

Regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8 punkterna 1, 2 och 2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Sparande med Garanti

Identifieringskod för juridiska personer:

529900GS6OZTM1HYL611, SPP Pension & Försäkring AB (Publ)

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den gjorde **hållbara investeringar med ett miljömål:**

___%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:**

___%

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på **21,41 %** hållbara investeringar.

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men **gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

- 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).

Främjade miljörelaterade egenskaper genom att undvika investeringar som bidrar till nedanstående negativa konsekvenser på hållbarhet:

Produkten investerade inte i företag som:

- bidrar till allvarlig klimat- och miljöskada
- får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av kol och oljesand

Främjade sociala egenskaper genom att undvika investeringar som bidrar till nedanstående negativa konsekvenser på hållbarhet:

Produkten investerade inte i företag som:

- får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av tobak
- får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av cannabis (för icke-medicinskt bruk)
- kränker mänskliga rättigheter, folkrätt, arbetstagares rättigheter i försörjningskedjan eller utnyttjar barn- eller slavarbete
- får mer än 0% av sina intäkter från produktion eller distribution av icke-konventionella vapen

Främjade praxis för god styrning genom att undvika investeringar som bidrar till nedanstående negativa konsekvenser på hållbarhet:

Produkten investerade inte i företag som:

- Ägnar sig åt korruption och ekonomisk kriminalitet
- Stater som är systematiskt korrupta

En liten andel av portföljen bestod av gamla investeringar i illikvida tillgångar där löptiden på investeringarna fortgår ytterligare några år, men inga nya investeringar gjordes. 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 var detta 12% av produktens exponering. Denna siffra var vid årets slut och den varierar under året.

Ytterligare miljörelaterade och sociala egenskaper för noterade innehav, obligationer, fastigheter, infrastruktur och bolån

Dessa innehav i Sparande med Garanti uteslöt även bolag som fick 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.

Främjade en övergång till en värld med minskande koldioxidutsläpp där klimatförändringarna begränsas

Under 2022 främjade produkten en övergång till en värld med låga koldioxidutsläpp (växthusgaser) genom att tillgångsslagen noterade innehav, obligationer, fastigheter, infrastruktur och bolån uteslöt 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 låg även i fonder som optimerar på koldioxidavtrycket för att investera mer i koldioxideffektiva bolag.

Investeringar i fastigheter främjade övergången till en värld med låga koldioxidutsläpp genom att vi investerade i fastigheter som köpte ursprungsmärkt förnyelsebar el från fossilfria källor och miljömärkt fjärrvärme, där så var möjligt. Målsättningen är att minska energiförbrukningen med 1,2% per år. Under 2022 minskade den med 5,2%. Fastighetsbolaget hyrde inte ut till fossil verksamhet.

Sparande med Garanti investerade i infrastrukturprojekt i form av eldrivna tåg i Storbritannien och vindkraft i Texas och utanför Storbritanniens kust.

Vi mäter kvartalsvis koldioxidintensiteten för noterade aktier, företagsobligationer

utgivna av noterade bolag samt direktägda fastigheter och fastighetsbolag och hade som mål att kontinuerligt minska produktens koldioxidintensitet och avtryck ner till nettonoll senast 2050. Den har minskat med 61,1 % sedan målet sattes om att minska med 32% 2018-2025.

Främjandet av hållbarhet genom investeringar i bolag med bidrog till FNs hållbarhetsmål

Inom tillgångsslaget noterade aktier gjordes 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 respektive index, samt bolag som tillhandahåller produkter och tjänster som i någon utsträckning bidrar med lösningar på världens hållbarhetsutmaningar, dvs. FNs 17 hållbarhetsmål.

Främjandet av hållbarhet genom aktivt ägarskap

Förvaltarna av de noterade tillgångarna i produkten arbetade strukturerat och dedikerat med frågor kopplat till minskad avskogning, ökad biologisk mångfald, minskade CO₂-utsläpp samt respekt för mänskliga rättigheter i bolagens leverantörskedjor.

Hållbara investeringar

Vid årsskiftet hade produkten 21,41% hållbara investeringar och de härstamar från Storebrand Global Solutions, Storebrands PLUS-fonder, Gröna Obligationer och direktägda fastigheter. Läs mer längre ner.

- Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Följande indikatorer användes:

Hållbarhetsindikatorer
mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Hållbarhets-indikator	Beskrivning av indikator	Hur användes indikatorn för att mäta främjandet av miljömässiga eller sociala egenskaper? / Vad var målet/vad ville vi uppnå?
Miljömässiga investeringar i bolag verksamma i den fossila sektorn	Investeringar i bolag som får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av fossila bränslen	Följande innehav, vilka stod för 95,7% av Sparande med Garanti vid årets slut, exkluderade alla bolag med mer än 5% av intäkterna från bolag som producerar eller distribuerar fossila bränslen: Noterade innehav i aktier och obligationer; Fastighetsinnehav; Bolån; Investeringar i private Equity gjorda från och med 2021; Företagslån*; Infrastruktur; Derivat exklusive aktieterminer För private Equity-investeringar och hedgefondinvesteringar gjorda före 2021 kan exponering förekomma. Inga nya hedgefondinvesteringar har gjorts på flera år. För aktieterminer, ett tillgångsslag som innebär en exponering mot ett index, till exempel OMX30, kan indirekt exponering mot fossila bolag förekomma om dessa bolag ingår i indexet. * Inom företagslån fanns investeringar i en fond där SPP inte kan garantera att alla innehav är fossilfria. Inga ytterligare kommitteringar har gjorts till denna fond från och med 2022.
Koldioxidintensitet	Beräknas som det viktade genomsnittet av innehavens utsläpp i förhållande till dess intäkter (mätt i ton Co2/MSEK). Omfattar noterade aktier, företagsobligationer utgivna av noterade bolag samt direktägda fastigheter och fastighetsbolag.	Koldioxidintensiteten för innehaven var 2,3 Co2/MSEK vid årets slut. Den viktade koldioxidintensiteten för tillgångsslagen ska minska över tid. Produkten ska bidra till koncernens övergripande mål om nettonollutsläpp i alla investeringar senast 2050, och en minskning med 32% i koldioxidintensitet 2018 - 2025. Sedan 2018 har den minskat med 61,1%.
Energiförbrukning i fastighetsinnehavet	Mätt i kWh/m2	Energiförbrukningen i fastighetsinnehavet ska minska med minst 1,2% per år. Den minskade med 5,2% under 2022.
Sociala investeringar i bolag som producerar eller distribuerar tobak	Investeringar i bolag som får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av tobak	Följande tillgångsslag hade noll investeringar i bolag som producerar eller distribuerar tobak: Noterade innehav; Obligationer; Fastighetsinnehav; Bolån; investeringar i private Equity och företagslån gjorda från och med 2022; Infrastruktur För övriga tillgångsslag (private Equity-investeringar och företagslån gjorda före 2022, derivat och, hedgefondinvesteringar) kan indirekt exponering finnas. Inga nya hedgefondinvesteringar har gjorts på många år.
Investeringar i bolag som producerar eller distribuerar cannabis för icke-medicinskt bruk	Investeringar i bolag som får mer än 5% av sina intäkter från produktion eller distribution av cannabis för icke-medicinskt bruk	Följande tillgångsslag hade noll investeringar i bolag som producerar eller distribuerar cannabis: Noterade innehav; Obligationer; Fastighetsinnehav; Bolån; investeringar i private Equity och företagslån gjorda från och med 2022; Infrastruktur För övriga tillgångsslag (private Equity-investeringar och företagslån gjorda före 2022, derivat och, hedgefondinvesteringar) kan indirekt exponering finnas. Inga nya hedgefondinvesteringar har gjorts på många år.
Icke-konventionella vapen (till exempel kärnvapen)	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	Samtliga tillgångsslag hade noll investeringar i icke-konventionella vapen.
Sociala och miljömässiga investeringar i lösningar	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	Produkten har som mål att ha 15% investerat i lösningar senast 2025, i linje med koncernens övergripande nivå. Produkten hade 21,41% vid årets slut.
Taxonomiförenlighet	Investeringar som definieras som miljömässigt hållbara enligt EUs taxonomiförordning.	Vi hade inte detta som ett måltal för produkten eftersom vi bedömde att taxonomin inte var färdigutvecklad och pålitlig data inte fanns att tillgå. Denna bedömning står vi fortfarande fast vid.

- **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Produkten främjade miljörelaterade- och sociala egenskaper även 2021. Listade hållbarhetsindikatorer var gällande även då och produkten förvaltades enligt sina hållbarhetskriterier. Koldioxidintensiteten för innehaven var 3,2 Co2/MSEK vid utgången av 2021 och har minskat med 28% under 2022.

- **Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som gjordes i Sparande med Garanti var investeringar i fonden Storebrand Global Solutions, Storebrands Plus-fonder, i gröna obligationer och i direktägda fastigheter. Investeringarna bidrog till ett antal av FNs globala hållbarhetsmål och till att begränsa och anpassa världen till klimatförändringarna. De bidrog därmed i olika utsträckning till miljömål 1 & 2 i "taxonomiförordningen" (EU 2020/852), dvs. att begränsa klimatförändringarna och att anpassa världen till klimatförändringarna, men det fanns inget minsta åtagande om att investera en viss andel i verksamheter som klarar de gränsvärden som sätts upp för miljömässig hållbarhet i taxonomiförordningen (läs mer längre ner).

Global solutions

Fonden Global Solutions har hållbarhet som mål med investeringen. Förvaltarna väljer aktivt in enbart bolag med tjänster, produkter eller teknik som enligt koncernens bedömning kan bidra i omställningen till ett mer hållbart samhälle och i linje med FNs globala hållbarhetsmål. Fonden har en tematisk investeringsstrategi med fokus på Klimat (solenergi, vindkraft, smarta elnät + infrastruktur), Hållbara städer (vatten, stadsplanering, tillgänglighet), Hållbar konsumtion (återvinning & cirkulär ekonomi, hållbara produkter, ekodesign) och Empowerment (tillgång till digitala tjänster, hälsotjänster samt finansiella tjänster). Fonden har minst 80% hållbara investeringar.

Plus-fonderna

Plus-fonderna är fossilfria indexnära aktiefonder med fokus på hållbarhet. Först exkluderar de alla bolag enligt SPPs hållbarhetskriterier. Därefter görs justeringar mot det index de följer för att sänka koldioxidavtrycket, höja hållbarhetsbetyget enligt koncernens hållbarhetsrating, och öka andelen investeringar i bolag som bidrar med lösningar på FNs hållbarhetsmål. Fonderna har således specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Fonderna viktas upp bolag med hög andel gröna intäkter, liksom bolag som har för avsikt i framtiden att vara i linje med Parisavtalet i enlighet med Science Based Targets Initiative, där det finns tillgång till relevant sådan information. Målsättningen är att ha ett högre hållbarhetsbetyg, ett signifikant lägre CO2-avtryck samt att ha en högre andel gröna intäkter än sina jämförelseindex, varav minst 30% av hållbara investeringar.

Gröna obligationer

Investeringar i gröna obligationer har som målsättning att investera i obligationer och andra räntebärande finansiella instrument med uttalade hållbarhetsteman som har en klart positiv effekt på miljö och samhälle och omfattar exempelvis green bonds, sustainable bonds, climate bonds, social responsible bonds, transitions bonds och sustainability linked bonds.

Gröna obligationer möjliggör investeringar i såväl nya som befintliga projekt för att skapa specifika klimat- eller samhällspositiva effekter. Gröna obligationer är obligationer där medlen är öronmärkta till att finansiera klimatfrämjande projekt, såsom energieffektiviseringar i fastighets- och transportsektorn, förnybar energi, avfallshantering, vatten och biologisk mångfald. Investeringarna verifieras av oberoende organisationer som Cicero, Vigeo, DNV med flera. Via Green Bond Principles (GBP) bestäms en branschgemensam standard som

administreras av internationella kapitalmarknadsorganisationen ICMA och målsättningen är att alla investeringar följer den internationella standarden.

Målsättningen med gröna obligationer är att vara en del av omställning till ett hållbart samhälle med låga koldioxidutsläpp.

Fastigheter

Målet med de hållbara investeringar som görs i fastigheter är att direktäga fastigheter som ligger i framkant inom klimatarbete för fastighetsbranschen, och som kontinuerligt bidrar till att minska utsläppen och energiintensiteten i beståndet samtidigt som de aktivt arbetar för att minska klimatrisker och säkra klimatanpassning. Fastigheterna ska vara eller ha en plan för att bli miljöcertifierade och ha fem av fem stjärnor i Global Real Estate Sustainability Benchmark som är den mest etablerade internationella rankingen av fastigheter för att bedöma deras hållbarhetsarbete. Minst miljöklassning BREEAM In-Use nivå good eller motsvarande krävs för att klassificera fastigheten som en hållbar investering.

På vilket sätt orsakade inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

Vi har säkerställt detta under året genom att de hållbara investeringarna exkluderade bolag verksamma i fossilbränslesektorn och bolag som tillverkar eller distribuerar kontroversiella vapen. Det gjordes inga investeringar i bolag som begår brott mot mänskliga rättigheter eller allvarliga miljöbrott. Investeringarna exkluderade även investeringar i tobak, cannabis, alkohol, pornografi, kommersiell spelverksamhet och konventionella vapen som kunde skada sociala hållbarhetsmål. Exkluderingskriterierna för noterade innehav följdes upp genom daglig compliance.

Samtliga noterade bolag som vi investerade i genomlystes för att undersöka risker för att de bidrar till avskogning i sina verksamheter eller leverantörsled. Om sådana risker skulle ha uppdagats så hade ett aktivt påverkansarbete inletts.

Investeringar i fastigheter följdes upp i dialog med SPP Fastigheter, och koncernens interna riktlinjer för exempelvis korruption, uppförandekod, klimatmålsättningar etc. säkrade att ingen allvarlig skada har skett.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

De hållbara investeringarna tog hänsyn till de så kallade "huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhet"-indikatorerna genom att bara investera i bolag som har genomgått koncernens hållbarhetsanalys. I den inkluderas data på dessa indikatorer baserat på datatillgänglighet, täckning och kvalitet. För vissa indikatorer fanns möjlighet att fastställa mätbara eller kvantifierbara tröskelvärden. I vissa fall fanns tillräcklig information för att göra en kvalitativ bedömning av negativa effekter. I ytterligare några fall var dock datatillgången fortfarande för dålig för att kunna göra grundläggande analyser. När datakvaliteten och tillgängligheten förbättras kommer koncernen att överväga en rad metoder för att bättre ta hänsyn till dessa och mildra negativa effekter.

För några av indikatorerna, såsom fossila bränslen och kontroversiella vapen, definierade de uppsatta tröskelvärdena för våra exkluderingskriterier vad som anses vara betydande skada på miljömässiga eller sociala mål. En investering som översteg de definierade tröskelvärdena exkluderades från fondens investeringsunivers.

För indikatorer utan ett definierat tröskelvärde analyserades förhållanden som allvarlighetsgraden, omfattning av skada samt upprepningsrisken. Om det bedömdes nödvändigt blev konsekvensen aktivt påverkansarbete eller uteslutning.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Fastighetsbolaget tog hänsyn till samtliga obligatoriska indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer samt några frivilliga.

Var de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

De hållbara investeringarna följde FNs principer för Ansvarsfulla investeringar (UNPRI), och var i linje med OECD Guidelines for Multinational Enterprises, FNs Guiding Principles on Business and Human Rights och ILO-konventionerna. Vi följde även riktlinjerna i FNs Global Compact, Tobacco-Free Finance Pledge, och Net Zero Asset Owner Alliance.

Vi screenade alla investeringar i investeringsuniverset med hjälp av data från externa dataleverantörer. Screeningen är avsedd att bedöma om bolagen följer dessa standarder, och om de bryter mot dem, hur de arbetar för att åtgärda incidenter och genomföra förändringar.

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns mål, och åtföljs av särskilda unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar unionskriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar unionskriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten tog under 2022 hänsyn till negativa konsekvenser enligt vad som anges i denna tabell: <https://www.spp.se/globalassets/dokument/hallbarhet/negativa-konsekvenser-pa-hallbarhet-indikatorer-for-sparande-med-garanti.pdf>. Denna information återfinns också på [spp.se/hallbarhet/smg](https://www.spp.se/hallbarhet/smg).

Vi hanterade även negativa konsekvenser genom påverkansdialoger och aktivt ägarstyrningsarbete och använde såväl intern som extern analys som underlag för hur vi i förvaltningen röstade på bolagsstämmor.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land*
SPP Fastigheter	-	14.86%	SE
Stabelo Bolånefond	-	5.61%	SE
Hypotek Bolånefond	-	2.79%	SE
SWEDISH T-BILL 2023/02/15	-	2.75%	SE
Storebrand Global Plus A SEK	-	2.51%	SE
Storerand High Yield Företagsobligation A SEK	-	2.48%	SE
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	-	1.89%	SE
ICG Senior Debt Partners SV I	-	1.59%	FR
Barings Global Credit Fund (LUX) SCSp	-	1.30%	LU
White Oak Yield Spectrum Fund (Lux) V SCSp	-	1.29%	US
DNB Boligkredd AS 20/25 FRN SEK COVD	-	1.22%	NO
Ränteswap SEK	-	1.06%	SE
Promenaden High Street AS 22/25 3, 79% C	-	0.92%	NO
Swedish Government I/L 3.5 01/12/28 3104	-	0.91%	SE
Storebrand Sverige Plus A SEK	-	0.88%	SE

*Flera innehav i listan ovan är fonder som är registrerade i ett specifikt land men underliggande exponering kan vara i ett annat.

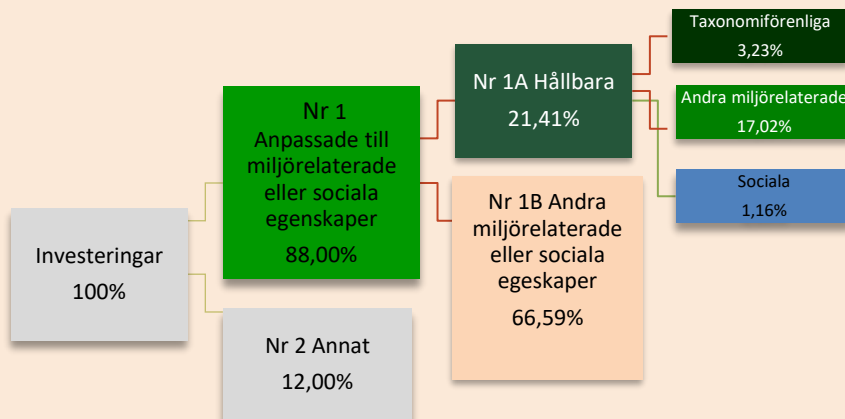
Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är:
22-12-31



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

- Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering
beskriver andelen
investeringar i specifika
tillgångar.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

- I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

På grund av produktens sammansättning har det inte varit möjligt att göra en ändamålsenlig redovisning av underliggande innehav vid tidpunkten för den här rapporten.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

De bolag som produkten investerat i har ännu inte fullt ut börjat rapportera i vilken utsträckning deras verksamhet överensstämmer med EU-taxonomin. Det medför att enbart estimerad data finns tillgänglig. Denna data anser vi är tillräcklig för att bedöma om ett bolag bidrar till något av EUs miljömål och därmed klassas som en hållbar investering. När det gäller bedömning för en investerings exakta (underliggande bolags procentuella bidrag) förenlighet med EU-taxonomin anser vi att estimaten för närvarande inte är tillräckligt tillförlitliga samt att det är för låg täckningsgrad. Av den anledningen redovisas i dagsläget 0 procent taxonomiförenliga investeringar i tabellen nedan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?**

Ja:

i fossilgas i kärnenergi

Nej

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna (*begränsning av klimatförändringarna*) och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/2024

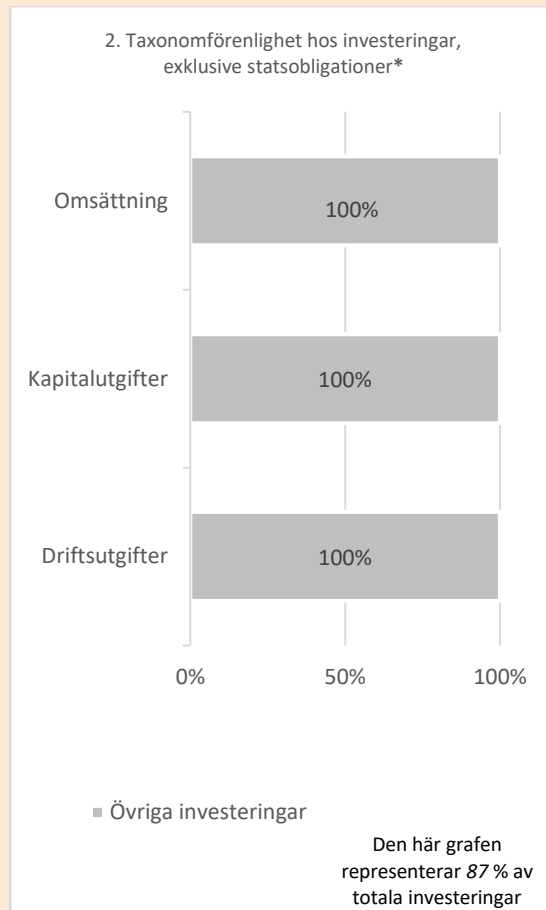
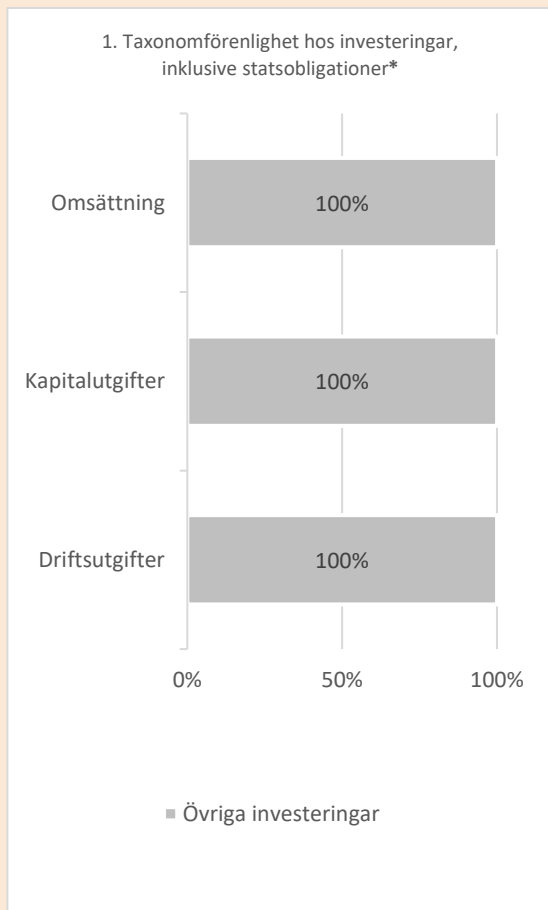
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

– Omsättning återspeglar hur "gröna" investeringsobjekt en är i dag.

– Kapitalutgifter visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. de som är relevanta för en omställning till en grön ekonomi.

– Driftsutgifter återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



*I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Ej tillämpligt

Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?

Vi väljer att inte redovisa någon uppgift då samtliga miljömål i dagsläget inte har fullständiga tekniska standarder och för att tillgången på rapporterad data från bolagen är bristfällig.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar mot ett miljömål som inte är i linje med EU taxonomin var 17.02 % vid årets slut.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andel hållbara investeringar mot ett socialt mål var 1.16 % vid årets slut.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Andelen var vid årets slut 12%. Denna siffra var vid årets slut och den varierar under året. Under övriga investeringar fanns private equity-investeringar gjorda före 2021, gamla hedgefond-investeringar samt derivat (aktieterminer som inte har ESG-inriktning, forwards, swaps och cash). Syftet med dessa tillgångar var att ha en diversifierad portfölj för att uppnå en hög riskjusterad avkastning samtidigt som vi säkerställer att vi uppnår våra åtaganden.

För derivat saknade vi data på specifika hållbarhetsrisker. För aktieterminer var det inte möjligt att exkludera baserat på hållbarhetskriterier då det är exponering direkt mot ett befintligt index. Det gick däremot att investera i terminer med ESG-inriktning, vilket vi till viss del gjorde, men av likviditetsskäl var det svårt att enbart använda sig av dessa typer av terminer.

Hedgefond-investeringarna var gjorda för många år sedan och stod för mindre än 0,01% av Sparande med Garanti. Investeringen är under avveckling och minskar för varje år, men gjordes före våra hållbarhetskriterier ställdes. Även äldre Private equity-investeringar som gjordes innan våra hållbarhetskrav ställdes fanns med i Sparande med Garanti, men kommer på sikt att försvinna.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna referensperioden?

Sparande med Garanti har under 2022 förvaltats i enlighet med sina hållbarhetskriterier. Inom tillgångsslaget noterade aktier gjordes investeringar enbart i Storebrands Plus-fonder samt i Storebrand Global Solutions som följer SPPs hållbarhetskriterier. Bolag som inte klarar kraven är exkluderade ifrån fondernas investeringsunivers. För Sparande med garanti har vi inte något eget påverkansarbete, det sker i de underliggande fonderna. Vårt aktieägarengagemang omfattar bland annat röstning på bolagsstämmor och dialoger med portföljbolagen. Dialogarbetet kan ske i egen regi eller i samarbete med andra aktörer. Arbetet syftar till bättre styrning av och minskade hållbarhetsrisker i bolagen som fonden



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

investerar i samt att minimera eventuella risker kopplat till negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, vilket i sin tur främjar en positiv långsiktig värdeutveckling.



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

Produkten följde inget jämförelseindex.

Referensvärdet

är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.