

Informasjon om bærekraft

Dette dokumentet inneholder relevant informasjon om bærekraft for forvaltningsformen Svanemerket i henhold til Lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren og et rammeverk for bærekraftige investeringer (som omfatter offentliggjøringsforordningen, (EU) 2019/2088).

I forvaltningsform Svanemerket tilbyr vi følgende spareprofiler:

Spareprofil	Innhold	Aktuell dokumentasjon Bærekraft
SpareBank 1 Svanemerket Aksjer	SpareBank 1 Svanemerket Aksjefond	Del 1
SpareBank 1 Svanemerket Forsiktig 25	25 % Svanemerket Aksjefond og 75 % Aktiv Rentefond	Del 1 og 2
SpareBank 1 Svanemerket Moderat 50	50 % Svanemerket Aksjefond og 50 % Svanemerket Rentefond	Del 1 og 2
SpareBank 1 Svanemerket Offensiv 75	75 % Svanemerket Aksjefond og 25 % Svanemerket Rentefond	Del 1 og 2
SpareBank 1 Svanemerket Renter	100 % Svanemerket Rentefond	Del 2



Informasjon om bærekraft

Åpenhet om integrering av bærekraftsrisiko, markedsføring av miljømessige eller sosiale egenskaper og bærekraftige investeringer

- Produkt har bærekraftig investering som formål
- Produkt fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper
- Andre produkter:
 - Bærekraftsrisiko blir tatt i betraktning i investeringsbeslutninger, uten at fondet fremmer miljømessige eller sosiale egenskaper eller har bærekraftig investering som mål
 - Bærekraftsrisiko er ikke relevant (forklaring nedenfor)

Bærekraftsrisiko

Aksjer Svanemerket er en faktorfond med en kvantitativ og passiv tilnærming til ESG. Fondet er konstruert etter strenge regler og utvidede eksklusjonskriterier. Ved bruk av ESG data fra tredje part (MSCI) optimeres porteføljen rundt selskaper som allerede scorer høyt på kriterier innen miljø, sosiale forhold og selskapsstyring (ESG). Målet er å levere avkastning lik gjennomsnittet av selskaper som rangeres høyt på ESG faktorer, og avkastningen vil av samme grunn kunne avvike til dels betydning mot underliggende referanseindeks i perioder.

Bærekraftrelaterte egenskaper som fremmes i forvaltningen av produktet, eller som er inkludert i formål til produktet

- Miljøegenskaper (f.eks. Bedriftens innvirkning på miljø og klima).
- Sosiale egenskaper (f.eks. Menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og likebehandling).
- God selskapsstyring (f.eks. Aksjonærs rettigheter, utstedelse av godtgjørelse til ledende ansatte og antikorrupsjon).

Miljømessige og sosiale egenskaper

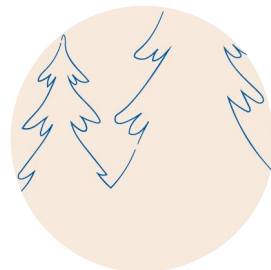
Produktet fremmer miljø og sosiale forhold og god selskapsstyring gjennom å selektivt investere i selskaper som rangerer høyt på forhåndsdefinerte kriterier innen ESG, ved bruk av data levert av MSCI ESG Research. Det benyttes en kvantitativ metodikk for å vekte opp investeringer i selskaper med god ESG Rating. God ESG-rating er definert som selskaper med A-rating eller bedre. Ratingskalaen går fra AAA til CCC. I tillegg benyttes en utvidet eksklusjonsliste som omfatter investeringer fossil energi (olje, kull og gas), våpen, tobakk, cannabis, alkohol, pengespill og pornografi.

Produktet har som mål å ha vesentlig bedre ESG-rating og lavere karbonintensitet enn indeksen det blir målt mot.

Produktets investeringer blir overvåket kontinuerlig for brudd på retningslinjer for ansvarlige investeringer og kriteriene for svanemerking av fond. Ved varsel om høy risiko eller brudd på retningslinjer blir investeringene fulgt opp gjennom dialog og eventuelt salg eller utelukkelse av selskapet.

Internasjonale lover og regler (evt. Eksklusjon)

SpareBank 1 Forsikring følger alle internasjonale og norske lover, samt alle grunnleggende og internasjonalt anerkjent traktater og erklæringer: Verdenserklæringen om menneskerettigheter fra 1948, konvensjonene til Den internasjonale Arbeidsorganisasjonen (ILO) (som organisasjonsfrihet, forbudt mot barnarbeid, forbud mot diskriminering og tvangsarbeid osv.), internasjonal humanitær rett.



SpareBank 1 Forsikring har derfor nulltoleranse for selskaper som er involvert i produksjonen av:

- Biologiske våpen (BTWC, Biologivåpenkonvensjonen av 1972)
- Kjemiske våpen (Kjemivåpenkonvensjon av 1997)
- Antipersonellminer (Minekonvensjonen av 1999)
- Klaseminer (Klaseminekonvensjonen av 2008)
- Kjernefysiske våpen utenfor NTP-traktaten (Ikkespredningsavtalen av 1968)

Utfordringer med dagens ESG-data:

Dagens datakvalitet ikke er god nok for beslutningstaking, men kan brukes med forsiktighet som et overvåkningsverktøy. Dataene er vanligvis statiske og bakoverskuende, uten kapasitet til å se fremtidige endringer, som må være formålet for ansvarlige investeringer. Vi anerkjenner betydningen av pålitelig, konsistent og sammenlignbar informasjon om klimarelaterte risikoer og muligheter som alle selskaper står overfor. Og vi er i løpende dialog med alle forvalterne våre for å sikre at de forsterker sin innsats med å hjelpe og oppmuntre selskaper til bedre rapportering og offentliggjøring av informasjon.



Mer informasjon om dette finner du på våre nettsider:
www.sparebank1forsikring.no/baerekraft



Informasjon om bærekraft

Åpenhet om integrering av bærekraftsrisiko, markedsføring av miljømessige eller sosiale egenskaper og bærekraftige investeringer

- Produkt har bærekraftig investering som formål
- Produkt fremmer blant annet miljømessige eller sosiale egenskaper
- Andre produkter:
 - Bærekraftsrisiko blir tatt i betraktning i investeringsbeslutninger, uten at fondet fremmer miljømessige eller sosiale egenskaper eller har bærekraftig investering som mål
 - Bærekraftsrisiko er ikke relevant (forklaring nedenfor)

Bærekraftsrisiko

Renter Svanemerket er en faktorfond med en kvantitativ og passiv tilnærming til ESG. Fondet er konstruert etter strenge regler og utvidede eksklusjonskriterier. Ved bruk av ESG data fra tredje part (MSCI) optimeres porteføljen rundt selskaper som allerede scorer høyt på kriterier innen miljø, sosiale forhold og selskapsstyring (ESG). Målet er å levere avkastning lik gjennomsnittet av selskaper som rangeres høyt på ESG faktorer, og avkastningen vil av samme grunn kunne avvike til dels betydning mot underliggende referanseindeks i perioder.

Bærekraftrelaterte egenskaper som fremmes i forvaltningen av produktet, eller som er inkludert i formål til produktet

- Miljøegenskaper (f.eks. Bedriftens innvirkning på miljø og klima).
- Sosiale egenskaper (f.eks. Menneskerettigheter, arbeidstakerrettigheter og likebehandling).
- God selskapsstyring (f.eks. Aksjonærs rettigheter, utstedelse av godtgjørelse til ledende ansatte og antikorrupsjon).

Miljømessige og sosiale egenskaper

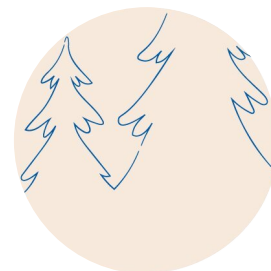
Produktet fremmer miljø og sosiale forhold og god selskapsstyring gjennom å selektivt investere i selskaper som rangerer høyt på forhåndsdefinerte kriterier innen ESG, ved bruk av data levert av MSCI ESG Research. Det benyttes en kvantitativ metodikk for å vekte opp investeringer i selskaper med god ESG Rating. God ESG-rating er definert som selskaper med A-rating eller bedre. Ratingskalaen går fra AAA til CCC. I tillegg benyttes en utvidet eksklusjonsliste som omfatter investeringer fossil energi (olje, kull og gas), våpen, tobakk, cannabis, alkohol, pengespill og pornografi.

Produktet har som mål å ha vesentlig bedre ESG-rating og lavere karbonintensitet enn indeksen det blir målt mot.

Produktets investeringer blir overvåket kontinuerlig for bærekraftsrisiko, brudd på retningslinjer for ansvarlige investeringer og kriteriene for svanemerking av fond. Ved varsel om høy risiko eller brudd på retningslinjer blir investeringer fulgt gjennom dialog, og eventuelt salg eller utelukkelse av selskapet.

Internasjonale lover og forpliktelser (Eksklusjon):

SpareBank 1 Forsikring følger alle internasjonale og norske lover, samt alle grunnleggende og internasjonalt anerkjent traktater og erklæringer: Verdenserklæringen om menneskerettigheter fra 1948, konvensjonene til Den internasjonale Arbeidsorganisasjonen (ILO) (som organisasjonsfrihet, forbudt mot barnearbeid, forbud mot diskriminering og tvangsarbeid osv.), internasjonal humanitær rett.



SpareBank 1 Forsikring har derfor nulltoleranse for selskaper som er involvert i produksjonen av:

- Biologiske våpen (BTWC, Biologivåpenkonvensjonen av 1972)
- Kjemiske våpen (Kjemivåpenkonvensjon av 1997)
- Antipersonellminer (Minekonvensjonen av 1999)
- Klaseminer (Klaseminekonvensjonen av 2008)
- Kjernefysiske våpen utenfor NTP-traktaten (Ikkespredningsavtalen av 1968)

Utfordringer med dagens ESG-data:

Dagens datakvalitet er dessverre ikke god nok for beslutningstaking, men kan brukes med forsiktighet som et overvåkningsverktøy. Dataene er vanligvis statiske og bakoverskuende, uten kapasitet til å se fremtidige endringer, som må være formålet for ansvarlige investeringer. Vi anerkjenner betydningen av pålitelig, konsistent og sammenlignbar informasjon om klimarelaterte risikoer og muligheter som alle selskaper står overfor. Og vi er i løpende dialog med alle forvalterne våre for å sikre at de forsterker sin innsats med å hjelpe og oppmuntre selskaper til bedre rapportering og offentliggjøring av informasjon.



Mer informasjon om dette finner du på våre nettsider:
www.sparebank1forsikring.no/baerekraft