

Uppgifter som berör hållbarhet

4.7.2022

Med hållbarhetsrisker avses händelser och omständigheter som hänför sig till miljön, samhället eller förvaltningssättet (ESG), vars förverkligande kunde ha en väsentlig negativ inverkan på placeringens värde. Beaktandet av hållbarhetsriskerna sker som en del av placeringsbeslutandet och placeringsanalysen. Sb-Livförsäkring Ab har utlokaliserat förvaltningen av placeringsanknutna placeringsobjekten för försäkringssparprodukterna, i vars portföljförvaltning man tillgodosör sig ESG-analysen, i vilken man använder sig av ESG-verktyg som en del av beslutsprocessen även för att identifiera hållbarhetsriskerna före placeringsbesluten görs och för rapportering av dessa efter placeringarna gjorts. I ESG-analysen utvärderar man bland annat placeringens objekts ESG-betyg och utförande. Sp-Fondbolaget eftersträvar att i ESG-analysen se helhetsbilden.

ESG-analysen kompletteras med normgrundat och branschvist urval, med hjälp av vilket man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen härrör sig från vissa för miljöns eller samhällets sida anses som skadliga verksamheter. Utestängande av vissa branscher och/eller placeringsinstrument från placerings Sortimentet förväntas minska fondens hållbarhetsrisk. Detta kan dock öka fondens centraliseringsrisk, som lösryckt granskat kan leda till ökad volatilitet och förstora förlustrisken. I Sp-Fondbolagets principer för ansvarsfull placering har kriterierna för normgrundat urval och utestängning av företag framställts.

Placeringsportföljerna som utgör placeringsobjekt i produkterna för försäringssparande kan innehålla förutom placeringsobjekt förvaltade av Sp-Fondbolaget, men även placeringsobjekt som erbjuds av tredje part. Av Sp-Fondbolaget Ab förvaltade placeringsobjekt använder andra än Sparbanken Fastighet Europa-fonden och Sparbanken Miljö-specialplaceringsfonden som jämförelseindex marknadsindex, inte ESG-indexet, det vill säga i Sparbanken Fastighet Europa-fonden och Sparbanken Miljö-specialplaceringsfonden beaktas inte samma egenskaper som berör miljön och samhället som i andra Sp-Fondbolagets fonder.

För placeringar gjorda i fonder förvaltade av Sp-Fondbolaget Ab eftersträvar Sp-Fondbolaget att hitta kapitalförvaltare, vars placeringsfilosofi och beaktande av ansvarsfullhet motsvarar Sp-Fondbolagets egna val. Vid val av externa kapitalförvaltare prioriteras de, som har undertecknat principerna för ansvarsfull placering (PRI), som stöds av FN.

Fastän en produkt för försäringssparande skulle förbättra egenskaper för både miljön, samhället eller båda dessa, så förbinder sig tillsvdare inte Sp-Fondbolaget att före 2.8.2022 via placeringar som riktar sig till dess fonder att placera ur miljöhänsyn i hållbara placeringar enligt EU-taxonomin, och för det har således inte fastställts en minimiandel för hållbara placeringar. Härvid berör inte kravet om delgivande av uppgifter enligt EU:s taxonomiförordnings 5. artikel tillsvdare fond eller placeringsportfölj som är som placeringsobjekt i produkt för försäringssparande producerad av Sb-Livförsäkring.

I placeringsportföljer för produkter för försäkringssparande kan som placeringsobjekt ytterligare finnas placeringsobjekt utanför Sp-Fondbolagets fonder, vars mål kan vara att göra hållbara placeringar eller placeringar där man beaktar EU:s kriterier som berör för miljön hållbara ekonomiska verksamheter. Dyliga placeringsobjekt kan även finnas i Sp-Fondbolagets fonder när direktiven träder i kraft 2.8.2022 som berör Finansmarknadsinstrument och direktivet som ges om erbjudande av försäkringar.

I Sp-Fondbolaget gör man inte tillsviðare en noggrann uppskattning av hållbarhetsriskernas inverkan på avkastningen på fonder som de förvaltar. Genom att beakta hållbarhetsriskerna i fondens placeringsbeslut antas dock att någon betydande negativ avkastningsinverkan på lång sikt inte uppstår.

Noggrannare beskrivningar om beaktande av hållbarhetsriskerna i placeringsprocesserna hittas på Sp-Fondbolagets nätsidor Principer för ansvarfull placering och Ägarstyrningspolitik (på finska). Du kan om du så önskar välja till din produkt placeringsobjekt som förkovrar till exempel egenskaper som berör miljön, samhället eller båda dessa. Läs mera om Sp-Fondbolagets fonder.

<https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag>