innkjøp gjennom en omfattende leverandørkodeks, og i risikovurderinger gjennom ESG-gransking og klimascenarioanalyser. Kunder vurderes også basert på sitt eget bærekraftsarbeid.
	KLP har en helhetlig bærekraftstrategi som legger vekt på gjenbruk, reparasjon og resirkulering, med støtte i KPI-er, avtaler med entreprenører og regelmessig oppfølging. Selskapet samarbeider med lokale virksomheter og verksteder for å styrke dette arbeidet. Skadeforebygging er integrert i kundedialogen, økonomiske insentiver og produktutvikling. Bærekraft er et sentralt kriterium i innkjøp, og leverandører som er sertifisert etter anerkjente standarder prioriteres. I tillegg er flere av KLPs næringslivsforsikringer i tråd med EUs taksonomi.
	Protector Forsikring har en omfattende bærekraftstrategi med vekt på gjenbruk, reparasjon og resirkulering, støttet av KPI-er, leverandørkrav og regelmessig oppfølging. Miljøpåvirkning måles gjennom CO ² -besparelser og materialforbruk, i samarbeid med lokale aktører og verksteder. Skadeforebygging er integrert i kundedialog, økonomiske insentiver og produktutvikling. Bærekraft er et sentralt kriterium i innkjøp, og klimarisiko er integrert i utforming av dekninger, vilkår og prising.
	Storebrand har en solid bærekraftstrategi som fremmer gjenbruk, reparasjon og resirkulering gjennom tydelige mål, insentiver for leverandører og jevnlig oppfølging. Miljøpåvirkning spores gjennom CO ² -besparelser og materialforbruk, i samarbeid med eksterne partnere. Skadeforebygging er integrert gjennom kundedialog, økonomiske insentiver og produktutvikling. Bærekraft er et sentralt kriterium i innkjøp, og en stor andel av leverandørene er sertifisert. Selskapets eiendomsforsikringer er tilpasset EUs taksonomi.

Resultat	Begrunnelse
	Tryg har en godt integrert bærekraftstrategi som fremmer gjenbruk, reparasjon og resirkulering gjennom klare mål, leverandørkrav, økonomiske insentiver og regelmessig oppfølging. Selskapet måler CO ² -besparelser, materialbruk og gjenbruksrater, og samarbeider med leverandører om sirkulære løsninger som gulvgjenvinning og smart reparasjon. Skadeforebygging støttes gjennom rådgivning, rabatter og produktutvikling. Bærekraftskriterier brukes ved innkjøp og i oppfølging av bedriftskunder, og flere forsikringsprodukter er i samsvar med EUs taksonomi.
	Fremtind integrerer bærekraft i skadebehandlingen ved å stille krav til leverandører om å prioritere gjenbruk, reparasjon og resirkulering, støttet av formelle avtaler og jevnlig oppfølging. Selskapet har sterke leverandørkrav og knytter bærekraftsindikatorer til risikopremier, men mangler kvantitative mål og konsekvent måling av gjenbruk og reparasjon. Skadeforebygging fremmes gjennom befarig skreddersydd rådgivning og samarbeid med lokale aktører. Integreringen av bærekraft i produktutvikling kan styrkes ytterligere.
	Knif Trygghet integrerer bærekraft i skadebehandlingen gjennom formelle leverandøravtaler, interne retningslinjer og regelmessig oppfølging for å fremme gjenbruk, reparasjon og resirkulering. Selskapet har satt mål om å redusere karbonutslipp og materialbruk med 20 % innen 2025, og oppmuntrer kunder til å ta miljøvennlige valg gjennom rådgivning og opplæring. Bærekraftskriterier benyttes foreløpig ikke overfor bedriftskunder, og integreringen av bærekraft i risikovurdering er fortsatt under utvikling.
	Landkreditt integrerer bærekraft i skadebehandlingen gjennom å kreve at leverandører prioriterer gjenbruk, reparasjon og resirkulering, støttet av formelle avtaler, interne retningslinjer og jevnlig oppfølging. Selskapet har interne mål og måler gjenbruk, reparasjon og materialreduksjon. Skadeforebygging fremmes gjennom befaringer, prismessige insentiver og informasjonsarbeid, men disse tiltakene når foreløpig kun en begrenset andel av kundene. Bærekraftskrav til bedriftskunder er begrenset og kan styrkes.
	Zurich integrerer bærekraft i skadebehandlingen ved å fremme miljøvennlige materialer og samarbeide med leverandører som arbeider med gjenoppretting. Selskapet mangler imidlertid lokale kvantitative mål og konsekvent måling av resirkulert, reparert eller gjenbrukt materiale, og har begrenset innflytelse over kundenes valg av reparasjonsmetode. Skadeforebygging støttes gjennom digitale verktøy, befaringer og skreddersydd opplæring, men tiltakene dekker foreløpig en begrenset del av kundeporteføljen. Zurich stiller krav til bærekraft overfor bedriftskundene og samarbeider tett med dem for å forbedre praksisene deres.

Resultat	Begrunnelse
	AIG fremmer bærekraftig skadebehandling ved å oppmuntre til reparasjon og gjenbruk, men dette gjøres ikke systematisk i Norge. Kunder kan velge miljøvennlige oppgraderinger, og AIG dekker eventuelle ekstrakostnader. Kundene står fritt til å velge egne leverandører, men AIG anbefaler reparasjon når det er mulig. Selskapets risikotekniske team støtter klimatilpasning, men strategien for netto nullutslipp innen forsikring er fortsatt under utvikling.
	HDI fremmer bærekraftig skadebehandling ved å oppmuntre til reparasjon, gjenbruk og bruk av miljøvennlige materialer der det er tilgjengelig. Tiltakene følges opp via egnevalueringer hos leverandører. Det finnes imidlertid ingen kvantitative mål, og bærekraft er ennå ikke integrert i risikovurderinger. HDI stiller formelle bærekraftforventninger til leverandører og tilbyr opplæring i forebygging til kundene, men omfanget av leverandører og kunder som omfattes av tiltakene er begrenset.
	Ly Forsikring fremmer bærekraftig skadebehandling ved å oppmuntre til reparasjon, gjenbruk og bruk av miljøvennlige materialer der det er mulig. Tiltakene støttes gjennom samarbeid med lokale aktører og regelmessig oppfølging av leverandører, men det finnes ikke kvantitative mål. Selskapet måler miljøpåvirkning gjennom skadereduserende tiltak og gir kundene råd om bærekraftige valg. Den formelle integreringen i kontrakter og bred implementering på tvers av kunder og leverandører er foreløpig begrenset.
	W.R. Berkley har ikke besvart undersøkelsen, noe som indikerer lav grad av åpenhet. Selskapet fremmer bruk av miljøvennlige materialer i skadebehandling og jobber med å forebygge klimarelaterte skader gjennom befaring og opplæringsmateriell. Oppfølgingsprosesser er imidlertid uklare. I hvilken grad bærekraft er integrert i underwriting og hvilke praksiser som gjelder i Norge, er ikke spesifisert.



Skadeforsikring – Motorforsikring

Resultat

Bærekraft i skadeforsikring

Innenfor dette perspektivet vurderes forsikringsselskapenes integrering av bærekraftaspekter i skadebehandling, risikovurdering og innkjøp, samt om de jobber proaktivt for å forebygge skader. En egen vurdering gjøres for hver produktkategori.

Motorforsikring

Motorforsikring inkluderer individuelle og flerbilsavtaler samt dekning for forhandlere og tjenesteleverandører. Tabellen på de neste to sidene viser en oppsummering av vurderingene for området «Bærekraft i skadeforsikring» for de forsikringsselskapene som tilbyr motorforsikringer.

● Grønn vurdering

Selskaper med grønn vurdering fremmer sirkulære løsninger gjennom gjenvinning, reparasjon og gjenbruk, støttet av klare mål og forventninger til verksteder og leverandører. De bruker insentiver for å veilede kundene til å ta bærekraftige valg. Bærekraft er formelt integrert i innkjøpsprosesser og aktivt fulgt gjennom skadeforebyggende tiltak som råd, rabatter og skreddersydde tiltak. Det er også i økende grad integrert i produktutvikling og kundeforhold.

● Gul vurdering

Selskaper med gul vurdering fremmer sirkulære løsninger gjennom gjenvinning, reparasjon og gjenbruk, støttet av definerte mål og samarbeid med verksteder og leverandører.

Omfanget og konsistensen av oppfølgingen kan imidlertid variere. De bruker insentiver og rådgivning for å oppmuntre kundene til bærekraftige valg, og bærekraft er inkludert i innkjøpsprosesser. Skadeforebygging adresseres gjennom rabatter og skreddersydde tiltak, men integreringen av bærekraft i risikovurdering og produktutvikling er fortsatt under utvikling for noen selskaper.

● Rød vurdering

Selskaper med rød vurdering fremmer ofte sirkulære løsninger gjennom gjenvinning, reparasjon og gjenbruk, ofte støttet av interne retningslinjer og samarbeid med lokale verksteder. Noen tilbyr miljøvennlige alternativer i skadebehandling og uttrykker et engasjement for å styrke sitt bærekraftsarbeid over tid. Strategiene deres er imidlertid generelt mindre ambisiøse, med færre formelle krav til leverandører og mindre systematisk oppfølging. Insentiver og målepraksis har ofte mer begrenset omfang, og bærekraft er i mindre grad integrert i innkjøp, risikovurdering eller produktutvikling.



Vurdering og resultat

Motor

Resultat	
	If integrerer bærekraft i skadebehandlingen gjennom et omfattende system som fremmer gjenbruk, reparasjon og resirkulering, støttet av tydelige krav, formelle avtaler og lokale partnerskap. Det er satt kvantitative mål for bruk av gjenbrukte deler og reparasjoner, og fremdriften overvåkes regelmessig. Kunder oppfordres til å velge bærekraftige løsninger gjennom rådgivning, insentiver og et bredt utvalg av miljøvennlige alternativer. Bærekraft er også integrert i innkjøp via en omfattende leverandørkodeks og i risikovurderinger av kunder.
	Protector Forsikring har en tydelig bærekraftstrategi med fokus på å fremme gjenbruk, reparasjon og resirkulering gjennom formelle avtaler, interne retningslinjer og økonomiske insentiver. For å følge med på fremdriften, gjennomfører selskapet jevnlige leverandøroppfølginger, inkludert inspeksjoner og egenevalueringer. Kunder oppfordres til å ta bærekraftige valg, for eksempel ved å velge glassreparasjon som gir fritak for egenandel. Protector måler også sentrale miljøindikatorer som andel gjenbrukte deler, CO²-besparelser og redusert materialbruk.
	Storebrand har en ambisiøs og godt strukturert bærekraftstrategi. Selskapet fremmer gjenbruk, reparasjon og resirkulering gjennom tydelige mål, leverandørkrav og jevnlig oppfølging. Kunder oppfordres til å velge bærekraftige løsninger via insentiver som egenandelsfritak og garanti på brukte deler. Storebrand overvåker nøkkelindikatorer for miljøpåvirkning og har integrert bærekraft i hele verdikjeden – fra innkjøp til produktutvikling og skadeforebygging.
	Tryg har en godt integrert bærekraftstrategi som aktivt fremmer gjenbruk, reparasjon og resirkulering gjennom tydelige mål, krav til leverandører, økonomiske insentiver og jevnlig oppfølging. Selskapet måler sentrale miljøparametere som CO²-besparelser, materialforbruk og gjenbruksrater, og samarbeider med leverandører om utvikling av nye standarder for sirkulære løsninger. I tillegg støtter Tryg skadeforebygging gjennom rådgivning, rabatter og produktutvikling, og tilbyr forsikring for bærekraftige teknologier som elbiler.
	Fremtind integrerer bærekraft i skadebehandling med mål knyttet til blant annet bruk av gjenbrukte deler ved bilreparasjoner, men disse målene kunne vært tydeligere og bredere anvendt. Selskapet fremmer sirkulære praksiser gjennom krav til leverandører, interne retningslinjer og samarbeid med lokale aktører. Skadeforebygging støttes gjennom rådgivning, insentiver og digitale verktøy. Bærekraft vurderes i innkjøp gjennom miljøkrav til leverandører, og i noen grad i produktutviklingen.

Resultat	
	Gjensidige integrerer bærekraft i skadebehandlingen gjennom strukturerte tiltak for å fremme resirkulering, reparasjon og gjenbruk, støttet av leverandørkrav, formelle avtaler og lokale samarbeid. Selskapet har konsernomfattende SBTi-godkjente klimamål og måler blant annet gjenbruksmaterialer, CO²-besparelser og redusert materialbruk. Bærekraft er formelt integrert i innkjøp og risikovurdering, men krav til bedriftskunder og integrasjon i produktutvikling kan styrkes ytterligere.
	KLP integrerer bærekraft i skadebehandlingen gjennom leverandørkrav, formelle avtaler og samarbeid med lokale verksteder. Selskapet har produktspesifikke mål for gjenbruk og reparasjon og oppmuntrer kunder til å ta bærekraftige valg. Bærekraft er formelt innarbeidet i innkjøpsprosesser, og skadeforebygging støttes gjennom rådgivning, prising og opplæring. Likevel er integrering av bærekraft i produktutvikling og krav til bedriftskunder fortsatt begrenset.
	Knif Trygghet integrerer bærekraft i skadebehandlingen gjennom leverandørkrav, formelle avtaler og samarbeid med lokale verksteder. Selskapet har tydelige mål for gjenbruk og reparasjon, fremmer bruk av miljøvennlige materialer og tilbyr økonomiske insentiver for å fremme bærekraftige valg. Skadeforebygging støttes gjennom rådgivning, befaring og opplæring av kunder. Samtidig har selskapet forbedringspotensial knyttet til integrering av bærekraft i risikovurdering og skadeforebygging.
	Landkreditt integrerer bærekraft i skadebehandlingen gjennom leverandørkrav, formelle avtaler og samarbeid med lokale verksteder. Selskapet har produktspesifikke mål for gjenbruk og reparasjon og fremmer bruk av miljøvennlige materialer. Skadeforebygging støttes gjennom rådgivning, befaringer og målrettet opplæring, men tiltakene dekker foreløpig en begrenset andel av kundene. I tillegg er integrering av bærekraft i risikovurderinger og vurderinger av bedriftskunder fortsatt svak.
	Ly Forsikring integrerer bærekraft i skadebehandlingen gjennom interne retningslinjer og samarbeid med lokale verksteder. Selskapet fremmer bruk av resirkulerte materialer og reparasjon fremfor utskiftning, og tilbyr i økende grad bærekraftige alternativer til kundene. Skadeforebygging støttes gjennom rådgivning og digitale befaringer, men mangelen på kvantitative mål og begrenset integrering av bærekraft i risikovurderinger og leverandøravtaler peker på forbedringsområder.

Skadeforsikring – Transport

Resultat



Bærekraft i skadeforsikring

Innenfor dette perspektivet vurderes forsikringsselskapenes integrering av bærekraft i skadebehandling, risikovurdering og innkjøp – samt om de arbeider proaktivt for å forebygge skader. Det gjøres en separat vurdering for hver produktkategori

Transportforsikring

Transport- og vareforsikringer omfatter både godsforsikring og transportansvar. Tabellen på de neste sidene viser en oppsummering av vurderingene innenfor området «Bærekraft i skadeforsikring» for de selskapene som tilbyr transport- og godsforsikring.

● Grønn vurdering

Selskaper med grønn vurdering har robuste prosesser for risikovurdering og skadeforebygging. De engasjerer seg regelmessig i bærekraftsspørsmål med kundene sine gjennom flere kanaler, og gir veiledning om bærekraftige risikostyringspraksiser. De tilbyr ofte økonomiske insentiver til kunder som implementerer skadeforebyggende tiltak og bærekraftige løsninger. Bærekraftskrav er inkludert i avtaler med leverandører og verksteder.

● Gul vurdering

Selskaper med gul vurdering jobber aktivt med skadeforebygging og tilbyr ofte risikorådgivning til kundene sine, selv om dette noen ganger skjer mindre systematisk enn hos grønn-rangerte selskaper. De integrerer bærekraftsfaktorer i forsikringsvurderingen, ofte med fokus på sirkularitet, og oppmuntrer kundene til å velge bærekraftige løsninger. De vurderer også leverandørers bærekraftsprestasjoner, men kravene er noen ganger mindre ambisiøse enn hos de grønn-rangerte.

● Rød vurdering

Selskaper med rød vurdering er mindre ambisiøse i sin integrering av bærekraft og er i noen tilfeller mindre åpne om sine prosesser. Selv om det gjøres tiltak for å ivareta bærekraft i forsikringsvurderingene, er prosessene ofte mindre detaljerte og mindre ambisiøse enn hos selskaper med grønn eller gul vurdering.

Vurdering og resultat

Transport

Resultat	
	If har integrert bærekrafthensyn i sine forsikringsstandarder og kundekontrollprosess (Customer Due Diligence) for bedriftskunder, basert på prinsippene i FNs Global Compact. Innen skadebehandling fremmer If reparasjon, gjenbruk og resirkulering. Overholdelse følges opp gjennom jevnlige leverandørmøter og egenevalueringsskjema. Kunder oppfordres til å velge bærekraftige løsninger og gjennomføre skadeforebyggende tiltak via oppfølging, sjekklister og insentiver.
	Protector Forsikring har integrert bærekraft i sine forsikringsprosesser gjennom en klimabevisst strategi, med fokus på presis prising av klimarisiko, proaktiv skadeforebygging og håndtering av klimarisiko på porteføljenivå. Ved skadebehandling prioriterer Protector reparasjon fremfor utskiftning, benytter klimavennlige materialer og prosesser, og sørger for bruk av restverdier. Kunder oppmuntres til bærekraftige valg gjennom skreddersydd rådgivning, prisinsentiver og opplæringstiltak.
	Storebrand har integrert bærekraftrisiko og -hensyn i sine forsikringsprosesser. Strategien omfatter ambisiøse tiltak for skadeforebygging og sirkulære løsninger, med mål om å bevare mest mulig verdi ved skade. Kunder oppmuntres til bærekraftige valg gjennom rådgivning, prisinsentiver og informasjon. Bærekraft er også et sentralt kriterium i innkjøp, med tydelig fokus på utvalg og oppfølging av leverandører og verksteder.
	Tryg integrerer bærekraft i sine vurderinger ved å gjennomføre ESG-screening av større bedriftskunder. Innen skadebehandling vektlegger Tryg sirkularitet gjennom å prioritere reparasjon fremfor utskiftning og resirkulering av materialer. Skadeforebygging er en del av produktutviklingen, og kundene får opplæring i risikoreduksjon. Bærekraft er også et formelt kriterium ved evaluering av leverandører og verksteder, og Tryg samarbeider aktivt med disse for å forbedre deres bærekraftsprestasjoner.
	AIG samarbeider tett med kundene om skadeforebygging, spesielt via sitt Marine Risk Consultants-team som gir rådgivning og sprer kunnskap. Selskapet prioriterer bærekraftig innkjøp gjennom samarbeid med leverandører for å redusere avfall, utslipp og energiforbruk, i tråd med deres leverandørretningslinjer. AIG støtter også leverandørers bærekraftsmål. Likevel mangler AIG foreløpig en formell bærekraftspolitikk spesifikt for transport.

Resultat	
	Gjensidige fremmer bærekraft i skadebehandlingen ved å prioritere berging, gjenbruk og lokale reparasjoner. Alle leverandører må forplikte seg til prinsippene i tråd med FNs Global Compact, og nøkkelpartnere overvåkes for ESG-utførelse. Skadeforebygging er integrert i forsikrings- og fornyelsesprosesser, inkludert råd om emballasje, rutiner og sikkerhet. Det er likevel potensiale for å systematisere bærekraft ytterligere gjennom integrering av risikovurderinger og prising.
	Zurich integrerer miljøhensyn i skadebehandlingen og fremmer sirkularitet ved å bevare brukbare varer, prioritere reparasjon og gi råd om bærekraftig transport og emballasje. Leverandører er underlagt Zurichs globale styringsrammeverk, men den lokale påvirkningen er begrenset grunnet få direkte leverandører. Skadeforebygging støttes gjennom et globalt nettverk av maritime eksperter som hjelper kundene med å forutse og håndtere risiko.
	HDI tar miljøhensyn i skadebehandlingen og tilbyr bærekraftige alternativer til kundene der det er mulig. Skadeforebygging støttes av egne risikokonsulenter på stedet. Imidlertid er integreringen av bærekraftskriterier i både risikovurdering og innkjøp fortsatt begrenset, og det er ikke etablert formelle bærekraftskrav overfor leverandører.
	Knif Trygghet har i liten grad integrert bærekraftskriterier i risikovurdering, innkjøpsprosesser og kundedialog. Skadeforebygging adresseres gjennom sikkerhetsforskrifter, og kunnskapsdeling skjer via informasjon og opplæring. Selskapet forsikrer ikke farlig gods, men bredere bærekraftskriterier benyttes ikke aktivt i produktutvikling eller risikoseleksjon.
	Ly Forsikring tar i liten grad hensyn til miljø i skadebehandlingen, men oppmuntrer kunder til å bruke elektriske kjøretøy. Det foreligger ingen formell integrering av bærekraftskriterier i risikovurdering eller innkjøpsprosesser, men kunnskap om skadeforebygging formidles gjennom e-post, sosiale medier og fysiske besøk. Selskapet forsikrer ikke transport av fossile brensler, men bredere bærekraftsengasjement er begrenset.
	W.R. Berkley har ikke svart på årets undersøkelse, noe som indikerer begrenset åpenhet. Selskapet har tidligere uttalt at det tar hensyn til miljø i skadebehandlingen og støtter skadeforebygging gjennom risikovurderinger, virtuelle inspeksjoner og opplæringsverktøy. Det er imidlertid uklart i hvilken grad dette arbeidet er spesifikt integrert i det norske markedet.

Investeringer

Resultat

Innenfor dette perspektivet vurderes forsikringsselskapenes praksis for bærekraftige investeringer i premieforvaltningen. Det vurderes også om selskapene forsøker å påvirke selskaper de investerer mot en mer bærekraftig retning, for eksempel gjennom påvirkningsdialoger. Tabellen på de neste sidene gir en oppsummering av vurderingene innen området «Bærekraft i premieforvaltning» for skadeforsikringsselskapene.

● Grønn vurdering

Selskaper med grønn vurdering implementerer solide bærekraftsprosesser i premieforvaltningen. De benytter gjennomarbeidede bærekraftsanalyser og følger jevnlig opp investeringer med ulike ESG-karakteristikker. Investeringene støttes av selskapenes netto-null-mål, noe som understreker deres bærekraftsambisjoner. Engasjement er en integrert del av strategien, og gjennomføres enten ved egne ressurser eller via eksterne forvaltere. Klare og ambisiøse forventninger settes til eksterne forvaltere, som aktivt følges opp.

● Gul vurdering

Selskaper med gul vurdering har gode prosesser for å integrere bærekraft i porteføljeforvaltningen. De benytter ulike datakilder for å tilpasse investeringene til definerte ESG-karakteristikker. Deres ambisjonsnivå faller imidlertid ofte litt kort sammenlignet med de grønn-rangerte selskapene. Dette kan gjelde aspekter som dybde i bærekraftsintegrering, engasjementsprosesser eller aktiv kommunikasjon av forventninger til eksterne forvaltere.

● Rød vurdering

Selskaper med rød vurdering vurderer bærekraftsrisikoer i sine investeringsporteføljer og bruker strategier for ESG-integrering, men noen mangler tydelige mål og systematisk oppfølging. Mange baserer seg på eksterne vurderinger framfor egne analyser, og påvirkningsdialoger er ofte av begrenset omfang. I tillegg viser enkelte selskaper lav transparens ved å ikke delta i undersøkelsen.



Vurdering og resultat

Premieforvaltning

Resultat	
	Fremtind integrerer bærekraft på tvers av aktivaklasser gjennom tydelige og omfattende retningslinjer for både intern og ekstern forvaltning av premieinntektene. Selskapet har satt netto null-mål for 2050, støttet av delmål, og gjennomfører regelmessige vurderinger av klima- og ESG-risiko. Eksterne forvaltere er underlagt strenge bærekraftskrav, og Fremtind har en aktiv dialog med dem for å styrke ESG-integreringen. En dedikert andel av porteføljen er investert i prosjekter som bidrar til det grønne skiftet.
	Gjensidige forvalter sine premier både internt og eksternt, med bærekraft integrert i alle aktivaklasser gjennom en konsekvent og strukturert tilnærming. Forvaltningen skjer i tråd med netto null-mål, støttet av delmål. ESG- og klimarisiko vurderes jevnlig, og det gjøres omfattende bærekraftsanalyser av porteføljene. Eksterne forvaltere må oppfylle strenge ESG-krav, og Gjensidige fører en aktiv dialog for å sikre samsvar med ESG-kravene, samt og kontinuerlig forbedring.
	HDI forvalte sin portefølje internt under investeringspolicyen til morselskapet Talanx. Selskapet har satt et netto null-mål og følger utviklingen gjennom månedlige vurderinger av ESG og klimarelaterte forhold. En andel av porteføljen er investert i bærekraftig infrastruktur som fornybar energi, transport og skogplanting. Grønne investeringer klassifiseres i henhold til anerkjente bransjestandarder, og HDI har en aktiv dialog med porteføljeselskaper om bærekraft.
	KLP forvalter investeringsporteføljen internt, med bærekraft integrert i alle aktivaklasser gjennom konsistente standarder. Selskapet har netto null-mål som inkluderer utslipp i scope 1, 2 og 3, og delmål er på plass. KLP benytter både etiske og klimarelaterte eksklusjoner og tilbyr dedikerte bærekraftige produkter som bidrar til FNs bærekraftsmål. Aktivt eierskap står sentralt i strategien, med jevnlig dialoger og stemmegivning i selskapene de er investert i.
	Storebrand forvalter investeringene internt, med bærekraft integrert i alle aktivaklasser gjennom en tredelt strategi: investering i løsninger, aktivt eierskap og eksklusjoner. Selskapet har netto null-mål og delmål for utslippskutt. Engasjement er en nøkkelkomponent i strategien, spesielt overfor sektorer med høye utslipp, hvor det stilles tydelige krav til overgangsplaner. I tillegg til omfattende ESG-integrering investeres det direkte i grønne obligasjoner og løsninger.
	Euro Accident forvalter porteføljen eksternt, og integrerer bærekraft gjennom strenge utvelgelseskriterier for forvaltere. Porteføljen består fullt ut av rentepapirer og omfattes av et netto null-mål gjennom den eksterne forvalteren. Bærekraft vurderes gjennom etiske og klimarelaterte eksklusjoner og engasjementsmål. Selskapets egen oppfølging av og engasjement overfor forvalterne kan imidlertid styrkes for å sikre ansvarlighet og økt effekt.

Resultat	
	If forvalter investeringene internt og integrerer bærekraft i alle aktivaklasser gjennom eksklusjoner, ESG-vurderinger og scenariomodeller. Selskapet har mål godkjent av SBTi og overvåker fremdriften jevnlig. Det investeres også i grønne og bærekraftsrelaterte obligasjoner. Selv om If benytter eksterne aktører til eierskapsdialoger, kan engasjementet styrkes gjennom utvikling av prosesser for direkte dialog med selskapene de har investert hos.
	Knif Trygghet forvalter investeringene eksternt, med bærekraft integrert gjennom tydelige forventninger til kapitalforvalterne. En stor andel av porteføljen er dekket av netto null-mål, og bærekraft overvåkes jevnlig via ESG-rater, karbonavtrykk og tilpasning til taksonomien. Selskapet stiller sterke krav til forvalterne, men kan styrke sin egen oppfølging og engasjement gjennom mer proaktive tiltak.



Resultat	
	Landkreditt forvalter investeringsporteføljen eksternt. Bærekraft er integrert gjennom tydelige forventninger til forvalterne, inkludert etiske og klimarelaterte eksklusjoner, ESG-integrering og tilpasning til Parisavtalen. Bærekraftsprestasjoner overvåkes jevnlig gjennom ESG-rater, karbonavtrykk og screening for kontroversielle forhold. Selskapet har foreløpig ikke satt netto null-mål, og en styrket klimastrategi kan løfte bærekraftsarbeidet ytterligere.
	Protector Forsikring forvalter hoveddelen av premieinntektene internt. Bærekraft er integrert i investeringsprosessen gjennom etiske og klimarelaterte eksklusjoner, ESG-rater, karbonavtrykksanalyser og scenarioanalyser. Selskapet har netto null-mål og gjennomfører kvartalsvis oppfølging av ESG-resultater. Engasjement prioriteres for investeringer med lav ESG-score, med definerte indikatorer og eskaleringsrutiner. Protector tilbyr imidlertid ikke egne bærekraftige investeringsmandater eller -produkter.
	Tryg har omstrukturert sine premieinvesteringer til utelukkende å omfatte nordiske OMF-er og statsobligasjoner, noe som har redusert både finansielle og ESG-relaterte risikoer. Dette har eliminert eksponering mot fossile brenslere og høyrisikoaksjer, og en andel av porteføljen er investert i grønne obligasjoner. Selv om strategien gir finansiell stabilitet, begrenser den Trygs mulighet til å påvirke selskapers bærekraft direkte gjennom eierskapsdialog. En systematisk integrering av klimamål kan styrke arbeidet.
	Zurich integrerer bærekraft i både intern og ekstern kapitalforvaltning. Internt forvaltes midlene i tråd med selskapets netto null-mål og delmål, basert på etiske og klimarelaterte eksklusjoner, ESG-rater og aktivt eierskap. Bærekraft er også en sentral faktor ved valg av eksterne forvaltere. Zurich's egen oppfølging av forvalternes eierskapsutøvelse kan imidlertid styrkes for å sikre bedre ansvarlighet.
	AIG integrerer bærekraft i sin eksternt forvaltede portefølje gjennom investeringsretningslinjer som støtter selskapets netto null-forpliktelser. Klimarelaterte eksklusjoner gjelder for alle investeringer, og karbonavtrykk og taksonomilpasning vurderes årlig av eksterne aktører. Selv om bærekraftsrater vurderes ved valg av forvaltere, krever ikke AIG eierskapsaktivitet eller oppfølging av eventuelle engasjementstiltak fra forvalternes side.
	Ly Forsikring integrerer bærekraft i både intern og ekstern porteføljeforvaltning. Selskapet benytter etiske og klimarelaterte eksklusjoner og inkluderer bærekraftige obligasjoner i sine mandat. Selv om bærekraft vektlegges i investeringsbeslutninger, gjennomføres ikke egne analyser; i stedet baserer selskapet seg på vurderinger fra eksterne forvaltere. Det finnes per i dag ingen netto null-strategi som omfatter investeringene.
	W.R. Berkley har ikke svart på årets undersøkelse, noe som tyder på manglende åpenhet. Selskapet oppgir at det vurderer bærekraftsrisiko i investeringsprosessen gjennom ESG-screening av porteføljen. Det gis imidlertid lite informasjon om hvordan eierskapsdialog og påvirkning gjennomføres i praksis, spesielt i det norske markedet.



Bevissthet & Samarbeid

Resultat

Dette perspektivet vurderer selskapenes engasjement i bransjesamarbeid — en viktig driver for bærekraftarbeid i forsikringsmarkedet. Vi vurderer også tiltak for å styrke ansattes bærekraftskunnskap, som er avgjørende for å implementere retningslinjer og etiske føringer. Tabellen på de neste sidene gir en oversikt over vurderingene knyttet til «Bevissthet og samarbeid» for forsikringsselskapene.

● Grønn vurdering

Selskaper med grønn vurdering er aktivt engasjert i et bredt spekter av samarbeidsarenaer innen bærekraftige investeringer og forsikring, og påtar seg ofte lederroller, deltakelse i arbeidsgrupper og fungerer som talpersoner i bransjen. Internt driver de målrettet kunnskapsdeling om bærekraft gjennom obligatoriske kurs og uformelle arenaer. Opplæring er tilpasset relevante områder som underwriting, skadeforebygging og klimarisiko, slik at kunnskapen kan anvendes i daglig arbeid. Styret og ledende medarbeidere får gjerne opplæring i bærekraft og har også insentiver knyttet til bærekraftsresultater i sine kompensasjonsavtaler.

● Gul vurdering

Selskaper med gul vurdering deltar ofte i flere bransjesamarbeid, men gjerne i mindre omfang enn grønne virksomheter og med i varierende grad av intern innflytelse. De bruker flere kanaler for kunnskapsdeling i organisasjonen og tilbyr jevnlig kurs direkte knyttet til bærekraft i forsikring, utformet for å være relevante i hverdagsarbeid. Styret og ledelsen får ofte opplæring i bærekraft, men dette følges ikke alltid opp med målbare insentiver.

● Rød vurdering

Selskaper med rød vurdering viser lavt engasjement i bransjesamarbeid og har begrensede interne arenaer for kunnskapsdeling. Mange mangler klare insentiver for styre og ledelse til å prioritere bærekraft, og noen virksomheter er lite transparente med hensyn til både internt og eksternt engasjement.



Vurdering og resultat

Bevissthet & Samarbeid

Resultat	
	Fremtind er aktivt engasjert i mange bærekrafts-samarbeid, med styreposisjoner og lederroller i arbeidsgrupper. Selskapet bidrar til innsats innen sirkulær økonomi og klimatilpasning, og deler jevnlig kunnskap gjennom partnerskap og bransjefora. Internt fremmer Fremtind bærekraft gjennom årlig opplæring, interne arrangementer som bærekraftsuker, og skreddersydd utdanning for spesifikke roller. Både ledelse og styret får opplæring i bærekraft, og ESG-ytelse er integrert i deres godtgjørelse.
	Gjensidige er aktivt involvert i et bredt spekter av bærekrafts-samarbeid, hvor selskapet har tatt ledende roller i arbeidsgrupper og bidratt som talsperson. Selskapet innehar også styreposisjoner i viktige nordiske bransjeorganisasjoner. Internt fremmer Gjensidige bærekraft gjennom årlig opplæring, skreddersydd utdanning og interne arrangementer som bærekraftsuker. Alle ansatte, inkludert ledelse og styre, får opplæring i bærekraft, og ESG-ytelse er integrert i deres godtgjørelse.
	KLP leder aktivt og deltar i en rekke bransjearbeidsgrupper og nettverk. Selskapet bidrar regelmessig til forskningsprosjekter og kunnskapsdeling på tvers av finans- og forsikringssektoren. Internt fremmer KLP bærekraft gjennom strukturerte opplæringsprogrammer, inkludert årlige og rolle-spesifikke sesjoner, samt initiativer som bærekraftsuker. Alle ansatte, inkludert ledelse og styre, får regelmessig opplæring, og ESG-ytelse gjenspeiles i lederlønninger.
	Tryg deltar aktivt og inntar lederposisjoner i mange bransjesamarbeid, forskningspartnerskap og innovasjonsnettverk. Selskapet bidrar til utvikling av sirkulære praksiser, klimaløsninger og bærekraftige forsikringsstandarder. Internt fremmer Tryg en sterk bærekraftskultur med regelmessig opplæring, skreddersydd utdanning og initiativer som klimaforum. Alle ansatte, inkludert ledelse og styre, får årlig opplæring, og ESG-ytelse gjenspeiles i lederlønninger.
	Zurich deltar aktivt i bransjeomfattende samarbeid, ofte som bidragsyter, leder av arbeidsgrupper eller styremedlem. Selskapet deler kunnskap gjennom webinarer, artikler og offentlige fora, og støtter naturrestaurering gjennom langsiktige partnerskap. Internt fremmer Zurich bevissthet gjennom skreddersydd utdanning og initiativer som Klimamåned. Alle ansatte, inkludert ledelse og styre, får opplæring i bærekraft, og ESG-ytelse er integrert i både ledelse og styregodtgjørelse.
	Euro Accident deltar aktivt i enkelte bærekrafts-samarbeid. For eksempel samarbeider selskapet med store helseaktører i Skandinavia for å redusere klimaavtrykket til helsetjenester. Internt fremmer Euro bevissthet rundt bærekraft gjennom obligatorisk opplæring for alle ansatte, inkludert ledelse og styre, og sprer kunnskap via intranett og interne arrangementer som bærekraftsuker. ESG-målinger er imidlertid ikke integrert i ledelse og styrets godtgjørelse.

Resultat	
	If deltar aktivt i ulike bransjegrupper, engasjerer seg i konferanser, arbeidsgrupper og har styreverv. Omfanget av engasjementet kunne imidlertid vært større. Internt fremmer If bevissthet rundt bærekraft gjennom regelmessig opplæring for alle ansatte, inkludert ledelse og styre. De sprer kunnskap via intranett, interne arrangementer som bærekraftsuker, og diskusjoner i medarbeidersamtaler. ESG-målinger er integrert i både ledelse og styregodtgjørelse.
	Landkreditt deltar aktivt i flere bransjegrupper hvor de har engasjert seg i konferanser, arbeidsgrupper og andre initiativer. Omfanget av engasjementet kunne imidlertid vært større. Internt fremmer Landkreditt bevissthet rundt bærekraft gjennom regelmessig opplæring for alle ansatte, inkludert ledelse og styre, og sprer kunnskap via intranett og interne arrangementer som bærekraftsuker. ESG-målinger er integrert i ledelsesgodtgjørelse, men ikke i styrets.
	Protector Forsikring deltar aktivt i noen samarbeid, og har tidvis styreverv eller deltar på konferanser og i arbeidsgrupper. For eksempel har selskapet bidratt aktivt til nye sikkerhetsstandarder og bærekraftige saneringsarbeider. Internt fremmer Protector bevissthet rundt bærekraft gjennom regelmessig opplæring for alle ansatte, inkludert ledelse og styret, og sprer kunnskap via interne arrangementer som bærekraftsuker. ES-mål er imidlertid ikke integrert i lederes og styrets lønn.
	Storebrand deltar aktivt og inntar ledende posisjoner i mange bransjesamarbeid innen konsernet. Innenfor forsikring bidrar selskapet til arbeidsgrupper som fremmer sirkulær økonomi og skadeforebygging. Internt har Storebrand en sterk bærekraftskultur med regelmessig opplæring, skreddersydd utdanning og initiativer som bærekraftsuker. Alle ansatte, inkludert ledelse og styret, får obligatorisk opplæring, men ESG-resultater reflekteres ikke i lederes og styrets lønn.
	AIG er involvert i flere bransjesamarbeid, men deltakelsen er begrenset til noen få. I organisasjonen tilbys regelmessige bærekraftsopplæringer, skreddersydde utdanningsprogrammer og arrangementer med fokus på bærekraft. Disse tilbudene er tilgjengelige for alle ansatte, inkludert ledelse og styret, men deltakelse er ikke obligatorisk. ESG-resultater inngår i lederes lønn, men ikke i styrets godtgjørelse.
	HDI deltar aktivt i flere bærekrafts-samarbeid, mange av dem spesifikt rettet mot bærekraftig forsikring, men omfang og engasjement kan økes. Internt legger HDI til rette for læring gjennom regelmessige opplæring, skreddersydd utdanning og initiativer som bærekraftsuker. Alle ansatte, inkludert ledelse og styret, tilbys opplæring, men det er ikke obligatorisk. ESG-resultater inngår i både lederes og styrets lønn.

Resultat	
	Knif Trygghets deltakelse i bærekraftsrettede bransjesamarbeid er begrenset. Internt er bærekraft innarbeidet i prosessbeskrivelser og tas opp i daglige arbeidsoppgaver og interne presentasjoner. Alle ansatte, inkludert ledelse, gjennomfører obligatorisk generell bærekraftsopplæring. Skreddersydde sesjoner for spesifikke produktsegmenter, som skadeforebygging og rådgivning, tilbys i workshops eller interaktive seminarer. ESG-mål inngår ikke i lønn for ledelse eller styre.
	Ly Forsikring er involvert i svært få bærekraftssamarbeid. Internt er bærekraft integrert i prosessbeskrivelser og tas opp i daglige arbeidsdiskusjoner og interne presentasjoner. Alle ansatte, inkludert ledelse, deltar i regelmessige generelle bærekraftsopplæringer. Skreddersydde sesjoner tilbys for spesifikke segmenter, som skadeforebygging og rådgivning. ESG-mål inngår ikke i lønn for ledelse eller styre.
	W.R. Berkley deltok ikke i årets undersøkelse, noe som indikerer mangel på åpenhet. Selskapet har implementert sitt ESG-rammeverk og tilpasser ESG-rapportering til beste praksis i bransjen. Internt tilbys ansatte ulike opplæringsmuligheter. Det er imidlertid uklart hvilken spesifikk opplæring som gis i Norge.



Metode & Vurdering



Overordnet metode

Målet med rapporten er å vurdere skadeforsikringsselskapenes bærekraftsarbeid. For å innhente data til analysen har vi sendt ut spørreskjemaer til skadeforsikringsselskapene om deres bærekraftsarbeid, samt, når nødvendig, brukt offentlig tilgjengelig informasjon fra selskapenes nettsider og ifra deres bærekraftsrapporter. Svarene på spørreskjemaene er ofte blitt fulgt opp med ytterligere spørsmål for å sikre riktige svar. Noen selskaper har valgt å ikke svare på ett eller flere av våre spørreskjemaer i år. I slike tilfeller baserer vi oss kun på offentlig tilgjengelig informasjon og, der det er relevant, på selskapenes tidligere svar på våre spørreskjemaer. Gitt at detaljnivået vi etterspør i våre spørreskjemaer ofte ikke finnes i offentlig informasjon, anser vi disse selskapene som utilstrekkelig transparente til å anbefales våre kunder. Analysen dekker følgende selskaper:

Analysen dekker følgende selskaper:

- | | | |
|-----------------|-----------------|----------------|
| – AIG | – If | – Protector |
| – Euro Accident | – KLP | – Storebrand |
| – Fremtind | – Knif Trygghet | – Tryg |
| – Gjensidige | – Landkreditt | – W.R. Berkley |
| – HDI | – Ly Forsikring | – Zurich |

Vi gjør separate analyser for de tre mest vanlige forsikringsproduktene for å gjøre en rettfærdigere sammenligning av selskapene ut fra de ulike forutsetningene de har i respektive produktområde. Vi håper dette vil gi tilleggsverdi til våre kunder som ofte velger en forsikring innenfor en gitt produktkategori. Selskapene får en individuell vurdering i hvert område som gjelder deres virksomhet. Dette resulterer ikke i en totalvurdering, da selskapene vurderes i ulike områder. Ettersom alle selskaper er ansvarlige for premieinvesteringer (med mindre annet

er oppgitt), enten gjennom intern eller ekstern forvaltning, samt har mulighet og ansvar for å spre kunnskap internt i egen organisasjon og bransje, vurderes alle selskapene i disse perspektivene. Selskapene har selv oppgitt hvilke produkter de tilbyr gjennom spørreskjemaet. Dersom vi ikke har mottatt svar, har vi innhentet informasjon ved bruk av offentlig tilgjengelig informasjon.

Analysen inkluderer følgende deler:

- Bevissthet og samarbeid
- Investeringer
- Bærekraft i skadeforsikring for:
 - Bedriftsforsikring (eiendom)
 - Motor
 - Transportforsikring

En relativ analyse

Det er viktig å påpeke at analysen er relativ, designet for å hjelpe kunder med å velge det mest bærekraftige alternativet som er tilgjengelig per i dag. Med andre ord settes bærekraftsvurderingene i relasjon til hverandre i hvert av perspektivene beskrevet ovenfor. Et selskap med grønn vurdering er, etter vår vurdering, mer aktivt engasjert i bærekraftsarbeid enn ett med gul eller rød vurdering. Ettersom forsikringsbransjen utvikler sine bærekraftspraksiser, vil kriteriene for grønne og gule vurderinger også endres i tråd med dette.

Beskrivelse av vurderingsparametrene

Söderberg & Partners sin vurdering er basert på en relativ analyse, som gjør det mulig for oss å identifisere og tildele grønne vurderinger til skadeforsikringsselskapene som har gjort størst framgang og vist mest innovasjon i sitt bærekraftsarbeid sammenlignet med sine konkurrenter. Målet er å støtte kundene i å velge de mest bærekraftige produktene som er tilgjengelige. Dette kapitlet beskriver de spesifikke parameterne som inngår i analysen.

Bærekraft i skadeforsikring

Det gjennomføres separate vurderinger innenfor perspektivet for bedriftsforsikring, bilforsikring og transport- og gods-forsikring. Vurderingen fokuserer på hvor godt forsikrings-selskapene integrerer bærekraftaspekter i skadebehandling, risikoanalyse, anskaffelser og skadeforebygging. Selskaper som setter klare, kvantitative mål for å redusere materialbruk, og som regelmessig følger opp disse målene, får bedre vurdering. Selskaper med høy vurdering har også leverandørpolicyer der bærekraft er et sentralt kriterium samt løpende oppfølging av etterlevelse. I tillegg vurderer disse selskapene proaktivt bærekraftsrisikoer og effekten av ulike skadeforebyggende tiltak. Dette gjør dem i stand til å gi effektiv, skreddersydd rådgivning til kunder, ofte koblet til økonomiske insentiver.

Følgende parametre er identifisert som nøkkelfaktorer innen dette perspektivet:

- Bærekraft i skadebehandling
- Skadeforebygging
- Bærekraftige anskaffelser
- Miljøhensyn i risikovurdering (underwriting)

Bevissthet og samarbeid

Dette perspektivet vurderer selskapenes engasjement i bransjeinitiativer og hvor effektivt de utdanner sine ansatte i bærekraft. Gitt de betydelige bærekraftsrisikoene

forsikringsbransjen står overfor, er samarbeid og kunnskapsdeling avgjørende for å utvikle robuste bransjestandarder. Flere initiativer, som FN's prinsipper for bærekraftig forsikring (UN PSI), Norsif og ClimateWise, fremmer i dag bærekraftige investeringer og forsikringspraksiser. Ansattes kompetanse i bærekraftig skadeforsikring spiller en kritisk rolle i praktisk implementering av retningslinjer og etiske kodekser. For å sikre effektiv opplæring bør interne kurs være tilpasset ulike roller og fokusert på skadeforsikring.

Følgende parametre er identifisert som nøkkelfaktorer innen dette perspektivet:

- Kunnskap og bevissthet
- Samarbeid

Investeringer

Skadeforsikringsselskaper forvalter betydelige kapitalmengder. Dette perspektivet vurderer i hvilken grad bærekraft er integrert i premieforvaltningen. Dette inkluderer både bruk av bærekraftsanalyser for å identifisere risiko og muligheter ved valg av porteføljesammensetning, samt innsats for å styre investeringsobjekter i en mer bærekraftig retning gjennom å engasjere seg med porteføljeselskaper eller eksterne kapitalforvaltere.

ESG-integrasjon viser til systematisk vurdering av miljø-,

sosiale- og selskapsstyrings faktorer i investeringsbeslutninger. Selskaper med høy vurdering har ofte både dedikerte bærekraftinvesteringer og sterke minimums-ESG-krav på tvers av alle forvaltede eiendeler. Tilgang til ESG-data, analytiske verktøy og interne bærekraftsbedømmelser er avgjørende for å ta velinformerte investeringsvalg. For selskaper som benytter eksterne kapitalforvaltere, fokuserer evalueringen på bærekraftskravene som stilles til disse og hvordan oppfølgingen av disse foregår. Toppvurderte selskaper har ofte interne retningslinjer og følger aktivt opp bærekraftsprestasjonene til sine eksterne forvaltere.

Proaktivt engasjement som tar sikte på å påvirke porteføljeselskaper, viser at kapitalforvaltere ikke bare reagerer på åpenbare brudd, men initierer dialog som et forebyggende tiltak. Målet er å oppmuntre selskaper til bedre håndtering av bærekraftsrisikoer og tilpasning av virksomheten for å bidra positivt til å nå bærekraftsmål. Når premiene forvaltes eksternt, har forsikringsselskapene fortsatt mulighet til å engasjere seg i proaktiv dialog ved å tydelig kommunisere sine forventninger til bærekraftsintegrasjon til kapitalforvalterne.

Følgende parametre er identifisert som nøkkelfaktorer innen dette perspektivet:

- ESG-integrasjon
- Analyse



Definisjoner

Carbon Disclosure Project

CDP er et internasjonalt samarbeid som har som mål å redusere bedrifters klimaavtrykk og øke bevisstheten rundt klimaendringer.

Climate Action 100+

Et investorledet initiativ der medlemmene fører dialog med selskaper som står for de største klimagassutslippene globalt, med mål om å få dem til å omstille driften i en mer bærekraftig retning.

ClimateWise

ClimateWise støtter forsikringsbransjen i å bedre kommunisere og håndtere risikoer og muligheter knyttet til det økende gapet mellom totale økonomiske tap og forsikrede tap som følge av klimaendringer.

Påvirkningsarbeid

Påvirkningsarbeid, også kalt "ansvarlig eierskap" eller "engasjement og forvaltning", betyr at kapitalforvaltere engasjerer seg med porteføljeselskaper for å få dem til å forbedre sitt bærekraftsarbeid.

ESG

En vanlig forkortelse innen bærekraftige investeringer som står for Environmental, Social & Governance (miljø, samfunn og eierstyring). Investorene tar hensyn til miljømessige, sosiale og styringsrelaterte faktorer.

ESG-integrasjon

ESG-integrasjon betyr at en kapitalforvalter vurderer risikoer og muligheter knyttet til bærekraft i sin finansielle investeringsanalyse.

Ekskludering

En strategi som innebærer å avstå fra å investere i enkeltbedrifter eller bransjer.

IPCC

Intergovernmental Panel on Climate Change (IPCC) er FNs klimapanel. Organisasjonen ble opprettet for å gi verden en vitenskapelig oversikt over dagens kunnskap om klimaendringer og deres miljømessige og sosioøkonomiske konsekvenser.

Montréal Carbon Pledge

Ved å signere Montréal Carbon Pledge forplikter investorer seg til å årlig måle og offentliggjøre karbonutslippene i sine investeringsporteføljer.

Net Zero Asset Owner Alliance

En klimaledergruppe samlet av FN, bestående av globale kapitalforvaltere som har forpliktet seg til å redusere sine utslipp og begrense global oppvarming til 1,5 °C. De har lovet netto nullutslipp av klimagasser i sine porteføljer innen 2050. Initiativet ble lansert på FNs klimamøte i september 2019.

Parisavtalen

En klimaavtale inngått i Paris i 2015 hvor landene ble enige om å begrense global oppvarming til godt under 2 °C. I artikkel 2.1c har partene satt mål om at finansielle strømmer skal tilpasses en karbonfattig samfunnsutvikling.

PRI

En forkortelse for FNs investorinitiativ "Principles for Responsible Investment" (Principles for ansvarlige investeringer), som sier at investorer skal:

1. Integrere bærekraftsfaktorer (miljømessige, sosiale og styringsfaktorer) i investeringsanalyser og beslutninger.
2. Være aktive eiere.
3. Oppfordre selskapene de investerer i til å være transparente og jobbe med bærekraft.
4. Jobbe for at prinsippene skal aksepteres og implementeres i finansnæringen.
5. Samarbeide med andre investorer og interessenter om ansvarlige investeringer.
6. Rapportere om hvordan prinsippene blir implementert og hvordan arbeidet med ansvarlige investeringer utvikler seg.

PSI

Forkortelse for FNs Principles for Sustainable Insurance (prinsipper for bærekraftig forsikring), som sier at selskaper skal:

1. Integrere relevante bærekraftsspørsmål for forsikringsbransjen i sine beslutninger.

2. Samarbeide med kunder og forretningspartnere for å øke bevissthet, håndtere risiko og utvikle løsninger.
3. Jobbe sammen med myndigheter, lovgivere og andre viktige aktører for å fremme bærekraftige tiltak i samfunnet.
4. Vise ansvarlighet og åpenhet ved å offentliggjøre sitt arbeid med å implementere prinsippene.

Science Based Targets initiative (SBTi)

Et rammeverk for selskaper til å sette vitenskapsbaserte klimamål som er i tråd med nødvendige tiltak for å oppfylle Parisavtalen.

SFDR

Sustainable Finance Disclosure Regulation, et regelverk som pålegger finansmarkedets aktører å gi mer innsikt i hvordan de tar bærekraft hensyn i sine investeringsbeslutninger.

Artikkel 8: Produkter som fremmer sosiale eller miljømessige egenskaper
Artikkel 9: Produkter som har bærekraftige investeringer som mål

Bærekraftige investeringer

Ifølge EU bidrar bærekraftige investeringer til miljømessig og/eller sosial bærekraft og skal ikke skade dette på noen måte. De må også følge god praksis innen styring og internasjonale normer og standarder.

TCFD

Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD) har som mål å utvikle enhetlig frivillig klimainformasjon som er nyttig for investorer og långivere til å forstå hvordan selskaper håndterer klimarisiko og muligheter.

UN Global Compact

Internasjonale prinsipper rettet mot selskaper innen menneskerettigheter, arbeidsrettigheter, miljø og antikorrupsjon. Prinsippene baserer seg på Verdenserklæringen om menneskerettigheter, Rio-erklæringen, FNs konvensjon mot korrupsjon og ILO-konvensjoner om arbeidsrettigheter.

Generell informasjon

Denne analysen er utarbeidet av Söderberg & Partners Wealth Management AB, org.nr 556674-7456 (heretter kalt «Söderberg & Partners» og/eller «Selskapet»). Selskapet er et verdipapirforetak og har tillatelse til som sideaktivitet å utarbeide og spre investerings- og finansanalyser samt andre former for generelle anbefalinger knyttet til handel med finansielle instrumenter.

Analysen baserer seg på kilder som med god tro er vurdert som pålitelige. Söderberg & Partners er ikke ansvarlig for riktigheten av informasjonen eller for feil eller mangler i bearbeidelsen av denne. Analysen oppdateres årlig.

Formålet med analysen er å gi Söderberg & Partners kunder generelle anbefalinger, og analysen utgjør dermed ikke personlig investeringsrådgivning i henhold til lov (2007:528) om verdipapirmarkedet eller tilsvarende gjeldende lovgivning. Analysen bør ikke alene være grunnlag for å ta beslutning om valg av forsikring. Investorer bør søke finansiell rådgivning angående egnetheten i å investere i de forsikringsprodukter som diskuteres eller presenteres i denne analysen, og bør forstå at utsagn om fremtidige utsikter ikke nødvendigvis vil realiseres. Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig resultat.

Söderberg & Partners håndtering av interessekonflikter innen investeringsanbefalinger er sentralt, og selskapet har vedtatt interne retningslinjer for å sikre analytikernes integritet samt for å identifisere, eliminere, unngå, håndtere og/eller offentliggjøre faktiske eller potensielle interessekonflikter som gjelder analytikere eller Söderberg & Partners som selskap.

Söderberg & Partners er ikke ansvarlig for direkte eller indirekte skader eller tap, inkludert, men ikke begrenset til, tapt eller uteblitt fortjeneste som kan oppstå som følge av bruk av denne rapporten eller innholdet i den. Materialet må ikke distribueres, sitats eller kopieres til bruk uten forhåndsgodkjenning fra Söderberg & Partners.

