

Sammanfattning av finansieringsprodukter som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper

Denna sammanfattning ger information i enlighet med artikel 8 i EU:s informationsförordning om miljörelaterade och sociala egenskaper eller mål för de produkter som förvaltas av Sb-Livförsäkring Ab i enlighet med artikel 10.1 i SFDR-förordningen EU 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom sektorn för finansiella tjänster och artiklarna 25–36 i den delegerade förordningen EU 2022/1288.

Inget hållbart placeringsmål

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte som mål att göra hållbara placeringar.

En finansieringsprodukts miljörelaterade eller sociala egenskaper

ESG-faktorerna (miljörelaterade och sociala faktorer samt förvaltningsaspekter), inklusive huvudsakliga negativa effekter (PAI) beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. ESG-analysen kompletterar den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning och kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. Mer detaljerade beskrivningar finns i SFDR-bilagan till Sb-Livförsäkring och i anmälan om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer.

Placeringsstrategi

De kapitalförvaltare som används av bolaget övervakar att produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa, förverkligas. De kapitalförvaltare som används av bolaget tar hand om tillämpningen och integreringen av principerna för ansvarsfull placering som en del av placeringsprocessen, inklusive sällning enligt bransch och normförbrytelser. De kapitalförvaltare som används av bolaget använder vid portföljförvaltningen ESG-analys, som syftar till att bilda en heltäckande uppfattning genom att till exempel granska rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Dessutom beaktar de kapitalförvaltare som bolaget använder de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En mer detaljerad beskrivning av produktens placeringsstrategi finns i produktens faktablad. Vad gäller god förvaltningssed ska varje kapitalförvaltare av Sb-Livförsäkrings produkter följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter, internationella normer och standarder samt undvika normförbrytelser och en systematisk korrigerings av dessa.

Placeringarnas andel

Sb-Livförsäkring har inget direkt ansvar mot de sammanslutningar som utgör placeringsobjekt eller något som helst annat ansvar mot dessa sammanslutningar.

Uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Förverkligandet av produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper följs regelbundet upp av de kapitalförvaltare som används av bolaget. Kapitalförvaltarna använder hållbarhetsindikatorer som en del av placeringsbeslut, portföljförvaltning och övervakning. För att mäta och följa upp förverkligandet av funktionerna används kontrollmekanismer, sätt och metoder som är specifika för varje funktion, som baseras antingen på kontrollmekanismer, data och metoder för de kapitalförvaltare som används av företaget eller en extern tjänsteleverantör.

Produktens hållbarhetsnivå utvärderas regelbundet av de kapitalförvaltare som används av bolaget. Kapitalförvaltarna övervakar produktens resultat med avseende på innehållet i eventuella hållbara placeringar, samt de så kallade PAI-indikatorerna för negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg.

Metoder

De kapitalförvaltare som bolaget använder mäter produktens ansvar med hjälp av olika mätare, och mätningen utvecklas efter behov. Utvärderingsmetoderna kan vara kvalitativa och/eller kvantitativa.

Informationskällor och behandling av information

De bedömningsmetoder som används av bolagets kapitalförvaltare inkluderar till exempel verktyg som utvecklats av externa tjänsteleverantörer för att identifiera och analysera olika hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen för placeringar. Metoderna och verktygen som används för att identifiera dessa risker kan variera beroende på tillgångsklass och definitionen av regleringen av hållbarhetsrisker. De kapitalförvaltare som används av bolaget ansvarar för den fortlöpande utvärderingen av de externa tjänsteleverantörer som de använder för att fastställa tillämpliga metoder och säkerställa informationens kvalitet. De kapitalförvaltare som bolaget använder utnyttjar informationskällorna som en del av kapitalförvaltarens portföljförvaltning, rapportering och övervakning. Informationskällorna utnyttjas i den utsträckning det är möjligt och de finns tillgängliga.

Begränsningar av metoder och information

Informationen om placeringsobjekten för de kapitalförvaltare som används av bolaget baseras till exempel på uppgifter som erhållits från tredje parts tjänsteleverantörer eller placeringsobjekt. Informationen från tjänsteleverantörerna följer varje tjänsteleverantörs egen beräkningsmetodik och baserar sig på information som rapporteras av företagen själva eller beräknas/modelleras av tjänsteleverantören. De kapitalförvaltare som används av företaget övervakar informationens kvalitet och dess tillgänglighet och fullständighet utvecklas kontinuerligt. De kapitalförvaltare som används av bolaget övervakar att produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa, förverkligas.

Due diligence

Due diligence utövas med avseende på produktens underliggande tillgångar, inklusive interna och externa revisioner och övervakning av de kapitalförvaltare som används av bolaget. Till exempel följer Sparbanksgruppen internationella standarder för ansvarsfullt affärsbeteende, due diligence och rapportering. Hänsyn till och bedömningen av de huvudsakliga negativa hållbarhetsriskerna och -faktorerna relaterade till placeringsbeslut, inklusive de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna, sker som en del av placeringsbeslutet och -analysen av de kapitalförvaltare som används av bolaget.

Påverkningspolicier

Sb-Livförsäkring har utkontrakterat kapitalförvaltningen av sina produkter och de kapitalförvaltare som bolaget använder ansvarar för bolagspåverkan och delaktighet i exempelvis olika inhemska och internationella samarbetsinitiativ för ansvarsfullt placering.

De kapitalförvaltare som används av företaget övervakar till exempel genom tjänsteleverantörernas verktyg hur företagen arbetar i enlighet med internationella standarder och avtal om mänskliga rättigheter och rättigheter i arbetslivet samt förebyggande av miljöförstöring och korruption. De kapitalförvaltare som används av bolaget följer sina egna principer för åtgärder och uteslutning med avseende på överträdelser. Principerna för de kapitalförvaltare som används av företaget, såsom principerna för ansvarsfullt placering, ansvarsöversikter och ägarpolicier, finns vanligtvis på kapitalförvaltarens egna webbplatser.

Bedömning av hållbarhetsriskens inverkan på avkastningen

Än så länge gör Sb-Livförsäkring inte en bedömning av effekterna av hållbarhetsrisker på avkastningen på de fonder man förvaltar. Hänsynen till hållbarhetsrisker i fondens investeringsbeslut förväntas dock inte ha någon betydande negativ avkastningseffekt på lång sikt.