

Informasjon om bærekraft

Storebrand Garanti 90

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 portefølje, som denne, består av eksponering mot flere aktivklasser gjennom investeringer i ulike diskresjonære porteføljer og fond. De underliggende porteføljene er forvaltet av Storebrand Asset Management, men mandater og investeringsstrategien eies og administreres av Storebrand Livsforsikring AS (SBL).

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 (Storebrand Asset Management) 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 bærekraftsrisikoer og integrerer dem i investeringsbeslutninger og risikoovervåking i den grad de representerer faktiske eller potensielle vesentlige risikoer og / eller muligheter for porteføljens langsiktige risikjusterte 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 arbeidsstandarder 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 de ulike bestanddelene av porteføljen håndterer bærekraftsrisiko, vennligst se forvaltningsselskapets nettside og Storebrand Asset Management Sustainable Investment Policy.

Påvirkning fra bærekraftsrisiko på avkastningen

Innvirkningene fra bærekraftsrisiko kan være mange og vil variere avhengig av den spesifikke risikoen ved investeringen, aktivklassen og regionen. En vurdering av den potensielle påvirkningen fra bærekraftsrisikoer på porteføljens avkastning vil derfor avhenge av hvilken type verdipapirer som finnes i porteføljen. For

Storebrand Garanti 90 er vurderingen at påvirkningen fra bærekraftsrisiko på porteføljens avkastning er begrenset. I tillegg er kundens nedside også beskyttet av garantien som følger med produktet.

Porteføljen forsøker å unngå og redusere bærekraftsrisikoene som er nevnt ovenfor, ved å følge Storebrand Asset Management Sustainable Investment Policy.

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

- Miljømessige forhold**
(f.eks. selskapers påvirkning 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**

Fondet fremmer miljømessige forhold ved å ha en strategi om at om lag 50% av de underliggende fondene skal være fossilfrie, og innen 2050 vil alle de underliggende fondene være fossilfrie. Videre er om lag 40% av aksjeallokeringen til porteføljen allokert til fond som investerer spesielt i selskaper med høy ESG score (miljømessige, sosiale og virksomhetsstyrings forhold). Rundt 10% av aksjeallokeringen i porteføljen er også investert 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 er om lag 50% plassert i fossilfrie fond og en andel vil kunne være 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.

Fondet fremmer sosiale aspekter ved ikke å investere i selskaper 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.

SBL har tilsluttet seg alliansen "Net-Zero Asset Owner Alliance". Det medfører at SBLs porteføljer skal være netto utslippsfrie for klimagasser innen 2050. Dette innebærer en forpliktelse til at porteføljen beveger seg i retning av å bli fossilfri.

Vurdering av negative miljøpåvirkninger

Porteføljen følger Storebrand Asset Management Sustainable Investment Policy for å håndtere potensielle negative påvirkninger som kan oppstå som følge av porteføljens investeringsaktiviteter, enten det gjelder potensielle nye eller allerede eksisterende investeringer.

Mer informasjon finnes på www.storebrand.no

Referanseindeks:

- 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 velger inn
- Porteføljen ekskluderer

Porteføljen velger inn

Alle selskaper som inngår i porteføljen gis en bærekraftsvurdering der vi vurderer selskapene på grunnlag av flere 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 selskaper med lavt karbonavtrykk, løsningsfokuserte selskaper, det vil si selskaper som vi mener bidrar med løsninger på verdens bærekraftsutfordringer 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 være relatert 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 selskaper finnes på Storebrands [nettsted](#).

Internasjonale standarder

Porteføljen unngår å investere i selskaper 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 forretningsetik.

- Porteføljen investerer ikke i selskaper som bryter internasjonale standarder. Denne vurderingen foretas enten av forvaltningsselskapet selv eller av en underleverandør.
- Porteføljen investerer ikke i selskaper som ikke iverksetter tiltak for å korrigere identifiserte problemer, eller der det er porteføljens vurdering at selskapene ikke vil rette opp problemene innen den tidsperioden

forvaltningsselskapet anser som rimelig i hvert enkelt tilfelle.

Land

- Porteføljen investerer ikke i selskaper 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 posisjon som eier til å påvirke selskaper i bærekraftsrelaterte spørsmål. Forvaltningsselskapet er i kontakt med selskaper 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 selskaper
- Påvirke selskaper 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 selskapene, via telefon, e-post eller personlig. Ved å stille spørsmål om selskapenes ambisjoner og aktiviteter innen miljø og bærekraft, påvirker vi selskapene 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 blant annet gjennom vårt engasjement i PRI (FNs prinsipper for ansvarlige investeringer) for å oppnå større innflytelse.

Vi påvirker selskaper gjennom samarbeid med Sustainalytics og ISS.

Vi stemmer generelt på generalforsamlinger i selskaper 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.