

Sammanfattning

Hållbarhetsrelaterade uppgifter för Sparande med Garanti

Giltig från och med:
01.01.2023



a) Sammanfattning

Sparande med garanti främjar miljörelaterade och sociala egenskaper¹ och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 10% hållbara investeringar. Sparande med garanti främjar hållbarhet genom:

- ☒ Miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat).
 - ☒ Sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).
 - ☒ Praxis för god styrning (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption).
- Den främjar miljörelaterade egenskaper genom att undvika investeringar som bidrar till följande negativa konsekvenser på hållbarhet: Produkten investerar inte i företag som bidrar till allvarlig klimat- och miljöskada eller får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av kol och oljesand
 - Den främjar sociala egenskaper genom att undvika investeringar som bidrar till följande negativa konsekvenser på hållbarhet: Produkten investerar inte i företag som producerar eller distribuerar tobak, cannabis (för icke-medicinskt bruk), icke-konventionella vapen eller som kränker mänskliga rättigheter, folkrätt, arbetstagares rättigheter i försörjningskedjan eller utnyttjar barn- eller slavarbete
 - Främjande av praxis för god styrning genom att undvika investeringar som bidrar till följande negativa konsekvenser på hållbarhet: Produkten investerar inte i företag som ägnar sig åt korruption och ekonomisk kriminalitet eller stater som är systematiskt korrupta

Noterade innehav, obligationer, fastigheter, infrastruktur och bolån har ytterligare miljörelaterade och sociala egenskaper genom att även utesluta bolag som får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av alkohol, pornografi och kommersiell spelverksamhet (sociala och personalrelaterade hållbarhetsindikatorer), i tillägg till ovanstående kriterier.

Produkten främjar även en övergång till en värld med låga koldioxidutsläpp (växthusgaser) genom att tillgångsslagen noterade innehav, obligationer, fastigheter, infrastruktur och bolån utesluter bolag som får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av fossila bränslen och bolag med stora fossila bränslereserver. Stora delar av aktieinnehaven ligger dessutom i fonder som optimerar på koldioxidavtrycket för att investera mer i koldioxideffektiva bolag. Investeringar i fastigheter främjar övergången till en värld med låga koldioxidutsläpp genom att vi investerar i fastigheter som köper ursprungsmärkt förnyelsebar el från fossilfria källor och miljömärkt fjärrvärme, där så är möjligt. Målet är att kontinuerligt minska produktens koldioxidintensitet och avtryck ner till nettonoll senast 2050.

Inom tillgångsslaget noterade aktier sker investeringar enbart i Storebrands Plus-fonder samt i Storebrand Global Solutions. Plus-fonderna väljer in bolag med lägre koldioxidutsläpp och högre ESG-rating jämfört med bolagen i dess resepektive index, samt bolag som tillhandahåller produkter och tjänster som i någon utsträckning bidrar med lösningar på världens hållbarhetsutmaningar, dvs. FNs 17 hållbarhetsmål. Dessa bolag finns på koncernens lista över lösningsfokuserade bolag. Fonden Storebrand Global Solutions investerar enbart i lösningsfokuserade bolag.

¹ En liten andel av portföljen består av gamla investeringar i illikvida tillgångar där löptiden på investeringarna fortgår ytterligare några år, men inga nya investeringar görs. Dessa kan inte alltid garanteras följa alla delar som nämns ovan, då de är svåra att genomlysas och gjordes före samtliga ovanstående krav fanns på plats. Indirekt exponering via aktieterminer kan inte heller garanteras följa alla krav. Totalt är detta ungefär 5-10% av produktens exponering.

Följande indikatorer används för att mäta uppfyllandet av de främjande egenskaperna, och dessa följs upp årligen:

- Investeringar i bolag som får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av fossila bränslen
- Koldioxidintensitet (Beräknat som det viktade genomsnittet av innehavens utsläpp i förhållande till dessintäkter (mätt i ton Co2/MSEK). Omfattar noterade aktier, företagsobligationer utgivna av noterade bolag samt direktägda fastigheter och fastighetsbolag.)
- Energiförbrukning i fastighetsinnehavet
- Investeringar i bolag som får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av tobak
- Investeringar i bolag som får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av cannabis för ickemedicinskt bruk
- Investeringar i bolag som får mer än 0% av sina intäkter från produktion eller distribution av kärnvapen eller kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska- och biologiska vapen
- Investeringar vars produkter och / eller tjänster bidrar till att FNs 17 Hållbarhetsmål i Agenda 2030 uppnås. Mäts som aktieinvesteringar i denna typ av bolag, i miljöcertifierade fastigheter samt gröna eller sociala obligationer

Minst 10% av produkten ska investeras i hållbara investeringar. Målet med dessa är att bidra till något av FNs hållbarhetsmål samtidigt som de inte skadar något annat hållbarhetsmål. För aktier identifieras dessa investeringar av koncernens förvaltare, och kravet är att minst 20% av intäkterna kommer från bidrag till hållbarhetsmålen eller att bolaget som helhet har en ESG-rating i topp. Bolag som klarar den analysen kallas för "lösningsbolag". För obligationer definieras hållbara investeringar som gröna obligationer eller obligationer i lösningsbolag. För fastigheter är hållbara investeringar investeringar i fastigheter som ligger i framkant inom klimatarbete för fastighetsbranschen, och som kontinuerligt bidrar till att minska utsläppen och energiintensiteten i beståndet. Fastigheterna ska vara eller ha en plan för att bli miljöcertifierade och ha fem av fem stjärnor i Global Real Estate Sustainability Benchmark.

En mängd olika datakällor och såväl kvantitativ som kvalitativ analys används för att främja hållbarhet och investera i hållbara investeringar. Även aktivt påverkansarbete är en viktig faktor för att öka hållbarheten i investeringarna över tid, minska hållbarhetsriskerna och öka aktieägarvärdet.

För exkluderingar som görs i produkten appliceras en intäktsgräns på max 5% av bolagens intäkter. För vissa bolag, såsom produktion av kontroversiella vapen, är gränsen 0%. Att exkluderingskriterierna efterlevs följs upp genom daglig compliance.