

Sammanfattning

Hållbarhetsrelaterade uppgifter för SPPs traditionella försäkring

Giltig från och med:

01.01.2025



Sammanfattning

SPPs traditionella försäkring främjar miljörelaterade och sociala egenskaper¹ och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 15% hållbara investeringar. Traditionell försäkring 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 fler bolag med lägre koldioxidutsläpp och högre ESG-rating jämfört med dess respektive index, samt bolag som tillhandahåller produkter och tjänster som i någon utsträckning bidrar med lösningar på världens hållbarhetsutmaningar, dvs. FN:s 17 hållbarhetsmål. Dessa bolag finns på koncernens lista över lösningsfokuserade bolag. De fyra Plus-fonderna som ingår i investeringarna har en minimiandel på 20%, 20%, 25% respektive 30% hållbara investeringar. Fonden Storebrand Global Solutions investerar enbart i lösningsfokuserade bolag och har en minimiandel hållbara investeringar på 90%.

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 och företagsobligationer.)

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



- 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. Detta gäller för aktier och obligationer, infrastruktur, fastigheter och private equity. Produktens investeringsstrategi är utformad för att ge en lägsta garanterad förmån, med en uppsida i form av tilläggsbelopp. Vi integrerar hållbarhet i investeringsbesluten genom tre metoder: väljer bort, väljer in samt påverkar.

Minst 15% av produkten ska investeras i hållbara investeringar, enligt någon av metoderna nedan:

Metod 1:	Metod 2:	Metod 3
<p>Alla investeringsteam inom Storebrand Asset Management kan nominera bolag för inkludering i Sustainable Investment-universet på grundval av en kvalitativ bedömning och med de samlade insikterna och den expertis som finns inom vår förvaltarorganisation som grund. Bedömningen ska vara att företaget eller utgivaren har minst 25 % av sina intäkter riktade mot ett miljömässigt eller socialt mål som bidrar till att uppnå de globala målen, SDG:erna.</p> <p>Varje team ansvarar för att upprätthålla tillsyn över företag som nominerats för inkludering, och säkra att dessa företag bidrar till hållbarhetsmål, inte gör allvarlig skada på andra hållbarhetsmål samt följer praxis för god styrning.</p>	<p>Företag med minst 25 procent gröna intäkter enligt FTSE Green Revenue och / eller minst 25 procent av CapEx, OpEx eller intäkter i linje med EUs taxonomi kvalificerar sig som hållbara investeringar.</p> <p>Gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer där de finansiella och/eller strukturella egenskaperna är kopplade till fördefinierade hållbarhetsmål kvalificerar sig också som hållbara investeringar.</p>	<p>Hållbara investeringar i fastigheter definieras som investeringar i fastigheter som är miljöcertifierade minst på nivå "very good" enligt BREEAM eller motsvarande, samtidigt som de följer minimiskyddsåtgärder och praxis för god styrning.</p>

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.

