

Informasjon om bærekraft

Storebrand Balansert

Nedenfor finnes relevant informasjon om bærekraftrelaterte opplysninger som skal gis av selskaper i den finansielle sektoren i henhold til EUs forordning (2019/2088) Offentliggjøringsforordningen. En sammensatt profil, som denne, består av flere aksje- og rentefond. De underliggende fondene er forvaltet av Storebrand Asset Management, men mandatet og investeringsstrategien er eid og bestemt av Storebrand Liv. Denne porteføljen tilhører en serie av totalt fem porteføljer og investeringsstrategien er lik og gjelder fra alle fem, derfor er dette dokumentet likt for de fem porteføljene.

Åpenhet med hensyn til integrering av bærekraftsrisikoer, fremme miljømessige eller sosiale forhold og bærekraftig investering

- ☐ Porteføljens mål er bærekraftig investering
- ☒ Porteføljen fremmer blant annet miljømessige eller sosiale forhold
- ☐ Det tas hensyn til bærekraftsrisikoer i investeringsbeslutninger, uten at Porteføljen fremmer miljømessige eller sosiale forhold eller har bærekraftige investeringer som mål
- ☐ Bærekraftsrisikoer er ikke relevante (forklart nedenfor)

Hvordan bærekraftsrisiko integreres i investeringsprosessen

Forvaltningsselskapet tar hensyn til bærekraftsrisiko når det tar investeringsbeslutninger. Bærekraftsrisiko er definert som miljømessige, sosiale eller styringsrelaterte hendelser som, hvis de oppstår, kan forårsake en faktisk eller potensiell vesentlig negativ innvirkning på verdien av en investering og / eller avkastning fra eiendelen. Forvaltningsselskapet identifiserer slike bærekraftsrisiko og integrerer dem i investeringsbeslutninger og risikoovervåking i den grad de representerer faktiske eller potensielle vesentlige risikoer og / eller muligheter for porteføljens langsiktige risikojusterte avkastning. Nærmere bestemt integreres bærekraftsrisiko ved tre grunnpilarer: ekskludering, integrering og aktivt eierskap. Ekskludering er en måte å håndtere bærekraftsrisikoer på ved ikke å investere i bransjer eller atferd som er spesielt utsatt for bærekraftsrisiko (for eks. kull og tobakk). ESG-integrering er et skritt videre for å håndtere bærekraftsrisikoer ved å innlemme et bredere sett variabler for å forstå den totale risikoen og avkastningen til et investeringstilfelle. Til slutt utøver forvalter aktivt eierskap gjennom stemmegivning og engasjement med selskaper. Porteføljeforvalterne og bærekraftsteamet søker her å håndtere bærekraftsrisikoer gjennom stemmegivning, samarbeid og dialog med fondenes porteføljeselskaper

Bærekraftsrisiko som kan være relevant for porteføljens investeringer inkluderer, men er ikke begrenset til:

- Miljørisiko: Bedriftens evne til å redusere og tilpasse seg klimaendringene, potensialet for høyere karbonpriser, eksponering for økende vannmangel og potensial for høyere vannpriser, avfallshåndteringsutfordringer og innvirkning på globale og lokale økosystemer.
- Sosiale risikoer: produktsikkerhet, ledelse og arbeidsstandarter i forsyningskjeden, helse og sikkerhet og menneskerettigheter, ansattes velferd, data og personvern og økende teknologisk regulering.
- Styringsrisiko: styresammensetning og effektivitet, ledelsesinsentiver, ledelseskvalitet og justering av interesser.

For ytterligere detaljer om hvordan porteføljen håndterer bærekraftsrisiko, vennligst se forvaltningsselskapets nettside og Storebrand Asset Management Sustainable Investment Policy.

Innvirkningen av bærekraftsrisikoer på avkastningen

Innvirkningene av bærekraftsrisiko kan være mange og variere avhengig av den spesifikke risikoen, aktivklassen og regionen. Vurderingen av den sannsynlige innvirkningen av bærekraftsrisikoer på porteføljens avkastning vil derfor avhenge av hvilken type verdipapirer som finnes i porteføljen. Når det gjelder aksjepapirer,

vil bærekraftsrisikoene som kan påvirke prisen på en aksje, føre til behov for å øke kapitalen eller påvirke utstederens evne til å betale utbytte.

Porteføljen kan til en viss grad unngå eller redusere bærekraftsrisikoene som er nevnt ovenfor, ved bruk av Storebrands retningslinjer for bærekraftig investering ved kapitalforvaltning.

Bærekraftsrelaterte forhold som fremmes i forvaltningen av porteføljen eller som er en del av porteføljens målsetting:

- ☒ **Miljømessige forhold**
(f.eks. virkningen av enheter på miljø og klima)
- ☒ **Sosiale forhold**
(f.eks. menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og likebehandling)
- ☒ **God eierstyring**
(f.eks. aksjonærenes rettigheter, spørsmål om godtgjørelse til ledende ansatte og antikorrupsjonstiltak)
- ☐ **Andre bærekraftsforhold**

Porteføljen fremmer miljømessige forhold ved å ha et krav om at minst 50% av de underliggende fondene skal være fossilfrie, og innen 2050 vil alle de underliggende fondene være fossilfrie. Litt over 40% av aksjeallokeringen til Porteføljen er allokert til fond som investerer spesielt i selskaper med høy ESG score (miljømessige, sosiale og virksomhetsstyrings forhold). Rundt 10% av aksjeallokeringen er til Porteføljen investeres i det vi kaller løsningselskaper. Med løsningselskaper mener vi selskaper som tilbyr produkter og tjenester som jobber aktivt med løsninger på verdens bærekraftsutfordringer. For renteallokeringen så er om lag 50% plassert i fossilfrie fond og en andel er allokert til grønne obligasjoner som er utformet i henhold til den internasjonale standarden Green Bond Principles, disse investeringene varierer fra fornybar energi og avfallshåndtering til drikkevannsforsyning.

Porteføljen fremmer sosiale aspekter ved ikke å investere i enheter som krenker menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter i forsyningskjeden, barne- eller slavearbeid, spørsmål knyttet til helse og sikkerhet, rettigheter knyttet til foreningsfrihet og ytringsfrihet, mangfold, aktiviteter i konflikt soner, helse og tilgang til medisiner og kontroversielle våpen. Porteføljens mål er å ha en høyere bærekraftsscore og et lavere karbonavtrykk enn referanseindeksen.

Storebrand Liv har tilsluttet seg alliansen "Net-Zero Asset Owner Alliance" som betyr at innen 2050 skal Storebrand Livs porteføljer være netto utslippsfrie for klimagasser. Dette innebærer at livporteføljene jobber mot å bli netto-fossilfrie, og dermed hensyntar vi bærekraftig forbedringer av våre porteføljer hvert år når investeringsstrategien for neste år lages.

Klassifisering av underliggende fond

Som nevnt innledningsvis består Porteføljen av flere underliggende fond, minst 50% av de underliggende fondene har kategori 8 eller 9 i henhold til SFDR (Offentliggjøringsforordningen). For å se deres klassifisering i henhold til Offentliggjøringsforordningen se fondsliste på våre nettsider [her](#).

Vurdering av negative miljøpåvirkninger

Porteføljen følger Storebrands retningslinjer for bærekraftig investering ved kapitalforvaltning ved negativ undersøkelse av potensielle investeringer for å håndtere potensielle negative virkninger som kan oppstå som følge av Porteføljens investeringsaktiviteter.

Du finner mer informasjon på www.storebrand.no

Referanser:

- ☐ Porteføljen bruker følgende referanseindeks med hensyn til ESG-resultater:
- ☒ Ingen referanseindeks er valgt med hensyn til ESG-resultater

Metoder som brukes til å integrere bærekraftsrisikoer, fremme miljømessige eller sosiale forhold, eller for å oppnå et bærekraftsmål:

- ☒ Porteføljen omfatter
- ☒ Porteføljen ekskluderer

Porteføljen

omfatter

Alle selskaper som inngår i porteføljen gis en bærekraftsvurdering der vi vurderer enhetene på grunnlag av mange forskjellige bærekraftsindikatorer. Selskapene som er prioritert for utvelgelse er økonomisk sterke og har omfattende systemer for å håndtere ESG-risiko. Valget av selskaper involverer flere trinn, hvor de viktigste parameterne er enheter med lavt karbonavtrykk, løsningsfokuserte enheter, det vil si selskaper som vi mener bidrar med løsninger på verdens bærekraftsutfordringer, enheter med høy rangering i analysen og selskaper med en høy andel "grønne inntekter".

Ekskluderte produkter og tjenester

Under denne overskriften kan et fond som ikke tar hensyn til bærekrafts aspekter, også angi hvilke produkter og tjenester som ikke er inkludert som følge av Porteføljens investeringsstrategi. Porteføljen investerer ikke i selskaper som er involvert i følgende produkter og tjenester. Maksimum fem prosent av omsetningen i selskapet der investeringen finner sted kan henvises til aktiviteter som kan tilskrives det spesifiserte produktet eller tjenesten.

- ☒ Klasebomber, antipersonellminer. [Nulltoleranse](#)
- ☒ Kjemiske og biologiske våpen. [Nulltoleranse](#)
- ☒ Kjernevåpen. [Nulltoleranse](#)
- ☐ Våpen og/eller krigsmateriell
- ☐ Alkohol
- ☒ Tobakk. [0% når det gjelder produksjon og maksimalt 5% av inntektene fra distribusjon av tobakk.](#)
- ☐ Kommersiell spillindustri.
- ☐ Pornografi.
- ☐ Fossilt brensel (olje, gass, kull)
- ☒ Kull. [Maks 5% produksjon og / eller distribusjon.](#)
- ☒ Annet. [Oljesand, rekreasjonell cannabis, ikke-bærekraftig palmeolje, selskaper som driver lobbyvirksomhet mot Paris-avtalen](#)

Rapporter over ekskluderte enheter finnes på Storebrands [nettsted](#).

Internasjonale standarder

Porteføljen unngår å investere i enheter som er involvert i brudd på internasjonale standarder og konvensjoner (som et minimum FNs Global Compact og OECD Guidelines for Multinational Enterprises) med hensyn til miljø, menneskerettigheter, arbeidsforhold og forretningsetikk.

- ☒ Porteføljen investerer ikke i enheter som bryter internasjonale standarder. Denne vurderingen foretas enten av forvaltningsselskapet selv eller av en underleverandør.
- ☐ Porteføljen investerer ikke i enheter som ikke iverksetter tiltak for å korrigere identifiserte problemer, eller der det er porteføljens vurdering at enhetene ikke vil rette opp problemene innen den tidsperioden forvaltningsselskapet anser som rimelig i hvert enkelt tilfelle.

Land

- ☒ Porteføljen investerer ikke i enheter som er involvert i visse land/rentepapirer utstedt av visse land, av hensyn til bærekraft.

Annet

- ☐ Annet

Forvaltningsselskapets engasjement

Forvaltningsselskapet (Storebrand Asset Management) bruker sin interesse i enheter til å påvirke selskaper i bærekraftsrelaterte spørsmål. Forvaltningsselskapet er i kontakt med enheter for å påvirke dem i en mer bærekraftig retning.

- ☒ Porteføljen handler alene for å påvirke selskaper
- ☒ Porteføljen handler i samarbeid med andre investorer for å påvirke enheter
- ☒ Påvirke enheter gjennom eksterne leverandører/konsulenter
- ☒ Stemme på andelseiermøter

Våre spesialister innen bærekraftig investering og eierstyring, sammen med våre kapitalforvaltere, fører en kontinuerlig dialog og holder møter med enhetene, via telefon, e-post eller personlig. Ved å stille spørsmål om enhetenes ambisjoner og aktiviteter innen miljø og bærekraft, påvirker vi enhetene til å levere konkrete resultater og gi et positivt bidrag til FNs globale bærekraftsmål.

Når det gjelder vanlige spørsmål, samarbeider vi med andre større aksjonærer gjennom vårt engasjement iblant annet PRI (FNs prinsipper for ansvarlige investeringer) for å oppnå større innflytelse.

Vi påvirker enheter gjennom samarbeid med Sustainalytics og ISS.

Vi stemmer generelt på generalforsamlinger i enheter som vi har betydelig innflytelse over, i saker som anses å være i andelseiernes interesse og i saker som ikke er i tråd med vår eierstyringspolitikk.