



# Sociale investeringer betaler sig

– for individet, samfundet  
og investorerne

**skandia :**

# Fremtidens udfordringer kræver nye løsninger

Det danske velfærdssamfund står over for en række store udfordringer – ikke mindst på det sociale område, hvor udgifterne er massive.

Dertil kommer, at den demografiske udvikling betyder, at vores samlede arbejdsstyrke skal forsørge en befolkning, som bliver ældre og ældre samt et stort antal borgere på kanten af samfundet.

Resultatet er en skævvridning mellem indtægter og udgifter, som er vanskelig at håndtere inden for de eksisterende kommunale rammer. Det ændrer dog ikke på, at vi er nødt til at handle i tide. Og i Skandia er vi overbeviste om, at vejen frem er udvikling af nye løsninger og partnerskaber, der kan skabe langsigtet forandring gennem innovation, øgede ressourcer og handlekraft.

## **Det er et fælles ansvar at gøre en forskel**

Erfaringer fra udlandet peger på, at samarbejde på tværs af sektorer kan være en effektiv måde at løse sociale udfordringer.

En af modellerne med størst potentiale er sociale investeringsprogrammer, hvor offentlige myndigheder går sammen med private investorer for enten at udvikle nye innovative løsninger eller udvide dem, vi allerede ved giver gode resultater.

Målet er at fremme menneskelig udvikling på en økonomisk bæredygtig måde, som giver såvel offentlige myndigheder som private investorer et økonomisk afkast.

# Skandia tager ansvar for at gøre det nemmere at have det svært



I **1998** stiftede Skandia **Idéer for livet Fonden** med det formål at hjælpe udsatte børn og unge til et bedre liv gennem støtte til ildsjæle og foreninger.



Det første projekt var **Natteravnene**, som senere er blevet en selvstændig landsdækkende succes med **4.000** frivillige i **135** foreninger.



Gennem årene har Skandia støttet over **500** projekter.



I **2007** oprettede vi **Idéer for livet Ambassadørerne**, der giver Skandias medarbejdere mulighed for at udføre frivilligt arbejde i arbejdstiden. Det benytter ca. **hver tredje** medarbejder sig af.



I vores nyeste projekt har vi uddannet **30 danske kommuner** i brugen af **Skandia-modellen**, som viser de **samfundsøkonomiske gevinster**, der er ved sociale investeringer.



***”Udenforskab er betegnelsen for  
det at være uden for samfundet  
af sociale, helbredsmæssige eller  
arbejds-mæssige årsager”***

# Forebyggelse er en investering - ikke en omkostning

Udenforskab har først og fremmest store menneskelige omkostninger i form af mistet livskvalitet for den enkelte.

Det kommer vi aldrig til at sætte kroner og ører på. Men ved hjælp af Skandia-modellen kan vi beregne, hvad udenforskab koster i fx øgede udgifter til social- og sundhedsydelse, kriminalforsorg, retsvæsen og mistede indtægter i form af skatter.

Med den viden kan vi ud fra et helhedsperspektiv investere i forebyggende indsatser. Og den vej rundt øge livskvaliteten for flere danskere.

Skandia-modellen er i dag et anerkendt dialog- og prioriteringsværktøj i både Danmark og Sverige. Af samme årsag indgår den i flere kommuner som en integreret del af budgetlægning og prioritering af forebyggelsesområdet og sociale indsatser.

## Prisen for udenforskab

Ifølge Skandia-modellen lever mere end 500.000 danskere i udenforskab. Det samfundsøkonomiske velfærdstab er beregnet til cirka 45 milliarder kroner i offentlige udgifter og mistede indtægter om året.

(Kilde: Udenforskabets pris – november 2015).

# Spar op i et bedre samfund med sociale investeringer

Sociale investeringer, fx sociale obligationer, er investeringer i initiativer med konkrete sociale formål, hvor der også høstes en samfundsøkonomisk gevinst.

Det kan være forebyggende indsatser, der reducerer udgifterne til langtidsledige i fremtiden. Men det kan også være indsatser overfor en gruppe mennesker, der har konkrete udfordringer i livet i dag. Eller noget helt tredje.

## **Fra kommunale begrænsninger til langsigtede investeringer**

Danske kommuner er ofte bundet af etårige budgetter, og kan derfor have svært ved at investere langsigtet i forebyggende initiativer. Det er en udfordring, fordi investeringer i mennesker typisk er langsigtede.

Som pensionselskab er det lettere at investere langsigtet og derigennem være med til at sikre finansiering til forebyggende initiativer.

En social investering skal altid have som mål at skabe en positiv forandring for det enkelte menneske, og derigennem vise en samfundsøkonomisk gevinst, som kan skabe det bedst mulige afkast for investoren og de danske pensionskunder.

# Sådan kan processen for en typisk social investering se ud

1. Der identificeres et projekt, som fx en offentlig aktør ønsker at arbejde videre med. Det kan være et projekt, som skal sikre, at færre unge ender udenfor arbejdsmarkedet. På baggrund af et konkret løsningsforslag foretages en beregning af det samfundsøkonomiske potentiale og muligheder for skalérbarhed og videre udbredelse.
2. Først vurderes projektet nøje. Hvis formålet stemmer overens med investorens værdigrundlag, og samtidig har et rimeligt afkastpotentiale i forhold til risikoen, indgår man i en nærmere dialog om et partnerskab med henblik på at foretage en social investering for at støtte initiativet. Desuden fokuseres der på muligheden for at relatere indsatsen til de ønskede resultater.
3. I fællesskab fastsættes helt klare mål for succes. Og herefter peger den offentlige aktør på mulige serviceleverandører – private eller offentlige – der kan levere de påtænkte indsatser bedst muligt.
4. Der udpeges derefter en administrator, der er ansvarlig for løbende at følge op på og evaluere projektets fremgang. Ligesom der for eksempel kan etableres en styregruppe, der sikrer vidensdeling – og at indsatserne løbende kan optimeres hvis nødvendigt.
5. Resultaterne gøres op løbende og ved projektets afslutning. Er målene nået, er der skabt en win-win situation, hvor både investorer, det offentlige og ikke mindst de berørte mennesker har draget fordel af indsatserne.

# Hvilke typer investeringer er interessante?

Private investeringer i offentlige velfærdsopgaver skal gavne investorer, individer og samfundet som helhed. Det er derfor relevant at se på investeringer i indsatser, som allerede har vist sig succesfulde eller investeringer med god dokumentation for effekt.

Det vil være vigtigt at kunne følge investeringen tæt - fx ved at vi kan være repræsenteret i en styregruppe. Inden der foretages en eventuel investering, er det vigtigt, at de rigtige kompetencer bliver sat i spil – uanset om de leveres af private eller offentlige aktører. Og der skal tales åbent om alle udfordringer, hvad enten det drejer sig om manglende incitamenter, forvaltningsstrukturer, silotænkning eller noget helt fjerde.

Til gengæld mener vi også, at de konkrete sociale indsatser, der iværksættes for en given målgruppe, skal besluttes af de faggrupper, som helt naturligt har de bedste forudsætninger for at vurdere hvilken indsats, der kan skabe den største forandring i menneskers liv og udvikling.



# Skandia er ikke kun med på sidelinjen

Da sociale investeringer er et nyt og uopdyrket område i Danmark, skal de enkelte projekter vurderes grundigt. Der skal blandt andet kigges på:

- Om målgruppen for den eller de givne indsatser er klart defineret, og om der er en evt. referencegruppe
- Om de påtænkte indsatser er velbeskrevne, og om der er dokumentation for tidligere erfaringer
- Om leverandørerne er udvalgt på baggrund af objektive kriterier
- Om der er opstillet klare mål samt rammer for løbende opfølgning
- Om der er realistiske scenarier og forventninger for målopfølgningen
- Om der er en fornuftig sammenhæng mellem risiko og afkastpotentiale

Skandia ønsker at undersøge muligheden for om de sociale investeringsprogrammer, som er set i udlandet, kan bruges til et dansk marked. Derudover er det, for os som investorer, naturligt at stille krav om løbende kvalitetssikring og afrapportering på målopfølgningen.



# Skandia kigger på investeringer i sociale indsatser, der mindsker udenforskab

Forebyggende indsatser og sociale tiltag der kan nedbringe antallet af mennesker i udenforskab, er en god investering. En investering, der har potentialet til at skabe menneskelige og økonomiske resultater for individer, virksomheder og samfundet.

## **De første investeringsprojekter er på vej**

Udviklingen af sociale investeringer er stadig forbundet med en række praktiske og lovgivningsmæssige udfordringer.

De første investeringsprojekter, der kan realiseres inden for den eksisterende lovgivnings rammer, er under udvikling. Men for virkelig at indfri potentialet for denne type af investeringer i Danmark, er der behov for at se nærmere på nogle af de politiske og praktiske barrierer i forhold til eksempelvis deponeringsreglerne og begrænsninger i forhold til kommunalfuldmagten.

# Kan du også se fordelene i sociale investeringer?

Vil du vide mere om Skandias sociale investeringer og vores arbejde med udenforskab, er du velkommen til at kontakte investeringsdirektør Morten Halborg eller kommunikationsdirektør Peter Holm, der er ansvarlig for Corporate Responsibility i Skandia.



## **Morten Halborg**

Investeringsdirektør

D +45 3688 6303

M +45 6010 5507



## **Peter Holm**

Kommunikationsdirektør

Corporate Responsibility

D +45 3688 6380

M +45 2268 4432

# Skandia er meget mere end et pensionselskab

I Skandia har vi taget ansvar for at give mennesker tryghed og økonomisk sikkerhed i mere end 160 år. Vi har en stærk tradition for innovation og samfundsengagement. Og er en af frontløberne i Danmark inden for social ansvarlighed, hvor vi arbejder sammen med alle typer samfundsaktører – på tværs af fagligheder og kompetencer – for at give mennesker det bedste grundlag, når det handler om deres liv og økonomi.

## KORT OM SKANDIA:

- Skandia Link Livsforsikring A/S er et livsforsikringselskab, der tilbyder pensions- og sundhedsløsninger til virksomheder i Danmark.
- Skandia blev etableret i Sverige i 1855, og er med 2.500 medarbejdere i dag en af Sveriges største kundejede virksomheder inden for langsigtet opsparing, personforsikring og bank.
- Skandia Danmark er en del af Skandia-koncernen, og vi beskæftiger 250 personer på vores kontor i Ørestad.
- Skandia har i dag ca. 2 millioner kunder i Danmark og Sverige med en samlet formue på ca. 450 milliarder kroner.
- I Danmark bliver godt 32 milliarder kroner forvaltet af et investeringsteam på 20 personer.