

Naturskyddsföreningen | Bra Miljöval

Bilförsäkring

Kriterier 2024:2

Granskad 2025-11-15



Bra Miljöval

Bra Miljöval

Naturskyddsföreningens miljömärkning

Naturskyddsföreningen är en partipolitiskt och religiöst obunden ideell förening utan vinstintressen. Omsorgen om miljön och människors hälsa är vår drivkraft. Vi har bidragit till att säl, havsörn och pilgrimsfalk inte längre är utrotningshotade i Sverige. Vi värnar om den biologiska mångfalden och arbetar för att stoppa klimatförändringar, förorening, övergödning, spridningen av skadliga kemikalier och mycket annat.

Men det räcker inte att skydda naturen i reservat eller stoppa enskilda förorenare. Den totala miljöbelastningen måste minska. Företag som miljöanpassar sin produktion och sina produkter är mycket viktiga i det arbetet.

Bra Miljöval är Naturskyddsföreningens eget miljömärke och ett av våra verktyg för att driva utvecklingen mot ett hållbart samhälle. Bra Miljöval ställer höga miljökrav på de produkter och tjänster som får märkas.

Bra Miljöval är en så kallad typ I-märkning. Det vill säga en tredjepartscertifiering som är oberoende i förhållande till inblandade parter. Bra Miljöval är medlem i GEN (Global Ecolabelling Network) som är ett internationellt nätverk av miljömärkningsorganisationer. För att säkerställa att Bra Miljöval uppfyller kraven på ett kvalitetssäkert system har miljömärkningen granskats enligt GENICES (Global Ecolabelling Network's Internationally Coordinated Ecolabelling System).

Tack vare Bra Miljöval har hundratals produkter gjorts om och miljöanpassats. Märkningen har lett till konkreta resultat. Till exempel har Bra Miljöval bidragit till att fosfater fasats ut och förbjudits i tvättmedel inom EU. Bra Miljöval Livsmedelsbutik drev fram de första miljömärkta, ej kvicksilverbaserade, knappcellsbatterierna och fick producenter av självspelande vykort att byta till sådana för hela svenska marknaden.

Ett annat exempel är att el märkt med Bra Miljöval har ställt krav på vattenflödet genom vattenkraftverk och därmed gynnat växter och djur i älvräckorna. Märkningen bidrar också till att det utförs åtgärder för energieffektivisering och för att bygga omlöp för fisk runt vattenkraftverk. Bra Miljöval hjälper också konsumenter att välja de transportslag som har lägst miljöpåverkan. I kriterierna för försäkringar ställer Bra Miljöval bland annat miljökrav på licenstagarnas kapitalförvaltning.

Offentlig upphandling är ett kraftfullt verktyg för att driva hållbar utveckling. När kommuner, regioner och statliga myndigheter väljer miljömärkta produkter och tjänster i sina upphandlingar, kan det få stor genomslagskraft. Bra Miljöval fungerar som ett stöd i detta arbete – genom att ställa höga och oberoende miljökrav gör märkningen det enklare för upphandlande enheter att ta hållbara beslut. Miljömärkningen underlättar även uppföljningen av att ställda miljökrav verkligen uppfylls, vilket bidrar till ökad transparens och kvalitetssäkring i upphandlingsprocessen.

I konsumenternas ögon är märkningen Bra Miljöval en trovärdig signal. För licenstagaren ger märkningen konkurrensfördelar.



Bra Miljöval

Innehåll

Förord	4
Syfte	5
Kriteriernas omfattning	5
Definitioner och ordlista	6
1 Företag	8
2 Förvaltning av försäkringskapitalet	10
3 Information och skadeförebyggande arbete	13
4 Försäkringsprodukten och skadereglering Bil	14

Förord

Kriterierna för Bra Miljöval Bilförsäkring är ett av Naturskyddsföreningens verktyg för att driva på utvecklingen till ett hållbart samhälle. Miljömärkning hjälper konsumenter och producenter att göra miljösmarta val, både vid konsumtionstillfället men också vid produktionen av varor och tjänster. Miljömärkningen Bra Miljöval väljer strategiskt de områden som Naturskyddsföreningen ser som särskilt relevanta för att öka takten i utvecklingen.

Försäkringsbranschen har en särställning dels i att vara storkonsument av tjänster och produkter vid skadereglering för sina kunders räkning, dels i att informera kunden om risker och verka skadeförebyggande och slutligen i avvaktan på eventuella skador förvalta stora ekonomiska resurser. En stor del av de ekonomiska resurserna arbetar finansiellt i avvaktan på skadereglering och hur dessa placeras påverkar i sin tur miljön.

Bra Miljöval vill med dessa kriterier ge konsumenter möjlighet att välja försäkringar som tar hänsyn till miljöaspekter i placeringen av försäkringspremien, arbetar skadeförebyggande och som ger miljöanpassad skadereglering vid en uppkommen skada. Samtidigt vill vi med hjälp av miljömärkningen hjälpa försäkringsbranschen att identifiera aspekter av verksamheten som har stor miljöpåverkan.

Bra Miljöval Bilförsäkring är ett samlat kriteriedokument, tillämpligt för miljömärkning av försäkringsprodukten bil. Bra Miljöval ställer krav inom fyra delar av försäkringsverksamheten:

- **Företag:** Att företaget som säljer den miljömärkta försäkringen agerar miljömedvetet i styrning, upphandling och drift.
- **Förvaltning av försäkringskapitalet:** Att försäkringspremierna placeras med syftet att verka med hög grad av miljöhänsyn.
- **Information till kund och skadeförebyggande arbete:** Att försäkringsbolaget informerar sina kunder om risker och hur man minimerar dem, samt hjälper sina kunder att göra hållbara val i vardagen kopplat till försäkringsobjektet.
- **Försäkringsprodukten och skadereglering:** Att försäkringsbolaget utifrån försäkringsprodukten arbetar för minskad miljö- och klimatpåverkan och vid reglering av uppkomna skador av försäkringsobjektet strävar efter högt ställda krav på miljöhänsyn.

Kriterierna för Bra Miljöval Bilförsäkring är framtagna av Bra Miljövals sakkunniga experter och har fastställts av Naturskyddsföreningens generalsekreterare. Under utvecklingen av kriterierna har licenstagare, andra sakkunniga och företag delat med sig av kunskap och värdefulla synpunkter. Vi riktar ett särskilt varmt tack till alla dem.

Sofie E Munteanu
Chef för Bra Miljöval

Syfte

- Att försäkringskapitalet förvaltas transparent enligt miljömässiga och etiska principer.
- Att skaderegleringen utförs utifrån högt ställda krav på miljöhänsyn så att:
 - andelen återbruk ökar
 - energianvändning och resursförbrukning minskar, både vid reparation och under driftskedet för försäkringsobjektet
 - utsläppen och användningen av skadliga kemikalier minskar
 - förebyggande av skador gynnas
- Att det finns enkel och aktuell information till försäkringstagarna om sätt att undvika skador på försäkringsobjektet
- Att försäkringsbolagen föregår med gott exempel genom att reducera sin miljöpåverkan
- Att försäkringsbolaget gör det enkelt för konsumenter att välja produkter som är så skonsamma som möjligt för människor och miljö.

Kriteriernas omfattning

Kriterierna gäller från 2024-02-20 tills nästa reviderade kriterier träder i kraft, tidigast 2028-02-20.

Dessa kriterier inkluderar sakförsäkringar för bil. Kriterierna är till största delen en uppdatering av de tidigare kriterierna *Bra Miljöval Bil- och småhusförsäkring*. I detta arbete har sakförsäkringar för bil separerats ut som ett eget kriterieområde, Bra Miljöval Bilförsäkring.

Kriterierna omfattar krav på licenstagaren, licenstagarens kapitalförvaltning, information till försäkringstagaren, skadeförebyggande arbete samt försäkringsprodukten och skadereglering. De flesta bilförsäkringar kan märkas enligt dessa kriterier för Bra Miljöval. Kriterierna är öppna för försäkringsprodukter riktade till konsumenter.

Definitioner och ordlista

CFA	CFA står för <i>The Chartered Financial Analyst (CFA) Institute</i> som erbjuder utbildning och certifiering av utbildning i hållbara investeringar
EU:s Disclosure-förordning	EU:s Disclosure-förordning, ingår i <i>EU:s handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt</i> (även refererad till som <i>EU:s handlingsplan för hållbara finanser</i> och <i>EU:s handlingsplan för en hållbar finansmarknad</i>) och reglerar bland annat hur fondbolag, försäkringsbolag och finansiella rådgivare ska informera sina investerare och kunder om ESG-faktorerna
Ersättningsbil	Med ersättningsbil menas bil som tillhandahålls inom ramen för försäkringen då den försäkrade bilen repareras, t ex hyrbil
FN:s Global Compacts De Tio Principerna	Internationella principer kring mänskliga rättigheter, arbetsrättsliga frågor, miljö och antikorrupktion riktade till företag. De Tio Principerna bygger på de FN-deklarationer och konventioner som är universellt accepterade av det internationella samfundet, så som FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, Rio-deklarationen samt FN:s konvention mot korruption
GRI	GRI står för <i>Global Reporting Initiative</i> , en oberoende internationell organisation som utvecklar standarder och riktlinjer för hållbarhetsrapportering
Kemiska produkter	Med kemiska produkter menas exempelvis tvål, rengöringsmedel och diskmedel
Leverantör	Leverantörer är alla typer av företag som utför skadereglerande åtgärder åt Licenstagaren, till exempel byggentreprenörer, hantverkare och bilverkstäder
Licenstagare	För definition se Licensvillkor
Miljöbil	En miljöbil får högst släppa ut 70 gram koldioxid per kilometer, alternativt drivas på gas. Miljöbilsdefinitionen följer regelverket för klimatbonusbilar och gäller från 1 juli 2020. Sedan hösten 2022 gäller inte längre regelverket för klimatbonusbilar, dock kvarstår definitionen i detta dokument i 1.1.2.
Miljömärkt	Med miljömärkt menas Bra Miljöval, Svanen, EU Ecolabel, KRAV, EU-ekologiskt och Blå Ängeln
PRI	PRI står för <i>Principles for Responsible Investments</i> och är <i>FN:s Principer för ansvarsfulla investeringar</i> , ett öppet globalt initiativ för institutionella investerare i partnerskap med UN Global Compact och UNEP Finance Initiative med syftet att öka implementeringen av miljörelaterade, sociala och styringsrelaterade aspekter i beslut om investeringar (<i>ESG</i> ; Environmental, Social and Governance) och bidra till ett hållbart globalt finansiellt system
Privat bildelning	Privat bildelning betyder att en privatperson väljer att hyra eller låna ut sin bil till andra privatpersoner när de själva inte är i behov av den. Privat bildelning skiljer sig från yrkesmässig uthyrning av bil

Produkter	Med produkter menas material och produkter som används i skaderegleringen
Substitutionsprincipen	Substitutionsprincipen kallas också utbytesprincipen, utbytesregeln eller produktvalsprincipen. Substitutionsprincipen definieras i Miljöbalken och innebär att skadliga kemikalier och produkter byts ut mot mindre skadliga kemikalier, produkter eller tekniker när detta är möjligt
Task Force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD)	Task Force on Climate-related Financial Disclosure (TCFD) är ett marknadsdrivet initiativ med syftet att utveckla rekommendationer för rapportering av klimatrelaterade finansiella risker och möjligheter. TCFD:s riktlinjer utgår ifrån styrning, strategi, riskhantering, måtvärden och målbilder
Taxonomi	<i>EU:s taxonomiförordning</i> eller <i>EU:s taxonomi</i> ingår i <i>EU:s handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt</i> (även refererad till som <i>EU:s handlingsplan för hållbara finanser</i> och <i>EU:s handlingsplan för en hållbar finansmarknad</i>) och är ett lagstadgat ramverk som ska fungera som ett verktyg för klassificering av vilka investeringar som är miljömässigt hållbara. Syftet är att säkerställa att finanssektorn får gemensamma riktlinjer för vilka investeringar som ska få kallas gröna

1 Företag

1.1 Företagspolicys och hållbarhetsredovisning

1.1.1 Miljöpolicy/miljöledningssystem

Licenstagaren ska visa att man arbetar för systematisk och kontinuerlig miljöförbättring i sin verksamhet. Detta kan ske genom ett miljöledningssystem, alternativt miljöpolicy eller motsvarande styrdokument, med tillhörande riktlinjer. Detta dokument ska beskriva upphandlingskrav som omfattar energi, kemikalier och substitutionsprincipen. Den ska vara fastställd av VD och kommuniceras gentemot kund.

Substitutionsprincipen kallas också utbytesprincipen, utbytesregeln eller produktvalsprincipen och definieras i Miljöbalken.

1.1.2 Resepolicy

Licenstagaren har en resepolicy där fysiska resor ska undvikas i största möjliga mån och som beaktar miljöaspekter vid nödvändiga resor. Policyn syftar till att välja de miljöeffektivaste alternativen vid varje tillfälle såväl för transporter som boende; flyg och bil ska undvikas och miljömärkta hotell (Svanen, Green Key) ska användas så långt det är möjligt. Om tjänstebil används i tjänsten av anställd ska det vara en miljöbil. Det innebär att vid nyinköp eller leasing av tjänstebil som används av anställda ska det vara en miljöbil (enligt definitionen från 2020).

1.1.3 Hållbarhetsredovisning

Licenstagaren ska redovisa väsentliga hållbarhetsaspekter i hållbarhetsredovisning eller årsredovisning, till exempel i enlighet med GRI:s riktlinjer. Rapporteringen bör även inkludera beskrivning för hur företaget analyserar och hanterar klimatrelaterade risker, exempelvis genom att följa rekommendationerna från ”Task Force on Climate-related Financial Disclosure” (TCFD). Redovisningen ska vara lätt att hitta på Licenstagarens hemsida.

1.2 Miljöarbete i egen drift

1.2.1 Förbrukningsvaror och papper

Vid inköp av tvål, toalettpapper, hushållspapper och pappershanddukar får endast miljömärkta produkter inhandlas. Endast ekologiskt kaffe, te, och mjölk får upphandlas till företagets personalrum. Vid städning av lokaler där företaget bedriver verksamhet ska endast miljömärkta kemiska produkter användas, såsom hand- och maskindiskmedel och rengöringsmedel.

Gäller även icke-animaliska dryckesalternativ. Kravet gäller oavsett om företaget själv gör inköpen eller t. ex. upphandlad städtjänst.

1.2.2 Elanvändning

All el som används i företagets svenska lokaler ska vara märkt med Bra Miljöval eller vara produktspecifik el från solenergi. Detta gäller samtliga lokaler som direkt involveras i företagets verksamhet och serviceleverans, samt egna ägda fastigheter i den mån företaget äger sådana. Äger licenstagaren en andel av en fastighet ska elen som används i den delen underkastas kravet.

Med miljömärkt menas Bra Miljöval, Svanen, EU Ecolabel, KRAV och EU-ekologiskt.

Även el från egen vindkraft ska vara märkt med Bra Miljöval. Prata med handläggare på Bra

1.3 Utbildning

1.3.1 Utbildning om hållbarhet och vad märkningen innebär

Utbildning om hållbarhet och Bra Miljöval miljömärkning för försäkringar ska ges alla anställda. Utbildningen ska vara genomförd inom 12 månader för varje ny anställning. De inom företaget som har kundkontakt ska känna till vad miljömärkningen ställer för krav och varför. Uppföljande och/eller repeterande utbildning i hållbarhet ska därefter erbjudas årligen för alla anställda.

1.3.2 Utbildning i sparsam körning

All personal som frekvent kör bil i tjänsten för Licensstagarens räkning ska vara utbildade i sparsam körning. Det gäller de som är skyldiga att resa i tjänsten och som tagit körkort före 2007. Utbildningen ska vara påbörjad inom 6 månader för varje ny anställning.

Motivering till kraven

[1.1] Beskriver företagets generella miljöarbete och säkerställer att hela företaget arbetar med miljöfrågan på ett strukturerat sätt.

[1.2] Syftar till att minska företagets miljöpåverkan i den dagliga verksamheten.

[1.3] Syftar till att ge samtliga medarbetare inom företaget grundläggande förståelse för miljöaspekter knutna till försäkringsverksamheten.

2 Förvaltning av försäkringskapitalet

Följande krav gäller för licenstagare både med intern och extern kapitalförvaltning. Vid extern kapitalförvaltning har licenstagaren ett ansvar att välja förvaltare som säkrar att försäkringspremierna förvaltas transparent enligt miljömässiga principer och att kriterierna uppfylls.

2.1 Övergripande riktlinjer

2.1.1 Ansvarsfulla investeringar

I sin interna såväl som externa kapitalförvaltning ska licenstagaren ha skrivit under samt arbeta i enlighet med de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI). Licenstagarens placeringar inom kapitalförvaltningen ska ta hänsyn till företags påverkan på miljö och människor i enlighet med etablerade riktlinjer såsom FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Dessa riktlinjer omfattar principerna i internationella konventioner såsom Internationella konventionen om ekonomiska, sociala och kulturella rättigheter, Internationella konventionen om medborgerliga och politiska rättigheter, FN:s deklaration om urfolks rättigheter (UNDRIP), ILO:s kärnkonventioner, Riodeklarationen, Konventionen om biologisk mångfald (CBD) och Parisavtalet (FN:s ramkonvention om klimatförändringar).

Licenstagaren förespråkar publikt kraftfulla åtgärder för att minska utsläppen av växthusgaser i kapitalförvaltningen med konkreta mål för årlig minskning i enlighet med 1,5 gradersmålet. Licenstagaren investerar i företag som bidrar till alternativa lösningar till fossila bränslen, skydd och återställande av biologisk mångfald samt till de globala målen för hållbar utveckling.

2.1.2 Kapitalplaceringspolicy

Licenstagaren ska ha en kapitalplaceringspolicy eller motsvarande dokument som beskriver de riktlinjer, kontrollsystem och ställningstaganden som företaget följer vad det gäller sin kapitalplacering. Denna ska finnas tillgänglig på Licenstagarens hemsida och ska redovisas till Naturskyddsföreningen vid ansökningstillfället.

2.2 Transparens av försäkringskapitalet

2.2.1 Redovisning av innehav

Licenstagaren ska redovisa aktuellt innehav av alla värdepapper på sin hemsida och denna ska uppdateras åtminstone årligen.

2.2.2 Redovisning av hållbarhets- och klimatrisker

Licenstagaren ska årligen redovisa såväl integrationen av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut i enlighet med EUs Disclosure-förordning såväl som portföljens klimatrisk och hantering därav i enlighet med TCFD:s rekommendationer. Detta inkluderar även portföljens koldioxidavtryck i enlighet med Svensk Försäkrings uppdaterade rekommendation (31 december 2020).

2.3 Utbildning förvaltare av kapital

Samtliga förvaltare av det kapital som relaterar till licensprodukten ska vara utbildade inom hållbarhet, t.ex. genom att ha genomgått TCFD:s, CFA:s och/eller PRI:s hållbarhetsutbildningar eller en utbildning på motsvarande nivå. Detta gäller interna såväl som externa förvaltare. Utbildning ska vara påbörjad inom 6 månader av varje nyanställning relaterad till licensprodukten.

2.4 Exkludering av ohållbar verksamhet

Exkludering av ohållbar verksamhet gäller även relevanta dotter- och intressebolag där Licensstagaren sammanlagt äger mer än 50 procent.

2.4.1 Exkludering i Licensstagarens totala portfölj

Investeringar ska inte göras i företag som har någon produktion av termiskt kol (t.ex. brunkol, stenkol, antracit) (0 procent omsättning). I en övergångsfas om högst tre år kan en viss nivå av kolrelaterad omsättning i respektive företag accepteras under förutsättning att nivån årligen reduceras samt att det finns en tydlig strategi för omställning som följs.

Vidare ska investeringar inte göras i företag som:

- underlåter att förebygga eller att åtgärda bekräftad negativ påverkan på människor och miljö. Detta inkluderar också de bolag som varit inblandade i allvarliga incidenter utan att trovärdiga åtgärder vidtagits såväl som bolag som visar systematiska brister såsom upprepade incidenter, undermåliga policys och hanteringssystem för de miljörelaterade risker de exponeras mot.

Eller har omsättning från någon av följande aktiviteter:

- utvinning av uran eller drift av kärnkraftverk och/eller transporter av kärnbränsle.
- verksamhet som har mer än 5% omsättning från produktion och försäljning av tobak, pornografi samt krigsmateriel och militära tjänster avsedda att användas i strid.
- Verksamhet som direkt, eller via signifikant ägarskap, är involverade i så kallade kontroversiella vapen: klustervapen, personminor, vit fosfor, biologiska vapen, kemiska vapen, kärnvapen samt utarmat uran.

2.4.2 Exkludering kopplat till försäkringspremien

Licensstagaren ska säkerställa att försäkringskapitalet som rör licensprodukten inte investeras i verksamheter som får mer än 5 procent av sina intäkter från prospektering, utvinning, tillverkning, generering, försäljning eller handel av fossil energi (naturgas, olja). En viss andel verksamheter med olje- eller gas-relaterad omsättning, högst 1 procent av det totala placerade försäkringskapitalet, accepteras under förutsättning att de aktuella verksamheterna har en tydlig strategi för omställning som följs och att försäkringsbolaget arbetar med aktivt påverkansarbete i linje med målen i Parisavtalet.

2.5 Inkludering av verksamhet som syftar till miljöförbättrande åtgärder och innovation

Licensstagaren stödjer visionen om global hållbar utveckling som ligger till grund för FN:s Globala Mål för hållbar utveckling, som världssamfundet åtagit sig att uppnå till år 2030 (Agenda 2030). Licensstagaren investerar i företag som konkret bidrar till en hållbar utveckling och innovation i linje med Agenda 2030. Exempel på relevanta områden där företag som licensstagaren ska planera att öka sina investeringar i skall i enlighet med EU:s Handlingsplan för en hållbar finansmarknad (EU:s taxonomi); arbeta med:

- begränsning av klimatförändringar
- anpassning till klimatförändringar
- hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser
- omställning till en cirkulär ekonomi
- förebyggande och begränsning av föroreningar
- skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem

Licensstagaren fokuserar sina investeringar mot verksamheter som arbetar i enlighet med Agenda 2030. Licensstagaren ska på portföljnivå årligen rapportera hur dessa investeringar bidrar till Agenda 2030 samt hur investeringsstrategin är kopplad till den.

2.6 Aktivt ägande

Licenstagare som äger andelar i företag genom aktieinnehav ska arbeta aktivt för att påverka företag under förvaltning att öka sin miljöhänsyn. Dessutom skall man uppmuntra dessa till rapportering av väsentliga hållbarhetsfaktorer, inklusive klimatpåverkande faktorer i enlighet med t.ex. TCFD:s rekommendationer. Exempel på aktiviteter är att lägga fram miljöförbättrande förslag på stämmor eller att identifiera miljörelaterade förbättringsområden i portföljbolagen för diskussion med bolagen i fråga. Detta arbete ska redovisas på Licenstagarens hemsida och bör inkludera information om:

- antal aktiviteter inom påverkansarbete
- vilka hållbarhetsaspekter som beaktats
- metoder och verktyg som använts
- resultat från och framsteg i påverkansarbetet

Om Licenstagaren har pågående dialogprocesser kopplade till förbättringsarbete ska problematik och planerade åtgärder beskrivas till Naturskyddsföreningen. Det kan röra sig om incidenter såväl som allvarliga brister i policy och handling inom miljö- eller klimat hos något av företagen under förvaltning.

Motivering till kraven

[2.1] Syftar till att Licenstagaren arbetar enligt internationellt vedertagna principer för hållbarhet inom sina investeringar.

[2.2] Brist på transparens inom kapitalförvaltning medför att kunderna har dålig insyn och förståelse över vad deras pengar används till och hur de förvaltas. Brist på transparens innebär också att det är svårare att driva miljöförbättrande åtgärder. Punkten syftar till att öka transparensen inom förvaltningen av försäkringskapitalet och därigenom möjliggöra större insyn och förståelse för konsumenter för vad deras kollektiva sparande används till, samt förenkla för Licenstagaren att följa upp och driva miljöförbättrande åtgärder.

[2.3] Utbildning av miljö och hållbarhet bland de personer som arbetar med att förvalta försäkringskapitalet är en förutsättning för att driva ovanstående punkter.

[2.4] En försäkring är en form av kollektivt sparande i väntan på en eventuell skada. Krav på förvaltningen av försäkringspremien säkerställer att förvaltningen sker med målet att fortlöpande minska negativ påverkan på natur och miljö. Exkluderingskriterier säkerställer en gemensam minsta grund för all kapitalförvaltning hos Licenstagaren.

[2.5] Syftar till att aktivera försäkringskapitalet så att det aktivt bidrar till miljöförbättrande åtgärder.

[2.6] Syftar till att Licenstagaren tar ansvar för sitt ägande och sin förvaltningsportfölj genom att arbeta aktivt med miljöförbättringar hos sina innehav.

3 Information och skadeförebyggande arbete

3.1 Information om Bra Miljöval

- 3.1.1** På företagets hemsida ska märket Bra Miljöval alltid vara väl synligt ihop med den märkta produkten. Information om vad märkningen står för ska vara lätt att hitta.
- 3.1.2** I all information till kund, såväl fysisk som digital, om den märkta produkten ska det framgå att produkten är märkt med Bra Miljöval och vad det innebär.

3.2 Information och strategiskt arbete med skadeförebyggande åtgärder

Licenstagaren ska ha ett strategiskt arbete med skadeförebyggande åtgärder för att bidra till att minska antalet skador kopplat till den märkta produkten. Licenstagaren ska minst en gång per år informera försäkringstagarna om skadeförebyggande åtgärder kopplat till den märkta produkten. Licenstagaren ska även erbjuda produkter eller tjänster för att undvika eller minska skador.

Motivering till kraven

- [3.1] Information till kunden om miljömärkning och miljömärkningens effekter ger kunden en bättre förståelse för miljöaspekter hos försäkringsobjektet.
- [3.2] Skadeförebyggande åtgärder är ett effektivt sätt att minska negativ miljöpåverkan i en skadeförsäkring. Information om skadeförebyggande åtgärder innebär att Licenstagaren hjälper försäkringskunderna till mer miljöanpassning i sin vardag och ger sina kunder tydlig information om hur de kan minska sin miljöpåverkan.

4 Försäkringsprodukten och skadereglering Bil

4.1 Försäkringsprodukten – Krav på Licenstagaren

4.1.1 Privat bildelning

Licenstagarens försäkringsprodukter inom försäkringar för bil märkta med Bra Miljöval får inte hindra eller försvåra att en försäkrad bil nyttjas för privat bildelning inom en bildelningsplattform med egen försäkringslösning. Finns villkor som försvårar för privat bildelning inom en bildelningsplattform med egen försäkringslösning ska dessa revideras inom ett år från det att licens erhållits.

Privat bildelning
bygger på att privatpersoner väljer att hyra eller låna ut sin bil till andra privatpersoner när de själva inte är i behov av den.

4.1.2 Incitament för försäkringstagare

Licenstagaren ska inom försäkringsområdet för bil skapa incitament för, och gynna den försäkringstagare som försäkrar en bil som drivs på el, biogas eller vätgas. Minst ett av följande alternativ, eller minst en annan metod för att uppfylla kriteriet som godkänns av Naturskyddsföreningen, ska ha implementerats vid erhållandet av licens och gäller för minst försäkringsprodukter inom försäkringar för bil märkta med Bra Miljöval för bilar som drivs på el, biogas eller vätgas:

- Erbjuder premierabatt,
- Erbjuder självriskrabatt,
- Använda drivmedel som ett tariffargument där fossilfria drivmedel gynnas framför fossila,
- Erbjuder rabatterade eller kostnadsfria tilläggstjänster till ett värde av minst 1000 SEK per år och försäkringstagare.

4.2 Skadereglering - Krav på Licenstagaren

4.2.1 Avtal med leverantörer som utför skadereglerande åtgärder på bil

Licenstagaren ska ha avtal med alla leverantörer som utför skadereglerande åtgärder på bil och som försäkringstagarna hänvisas till eller rekommenderas. I avtalet eller bilagor till avtalet ska kraven i kapitel 4.3 i dessa kriterier finnas med. En förteckning över de leverantörer Licenstagaren har avtal med som utför skadereglerande åtgärder inom bilförsäkring märkt med Bra Miljöval, samt en förteckning över leverantörer som de facto har utfört skadereglerande åtgärder inom bilförsäkring märkt med Bra Miljöval ska finnas.

Skadereglerande åtgärder på bil
innefattar skadehantering genom bärgning, skadeåtgärder genom reparation och utbyte av bildelar, samt demontering.

4.2.2 Inspektion av skada

Inspektion av skada ska i första hand genomföras genom fotobesiktning eller annat digitalt tillvägagångssätt där transport undviks. Om tjänstebil måste användas för att genomföra inspektion av skada ska fordonet som lägst klara kraven i utsläppsklass Euro 6 och släppa ut högst 70 gram CO₂-ekv/km enligt körcykeln WLTP alternativt drivas på biogas eller vätgas.

Med årlig kontroll
menas Naturskyddsföreningens kontroll av kriteriernas uppfyllnad.

4.2.3 Ersättningsresor och ersättningsbil

Om ersättningsbil erbjuds av försäkringen ska försäkringstagaren som alternativ erbjudas kontantersättning, ersättning för kollektivtrafikbiljetter eller ersättning för att hyra/köpa en cykel. Ersättning för kollektivtrafikbiljetter och för cykelhyra/cykelköp ska som lägst uppgå till värdet av kontantersättningen. Om ersättningsbil erbjuds och bekostas av försäkringen ska försäkringstagaren erbjudas en mindre bil än den försäkrade bilen alternativt en bil som drivs på el, biogas eller vätgas om en sådan finns tillgänglig hos leverantörer av ersättningsbilar till Licenstagaren. En sammanställning av koldioxidutsläpp i gram CO₂-ekv/km från uttagna ersättningsbilar för aktuellt kontrollår redovisas av Licenstagaren på förfrågan vid årlig kontroll till Naturskyddsföreningen.

4.2.4 Rangordning vid skadereparation bil

Vid skadereparation på bil ska följande principiella rangordning följas:

1. Reparation av bildel
2. Byte av bildel med insättning av återanvänd bildel
3. Byte av bildel med insättning av ny bildel.

Rangordningen ska följas så långt det är tekniskt möjligt och ekonomiskt försvarbart med hänsyn till totalkostnaden för reparationen. Undantag kan göras i de fall regel- och avtalsmässiga hinder föreligger, till exempel utefter garantikrav. Licenstagaren ansvarar för att följa upp och säkerställa att ovanstående krav efterföljs av leverantörerna. Licenstagaren ska på begäran vid årlig kontroll leverera övergripande statistik över skadereparation och byte med insättning av återanvänd respektive ny bildel.

Bildel motsvarar reservdel och kan även kallas detalj.

Återanvänd bildel motsvarar begagnad, återbrukad eller återtillverkad bildel.

Med *totalkostnad för reparationen* menas kostnad för bildel samt arbetskostnad.

4.3 Leverantörer som hanterar skadereglerade bilar – Krav i avtal

4.3.1 Uppförandekod

I avtal eller i en bilaga till avtal mellan Licenstagaren och leverantörer inom skadereglerande åtgärder på bil ska det ingå en uppförandekod för leverantörer innehållande FN:s Global Compacts De Tio Principerna eller motsvarande principer för mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorruption.

Mer information om FN:s *Global Compacts De Tio Principerna* finns här: <https://globalcompact.se/om-un-global-compact/de-10-principerna/>

4.3.2 Miljöanpassade tvätt- och avfettningsmedel

I avtal eller i en bilaga till avtal mellan Licenstagaren och leverantörer inom skadereglerande åtgärder på bil ska det ingå ett krav på att tvätt- och avfettningsmedel som används av leverantören är märkta med Bra Miljöval, Svanen, EU Ecolabel och/eller likvärdig oberoende miljömärkning. Det gäller för interiör respektive exteriör rengöring av fordonen och för de leverantörer som använder tvätt- och avfettningsmedel till skadereglerade bilar. Licenstagaren ska ha rutiner för att följa upp att kravet efterlevs.

4.3.3 Dokumenterat och systematiskt miljöarbete

I avtal eller i en bilaga till avtal mellan Licenstagaren och leverantörer inom skadereglerande åtgärder på bil ska det ingå ett krav på att leverantören arbetar för systematisk och kontinuerlig miljöförbättring i sin verksamhet. Leverantörer ska inom ett år från att nytt avtal ingåtts mellan Licenstagaren och leverantören ha ett dokumenterat miljöarbete; ett miljöledningssystem, en miljöpolicy eller motsvarande styrdokument som de arbetar aktivt efter. Denna ska innehålla tydliga riktlinjer och mätbara miljömål och den ska följas upp av Licenstagaren, inte mindre än vartannat år. Licenstagaren ska rapportera resultat av uppföljning till Naturskyddsföreningen på förfrågan vid årlig kontroll. I det fall en leverantör innehar ett miljöledningssystem med uppföljning av ett oberoende certifieringsorgan är krav på uppföljning av Licenstagaren inte ett krav.

4.3.4 Anmärkningar avseende miljö och arbetsmiljö

Leverantörer till Licenstagaren inom skadereglerande åtgärder på bil får inte ha några icke åtgärdade anmärkningar inom given tidsfrist från tillsyn från någon myndighet avseende miljö och arbetsmiljö. Naturskyddsföreningen kan begära det senaste tillsynsprotokollet från leverantörerna vid årlig kontroll.

Med *given tidsfrist* menas den tid en myndighet givit leverantören för att åtgärda en anmärkning gjord vid tillsyn.

Motivering till kraven

[4.1.1] Personbilar står parkerade omkring 95% av tiden och är en underutnyttjad resurs som dessutom ofta tar upp värdefull parkeringsyta. Försäkringar märkta med Bra Miljöval ska inte utgöra ett hinder för effektivt nyttjande av bilen. Önskvärt är att en bil som delas och därmed nyttjas i högre utsträckning har låga utsläpp vid drift, det vill säga drivs på el, biogas eller vätgas. Publika bildelningsplattformar där privatägda personbilar nyttjas för privat bildelning har oftast en egen försäkringslösning. Källa användningsgrad bil: Gullberg, Anders (2015) Här finns den lediga kapaciteten i storstadstrafiken, *Rapport från KTH Centre for Sustainable Communications*, ISSN: 1654-479X TRITA-SUS- 2015:1

[4.1.2] Försäkringsbolag har möjlighet att påverka sina kunders val av bil och kan premiera de kunder som väljer att försäkra en bil som drivs fossilfritt och med låga utsläpp av koldioxid vid drift. Det finns flera sätt att skapa incitament och gynna försäkringstagare på ovastående sätt, till exempel genom att implementera drivmedel som ett tariffargument där fossilfria drivmedel gynnas framför fossila som en aspekt vid exempelvis premiesättning, erbjuda premierabatt, självriskrabbatt, rabatterade eller kostandsfria tilläggstjänster eller andra förbättrade villkor i försäkringen.

[4.2.1] Vid en uppkommen skada läggs oftast skaderegleringen ut på leverantörer som åtgärdar skadorna. Det är därför viktigt att även leverantörerna följer kriterierna för skadereglering och minimerar miljöpåverkan i sin verksamhet. Undantag från kravet om avtal är motiverat till exempel om inga avtalsleverantörer finns tillgängliga vid platsen för en uppkommen skada. Ett försäkringsbolag, i detta fall Licenstagaren har inte möjlighet att neka försäkringstagaren att välja en leverantör utan avtal med försäkringsbolaget; Licenstagaren.

[4.2.2] Kravet syftar till att minska miljöpåverkan vid inspektion av skada.

[4.2.3] Kravet syftar till att minska miljöpåverkan vid transport under tiden för skadehanteringen och att ge försäkringstagaren möjlighet att nyttja en annan form av mobilitet (kollektivtrafik, cykel). Försäkringstagaren har i regel rätt till en likvärdig ersättningsbil som den som har försäkrats, men att erbjuda kunden en mindre bil alternativt en bil som drivs på el, biogas eller vätgas kan minska utsläppen av koldioxid vid transport med ersättningsbilen under tiden för skadehanteringen, i jämförelse med den bil som försäkringstagaren har försäkrat.

[4.2.4] Det finns stora miljöbesparingar att göra inom skadereparationer på bil, inte minst sett till klimatpåverkan. I en studie från 2020 från IVL Svenska Miljöinstitutet, på uppdrag av Länsförsäkringars Forskningsfond, undersöks klimatpåverkan från en skadereparation av en typskada utifrån tre olika tillvägagångssätt: med nya, återanvända (begagnade) och reparerade reservdelar. Studien bygger på en jämförande livscykelanalys (LCA) och är därmed känslig för antaganden och uppskattningar om vilka bakgrundsdata som använts. Dock visar studien tydligt att reparation med nya reservdelar har högst klimatpåverkan och reparation av skadade bildelar har lägst. Studien visar att klimatpåverkan blir 83 procent lägre när den skadade bildelen repareras i stället för att bytas ut och att resultatet är drygt 75 procent lägre utsläpp av växthusgaser om bilverkstäderna använder begagnade reservdelar jämfört med nytillverkade. Studien finns att läsa här: <https://mb.cision.com/Public/152/3251000/b56652ff24eaf38f.pdf>.

[4.3.2] Kravet syftar till att minska användningen av miljö- och hälsofarliga kemikalier, samt att på det sättet även minska risken för läckage av dessa till naturen.

[4.3.3] Kravet syftar till att Licenstagarens leverantörer genom ett aktivt miljöarbete ökar sin kunskap och medvetenhet om verksamhetens miljöpåverkan och målinriktat arbetar för att minska den.

Bra Miljöval är en oberoende miljömärkning som bedrivs av Sveriges största miljöorganisation Naturskyddsföreningen med över 200 000 medlemmar. Bra Miljöval startade 1990 och märkningen bygger på två grundidéer: att naturresurser måste sparas samt att den biologiska mångfalden och människans hälsa inte får hotas. Våra kriterier för licenstagarna är strikta och under ständig utveckling. Produkter och tjänster som bär märkningen Bra Miljöval måste därför utvecklas kontinuerligt för att bli skonsammare för hälsan och miljön.

www.bramiljoval.se

Naturskyddsföreningen
Box 4625, 116 91 Stockholm

Tel 08-702 65 00



Bra Miljöval