

# Hållbarhetsbilaga innan avtal ingås för

Kapitalförsäkring och  
privat pensionsförsäkring med  
traditionell förvaltning

**Produktnamn:** Kapitalförsäkring och privat pensionsförsäkring med traditionell försäkring  
**Identifikationskod för juridiska personer:** 549300R930V9XXBC0H73

## Miljörelaterade och sociala egenskaper

### Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning

**EU-taxonomi** är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**.

Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.



### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:**

\_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 15 procent hållbara investeringar

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

### Vilka miljörelaterade och sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt

Folksam Ömsesidig Liv (Folksam) ambition är att vara ledande inom ansvarsfulla investeringar. Folksam har sedan 2001 både uteslutande och påverkande placeringskriterier som styr vår kapitalförvaltning och vilka tillgångar produkten investerar i. Folksam utesluter investeringar i bland annat tobak, pornografi, kontroversiella vapen och andra branscher och bolag vars verksamheter strider mot brett förankrade värderingar hos våra kundgrupper. Folsams inställning är i första hand att inte välja bort investeringar, utan att försöka påverka så många som möjligt att bli bättre på att ta ansvar för klimat, miljö och mänskliga rättigheter

Folsams påverkandekriterier grundar sig bland annat på FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Folsams påverkansarbete bedrivs bland annat via bolagsstämmor, investerarsamarbeten och i direkt dialog med produktens innehav, och vi för dessa dialoger både i egen regi och tillsammans med andra investerare i de fall vi har gemensamma frågor som vi vill driva.

## **Miljörelaterade egenskaper**

Folksams påverkande kriterier innebär bland annat att Folksam genom produktens placeringar aktivt påverkar innehaven att systematiskt arbeta med att reducera sin negativa påverkan på miljön .

Folksamgruppen är en av medgrundarna till UN Convened Net Zero Asset Owner Alliance (AOA), vilket innebär ett åtagande om att Folksamgruppens investeringar inom samtliga produkter ska visa nettonoll utsläpp av växthusgaser senast 2050 – det vill säga i linje med målen i Parisavtalet. Detta långsiktiga klimatmål omfattar produktens samtliga tillgångsslag: aktier, räntebärande instrument, direktägda fastigheter samt alternativa investeringar.

Folksamgruppen har även utvecklat särskilda delmål som bland annat rör koldioxidavtrycket för Folksamgruppens portfölj samt klimatarbetet hos de företag som är mest utsläppsintensiva. Fram till 2025 minskade koldioxidavtrycket för Folksamgruppens portfölj i linje med det övergripande målet till 2050 och målet att minst 50% av de 86 största utsläpparna antog ett vetenskapligt förankrat klimatmål (Science Based Target, SBT).

Under 2024 beslutade Folksamgruppen om nya delmål som gäller mellan 2025-2030 som fortsatt handlar om koldioxidavtrycket, och om bolagens klimatmål. I tillägg ingår en del i påverkansmålet om att företagen även ska säkerställa att klimatomställningen görs på ett sätt så det respekterar människors arbete och vardag, så kallad "just transition".

Produktens tillgångar omfattas av Folksamgruppens delmål.

## **Sociala egenskaper**

När det gäller sociala frågor innefattar Folksams arbete som ägare och tillsammans med Folksams påverkande kriterier, bland annat att vi genom produktens investeringar aktivt ska påverka innehaven att systematiskt arbeta med grundläggande arbetsrättsliga frågor för de anställda, exempelvis rörande barnarbete, tvångsarbete, diskriminering, föreningsfrihet och kollektiva förhandlingar. Vi ska även aktivt påverka produktens innehav att bidra till ekonomisk tillväxt i de länder de är verksamma i, för att därmed lämna ett bidrag till mänskliga rättigheter i vid bemärkelse. Vi vill att produktens innehav tar ansvar för samtliga led i deras värdekedjor, och att de har regler och policys på plats för att säkerställa sunda arbetsvillkor både för anställda samt leverantörer och underleverantörer. Folksam ska också genom sina placeringar i produkten aktivt förebygga alla former av mutor och bestickning i sina affärsrelationer.

Sammantaget bidrar Folksams traditionella förvaltning av produktens investeringar till att främja både miljörelaterade och sociala egenskaper.

## ● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Folksam använder sig primärt av följande hållbarhetsindikatorer för att mäta hur tillgångarna i produkten uppfyller de miljörelaterade och sociala egenskaperna.

1. Utsläpp av växthusgaser
2. Investeringsobjektens växthusgasintensitet
3. Exponering mot företag verksamma inom fossila sektorn
4. Utvärdering av investeringsobjektens klimatmål
5. Överträdelse av principerna i FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
6. Avsaknad av processer för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
7. Ojusterad löneklyfta mellan könen och jämnare könsfördelning mellan styrelserna
8. Uteslutning av investeringar som ger exponering mot kontroversiella vapen
9. Uteslutning av investeringar i bolag som producerar eller distribuerar icke-medicinsk cannabis
10. Uteslutning av investeringar i bolag inom spelindustrin
11. Uteslutning av investeringar i bolag som producerar eller distribuerar tobak
12. Uteslutning av investeringar i bolag som producerar pornografi

## ● **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Folksamgruppens övergripande nettonollambition innebär att samtliga innehav, i alla tillgångsslag, ska nå nettonoll utsläpp till senast 2050, i linje med målen i Parisavtalet. Produktens hållbara investeringar har som mål att bidra positivt till klimatomställningen. Folksam har ett antal kriterier för hur vi ska bedöma att produktens investeringar bidrar till detta miljömål och därmed kan vara en hållbar investering. Här nedan följer en sammanfattning av de kriterier som Folksam har ställt upp för respektive tillgångsslag för att det ska vara en hållbar investering som bidrar till klimatomställningen.

### **Börsnoterade aktier**

För att en aktie ska bidra till miljömålet krävs det att bolaget har antagit ett vetenskapligt förankrat klimatomställningsmål i linje med målen i Parisavtalet (validerat av Science Based Targets Initiative, SBTi, eller liknande). Folksam anser att ett SBTi-mål visar att bolaget är seriös i sin omställning genom att basera sina mål på den senaste tillgängliga forskningen, och också få målen validerade av tredje part.

### **Räntebärande instrument**

- *Företagsobligationer*: Samma kriterier som börsnoterade aktier.
- *Gröna obligationer*: Folksam anser att Gröna obligationer som efterföljer Green Bond Principles (GBP) bidrar till miljömålet, eftersom emissionslikviden öronmärks till olika klimat- och miljörelaterade projekt.
- *Hållbara emittenter*: Folksam har tagit fram ett specifikt ramverk för så kallade hållbara emittenter. En hållbar emittent bedriver en verksamhet som uteslutande fokuserar på miljörelaterade och/eller sociala frågor, dessutom ska emissionslikviden från utgivna instrument uteslutande användas till olika typer av miljörelaterade och/eller sociala projekt. I dagsläget bedömer Folksam att Världsbanken och dess dotterorganisationer är hållbara emittenter och därmed bidrar till miljömålet.

### **Alternativa placeringar**

- *Onoterade aktier*: Samma kriterier som börsnoterade aktier och företagsobligationer.
- *Fondinvesteringar*: Beräkning av andel hållbara investeringar inkluderar även den andel hållbara investeringar som fonder rapporterat, i den utsträckning att tillräckliga dataunderlag finns tillgängligt och är förenligt med Folksams kriterier för hållbara investeringar som bidrar till miljömålet.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

## Direktägda fastigheter

Folksam har gjort bedömningen att produktens miljöcertifierade, direktägda fastigheter bidrar till klimatomställning. Vi miljöcertifierar våra fastigheter enligt BREEAM In Use, LEED och Miljöbyggnad, tre erkända ramverk med högt ställda krav kring bland annat energieffektivisering, inomhusmiljö och material.

Folksams hållbara investeringar, enligt Folksams kriterier ovan, bidrar till följande miljömål enligt EU-taxonomin:

- Begränsning av klimatförändringar
- Anpassning till klimatförändringar

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

För att anses vara en hållbar investering räcker det inte att investeringen har bidragit till ett miljömål eller ett socialt mål utan det krävs också att investeringen inte orsakar någon betydande skada på något annat miljömål eller socialt mål. Det är ett krav på skadebegränsning för investeringen. För att bedöma detta ska indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas.

Folksam har beaktat indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för de hållbara investeringarna med ett särskilt fokus på följande: utsläpp av växthusgaser, växthusgasintensitet, fossila investeringar, överträdelse av internationella bolagsstandarder, ojusterad löneklyfta mellan könen, exponering mot kontroversiella vapen och ojämn könsfördelning i styrelser.

Våra uteslutande kriterier, där vi bland annat exkluderar verksamheter inom tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi och andra kontroversiella branscher, har också reducerat riskerna för att våra hållbara investeringar ska göra någon betydande skada på sociala mål.

Under rubriken *"Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer"* finns mer om arbetet med att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:*

De två ramverken är integrerade i Folksams placeringskriterier och ägarpolicy. Folksam screenar produktens investeringar två gånger årligen och analyserar indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att säkerställa att produktens hållbara investeringar faktiskt är förenliga med dessa två ramverk.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja,  
 Nej

Folksam beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för denna produkt. Arbetet är integrerat i Folsams investeringsbeslutsprocess där Folksam identifierar, prioriterar, bedömer och hanterar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Folksam screenar löpande produktens investeringar utifrån placeringskriterierna samt analyserar datan från mätningar av indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Resultatet av dessa analyser används för att kunna bedöma vilka bolag som inte längre uppfyller Folsams placeringskriterier. I de fall bolagen bryter mot våra uteslutande kriterier så säljs innehaven. I de fall bolagen identifieras bryta mot påverkande kriterierna så leder resultatet av analysen till att prioritera vilka bolag som ska omfattas av vårt påverkansarbete. Arbetet syftar till att produktens tillgångar ska ta större ansvar för klimat och miljö, sociala frågor och mänskliga rättigheter och antikorrupktion.

Bedömningen av investeringarnas huvudsakliga negativa konsekvenser utgör underlag för Folksam att bestämma vilka åtgärder som ska vidtas för att undvika eller minska de identifierade huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer.

Folksam lämnar årligen upplysningar om hur Folksam under året har beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för produktens investeringar. Informationen finns i hållbarhetsbilaga årlig information för denna produkt, som finns tillgänglig på [folksam.se/mina\\_sidor](https://www.folksam.se/mina_sidor) och på <https://www.folksam.se/>.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Produktens investeringsstrategi följer av Folsams placeringspolicy och investeringsriktlinjer. Vårt mål är att erbjuda en konkurrenskraftig avkastning samtidigt som vi är en ledande aktör inom ansvarsfull kapitalförvaltning. För att lyckas med detta arbetar Folksam kontinuerligt, inom ramen för investeringsbeslutsprocessen, utifrån följande tre huvudprinciper:

- Ansvarsfull riskstyrning, vilket innebär att vi försöker hitta en bra balans mellan trygghet och möjlighet till avkastning.
- Ansvarsfulla investeringar, vilket innebär hur och var vi faktiskt investerar, och vad vi inte investerar i. Hållbarhet genomsyrar alla våra investeringsbeslut och vi gör även riktade investeringar i exempelvis gröna och sociala obligationer.
- Ansvarsfullt ägande, vilket innebär hur vi arbetar med hållbarhetsfrågor och ägarstyrning i de tillgångar vi äger

Nedan är investeringsstrategin närmare beskrivet utifrån tillgångsslag.

### Börsnoterade aktier

Produktens svenska aktieportfölj består av ett urval av de största och mest handlade aktierna på Stockholmsbörsen. Produktens utländska aktieportfölj utgörs av stora och medelstora bolag världen över.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Principen är att Folksam exkluderar alla bolag och sektorer som strider mot våra uteslutande kriterier. Därefter väljs de bolag in som har högst ESG-betyg relativt de övriga bolagen i samma sektor. ESG-betyget utvärderar hur väl investeringen har presterat inom områdena miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Bolagens ESG-betyg inhämtas från en internationellt erkänd leverantör av hållbarhetsdata.

### Räntebärande instrument

Räntebärande tillgångar utgör basen i produktens portfölj och består till stor del av svenska stats- och bostadsobligationer. Folksam har beslutat att endast investera i statspapper från ett fåtal länder samt ett antal överstatliga organisationer såsom Världsbanken. Investeringar i företagsobligationer godkänns även ur ett hållbarhetsperspektiv och omfattas av samma investeringsstrategi som börsnoterade aktier.

### Alternativa investeringar

Folksam investerar i direkta och indirekta alternativa investeringar. För investeringar där Folksam endast blir indirekt ägare till innehav (exempelvis fondinvesteringar) sker ett rigoröst arbete innan investeringen för att säkerställa att förvaltaren har ett kontraktuellt åtagande att följa våra placeringskriterier.

Vid en direkt investering görs även en genomgående granskning av verksamheten i det potentiella bolaget.

Hållbarhetsarbetet i våra Alternativa investeringar följs upp och diskuteras årligen vid möten tillsammans med våra investeringsobjekt.

### Fastigheter

Folksamgruppens fastighetsverksamhet präglas av ansvarsfulla investeringar och ansvarsfullt ägande. Med det menar vi att ett miljömedvetet och socialt hållbart förhållningssätt genomsyrar hela fastighetsorganisationen.

Vi sätter tydliga miljömål på lång och kort sikt inom tre utvalda fokusområden; energi och klimat, miljöcertifieringar och gröna hyresavtal. Alla fastigheter omfattas, precis som alla tillgångsslag, av Folsams etiska investeringskriterier.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Hållbarhet är en helt integrerad del av vår investeringsbeslutsprocess. Arbetet styrs utifrån våra placeringskriterier, våra principer för aktieägarengagemang samt ägarpolicy. De bindande delarna i strategin som används för att välja investeringar som uppnår de miljörelaterade och sociala egenskaperna utgörs av våra uteslutande och påverkande placeringskriterier. Mer information om Folsams placeringskriterier finns under rubriken " *Vilka miljörelaterade och sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt*".

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Folsams policy för att bedöma praxis för god styrning i bolagen som produkten investerar i baserar sig på ägarpolicy som grundar sig på FN:s Global Compact samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Här ingår exempelvis frågor som rör styrelsens sammansättning och arvoden till styrelse och ledande befattningshavare.

Mot bakgrund av ovan analyserar vi våra innehav i form av aktier, företagsobligationer och alternativa investeringar (t.ex onoterade aktier) för att säkerställa att de följer praxis för god styrning. Vi mäter även överträdelse av dessa två ramverk respektive avsaknad av efterlevnadsmekanismer. Vidare bedriver vi ett aktivt påverkansarbete i dessa innehav för att på så vis säkra en god bolagsstyrning.

Folsams ägarpolicy säger bland annat att vår ägarstyrning i svenska bolag i huvudsak ska baseras på vad som föreskrivs i Svensk Kod för Bolagsstyrning (Koden). Syftet med Koden är att stärka förtroendet för de svenska börsbolagen genom att främja en positiv utveckling av bolagsstyrningen i dessa bolag. Koden kompletterar lagstiftning och andra regler genom att ange en norm för god bolagsstyrning på en högre ambitionsnivå. För utländska bolag ska Folksam utgå från de tankar och resonemang som ligger bakom Koden, om det inte finns skäl att göra nationella avvikelser i linje med god sed inom bolagsstyrning.

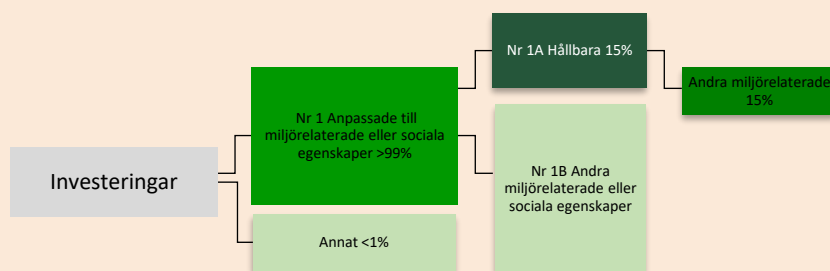
Sammantaget bidrar vår ägarpolicy, påverkande kriterier samt övergripande påverkansarbete inom detta område till att säkra att de ovan angivna innehaven i produkten följer praxis för god bolagsstyrning.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokeringsring** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produkts investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produkts återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar utlovade miniminivån hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar

Produkten investerar i aktier, räntebärande instrument, direktägda fastigheter samt alternativa investeringar. Produkten har en minimiandel på >99% av investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade och sociala egenskaperna som främjas av produkten



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



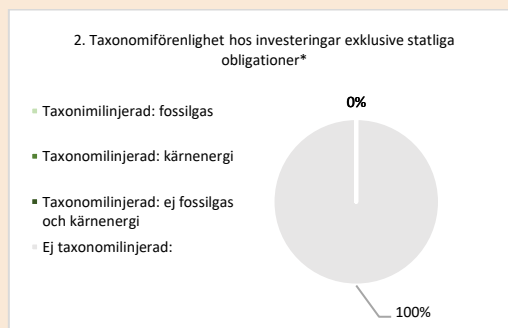
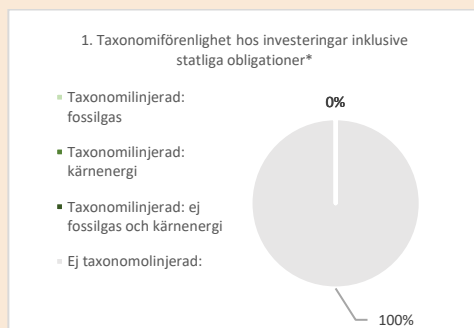
## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten åtar sig för närvarande inte att göra några investeringar som är taxonomiförenliga. Produkten har därför ingen minimiandel hållbara investeringar i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>**

- Ja:
- I fossilgas  I kärnenergi
- Nej

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är\*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



\* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten åtar sig för närvarande inte heller att göra några taxonomiförenliga investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna, "begränsning av klimatförändringarna", och inte orsaka betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

## Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?



Produkten har en minimiandel hållbara investeringar med miljömål på 15%, som inte är förenliga med EU-taxonomin.

Produkten investerar för närvarande inte i några hållbara investeringar som är förenliga med EU-taxonomin och har därför inte någon minimiandel av sådana investeringar. Skälet till att produkten för närvarande inte investerar i hållbara investeringar som är taxonomiförenliga är följande:

Som en av medgrundarna till UN Convened Net Zero Asset Owner Alliance (AOA) är vårt långsiktiga klimatmål för produkten att investeringarna i vår traditionella förvaltning, som försäkringen ingår i, ska visa nettonoll utsläpp av växthusgaser senast 2050 – det vill säga i linje med målen i Parisavtalet. Detta innefattar samtliga tillgångsslag som produkten investerar i, det vill säga aktier, räntebärande instrument, direktägda fastigheter samt alternativa investeringar.

Syftet med alliansen är att åstadkomma en verklig, positiv förändring bland företagen i världsekonomin. Därför ligger Folksamns fokus på att försöka påverka befintliga investeringar att ta ett större ansvar i klimatomställningen, snarare än att sälja storutsläppare för att snabbare nå slutmålet för våra investeringar. Klimatomställningen och skiftet mot en nettonollekonomi är ingenting som görs över en natt. Folksam förvaltar en bred placeringsportfölj, vilket ger oss exponering mot tillgångar som ännu inte är taxonomiförenliga. Därför är vår inställning att just påverkansarbete är så viktigt. Vår ambition om att åstadkomma positiv förändring i realekonomin gör att investeringarnas taxonomiförenlighet just nu är förhållandevis låg. De speglar hur verkligheten ser ut just nu. Rimligen kommer nivån successivt att öka i takt med att vi fortsätter vårt arbete mot nettonollutsläpp till 2050.



## Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Inom kategorin "annat" ryms handel i olika derivatinstrument. Denna typ av handel bedriver Folksam på ett så kostnadseffektivt sätt som möjligt, för att hantera investeringarnas kortsiktiga riskexponering. Handeln utgör en begränsad del och ger Folksam ingen direkt exponering mot de underliggande tillgångarna i instrumenten. Detta i kombination med att instrumenten handlas under begränsade tidsperioder har gjort att Folksam inte särskilt beaktar några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder för denna typ av handel.

## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?



Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.folksam.se/om-oss/vart-hallbarhetsarbete/ansvarsfull-kapitalforvaltning/hallbarhetsrelaterade-upplysningar-for-traditionell-forsakring/index.html>