

Produktnamn: Traditionell försäkring i SEB Pension och Försäkring AB

Identifieringskod för juridiska personer: Organisationsnummer 516401-8243

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar med ett miljömål:** _____ %

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

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

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** _____ %

Nej

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 7,1 % hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men **gjorde inte några hållbara investeringar**

Hållbar investering är en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller 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-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

SEB Pension och Försäkring AB (Försäkringsbolaget) tillhandahåller traditionell försäkring (Produkten). Denna rapport avser Produktens hållbarhetsarbete under år 2022. Generell information om Produktens hållbarhetsarbete finns tillgängligt i Produktens förköpsinformation som finns på sebgroupp.com/ansvarsfulltagande.

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom följande tre metoder:

- Välja in
- Välja bort
- Påverka

Välja in

Produkten bidrar till miljörelaterade och sociala egenskaper genom att prioritera investeringar i fonder som främjar hållbara egenskaper eller som bidrar till miljömässiga och sociala mål.

Välja bort

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att välja bort investeringar i vissa sektorer. Produkten undviker därför att investera i företag där mer än 5 % av omsättningen avser bland annat fossila bränslen, pornografi, tobak och kommersiell spelverksamhet. Produkten undviker därutöver helt investeringar i kontroversiella vapen samt i företag som verifierat bryter mot mänskliga rättigheter eller internationella konventioner. En mer utförlig genomgång av Produktens investeringsrestriktioner finns i förköpsinformationen (se länk ovan).

Påverka

Eftersom Produktens investeringar främst görs genom fonder sker Försäkringsbolagets arbete med att främja miljörelaterade och sociala egenskaper genom påverkan huvudsakligen indirekt gentemot fondbolagen. Detta dels genom att Försäkringsbolaget inför nya investeringar ställer krav på att fondbolagen accepterar vissa hållbarhetsrelaterade villkor (bl.a. avseende investeringsrestriktioner, rapportering samt tillämpning av FN:s principer för ansvarsfulla investeringar) och dels genom löpande dialog avseende fondbolagens hållbarhetsarbete och ägarstyrning avseende befintliga investeringar.

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

• Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Försäkringsbolaget har valt ett antal hållbarhetsindikatorer för att följa upp hur Produkten över tid främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Indikatorerna avser innehaven i Produkten per 2022-12-31 om inget annat framgår.

För mer information om indikatorerna, se sebgroupp.com/ansvarsfulltagande.

Nr	Område	Beskrivning	Utfall 2022	Utfall tidigare år ¹
1	Fonder	Andel av värdet av Produktens fondinvesteringar som utgörs av fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, har hållbara investeringar eller har minskning av koldioxidutsläpp som mål	32,9 %	N/A
2	Noterade aktier & företagsobligationer	Koldioxidintensitet i Produktens investeringar i noterade aktier och företagsobligationer som de aktuella bolagen i portföljen släpper ut per miljon kronor i intäkt uttryckt i ton CO ₂ e/MSEK	8,22 ton CO ₂ e/MSEK ²	N/A
3	Noterade aktier & företagsobligationer	Andel av värdet av Produktens investeringar i noterade aktier och företagsobligationer som görs i enlighet med Produktens investeringsrestriktioner	100 %	N/A
4	Fastigheter	Andel av värdet av fastighetsbeståndet som är miljöcertifierat eller på annat sätt är linjerat med EU:s gröna taxonomi (exempel på miljömärkningar är Miljöbyggnad Silver, Svanen, LEED och BREEM)	26,6 %	N/A
5	Obligationer	Andel av värdet av företagsobligationsportföljen som utgörs av Hållbara Obligationer	100 %	N/A

• Vilka var målen med de hållbara investeringarna som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?

De hållbara investeringar som Produkten gjort under 2022 har huvudsakligen bidragit till miljö- och klimatmål. Produkten har bland annat investerat i en aktiefond vars fokus är att investera i bolag som bidrar till den gröna energiomställningen vilket över tid bidrar till minskade koldioxidutsläpp. Utöver det gjordes flera investeringar i gröna obligationer vars fokus legat på energieffektivisering, effektiviserad vattenanvändning och elektrifiering vilket bidrar till flera miljömål så som rent vatten och sanitet samt minskad klimatpåverkan. Ett exempel på detta är en investering i Region Stockholms gröna obligation där pengar bland annat är öronmärkta för att bygga ut tunnelbanenätverken i staden med målet att bidra till mer klimatsmart resande.

• På vilket sätt orsakade inte de hållbara investeringarna som den finansiella produkten delvis gjorde någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

Arbetet med att säkerställa att de hållbara investeringarna inte gjort någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala mål har primärt gjorts av de fonder som Produkten investerar i.

För de nya investeringar som gjorts under året har Försäkringsbolaget genomfört en analys- och utvärderingsprocess avseende hållbarhet som bland annat syftat till att identifiera betydande eller sannolikt betydande negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer samt att säkerställa att Produktens investeringsrestriktioner följs.

¹ 2022 är det första året som Försäkringsbolaget tillämpar dessa indikatorer för Produkten.

² Utfallet på denna indikator avser de delar av Produktens innehav (90,4 %) där det finns tillgängliga data.

Försäkringsbolaget har därtill under året gjort en uppföljning av de fonder med hållbara investeringar som Produkten har investerat i och i denna uppföljning har det inte framkommit att något som tyder på att de hållbara investeringarna skulle ha orsakat betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål.

De Hållbara Obligationer som Produkten investerar i har varit utgivna av välrenommerade företag eller institutioner samt varit utformade enligt allmänt accepterad branschstandard, så som ICMA Green Bond Principles och har i samtliga fall granskats av tredje part.

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.

- **Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

Enligt gällande EU-regler för hållbarhetsinformation finns ett antal indikatorer som visar på negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Eftersom arbetet med att säkerställa att de hållbara investeringarna inte gjort någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala mål primärt har gjorts av de fonder som Produkten investerar i så är det även dessa fonder som har haft att beakta indikatorerna i den prövningen.

Vad gäller Försäkringsbolagets eget arbete med beakta huvudsakliga negativa konsekvenser i förvaltningen av Produkten, se frågan nedan.

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

Ja. Detta ingår som ett grundkrav i Produktens placeringsriktlinjer.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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 unionskriterierna 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Försäkringsbolaget har inför de nya investeringar som gjorts i Produkten under året genomfört en analys- och utvärderingsprocess avseende hållbarhet som bland annat innefattat att identifiera risken för betydande eller sannolikt betydande negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer med syfte att avgöra om Försäkringsbolaget kan genomföra investeringen. Beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser vid nya investeringar sker också genom tillämpningen av Produktens investeringsrestriktioner i och med att Försäkringsbolaget undviker att investera i ett flertal branscher där riskerna för negativ påverkan på hållbarhetsfaktorer är särskilt stora.

Försäkringsbolaget har därtill i den uppföljning av befintligt innehav som gjorts under året fört dialog med ett flertal fondförvaltare och ställt frågor om bland annat deras koldioxidutsläpp.

Försäkringsbolaget kommer även årligen rapportera om de av EU fastslagna indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Uppgifter för år 2022 kommer att publiceras på Försäkringsbolagets webbplats i juni 2023. Rapporten kommer att avse hela Försäkringsbolagets verksamhet men inkluderar åtgärder som Försäkringsbolaget har vidtagit och planerar att genomföra för att minska negativ påverkan i förvaltningen av Produkten. Relevanta insikter som framkommer av rapporteringen kommer användas för att undvika eller begränsa den negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer i förvaltningen av Produkten. Försäkringsbolaget arbetar aktivt för att förbättra tillgången till information om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att kunna ställa tydligare krav och genomföra relevanta åtgärder i uppföljningen av investeringarna i Produkten.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: **2022-01-01 – 2022-12-31**.

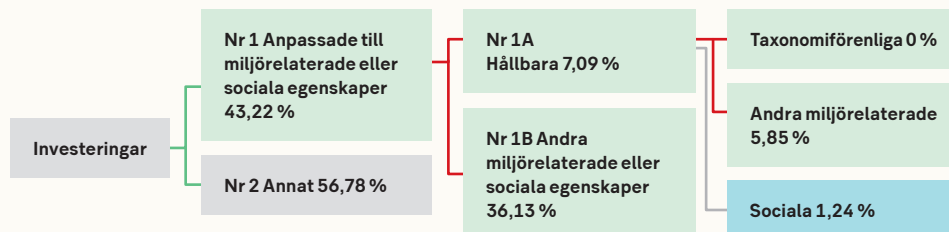
Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
SEBStiftelsefond Sverige	Multi	4,12 %	Sverige
SEB Global Indexnära	Multi	4,01 %	Luxemburg
SEB Global Aktiefond	Multi	2,64 %	Sverige
Blackstone Infrastructure Partners F.3	Infrastruktur	2,35 %	Luxemburg
EQT Infrastructure IV	Infrastruktur	2,23 %	Luxemburg
GoldenTree Emerging Markets Fund	Multi	2,23 %	Irland
Global Infrastructure Partners IV	Infrastruktur	2,03 %	USA
Global Infrastructure Partners III	Infrastruktur	1,65 %	USA
SCBC 147 2% 2026-06-17	Finans	1,62 %	Sverige
EQT Ventures II	Multi	1,54 %	Luxemburg
Sequoia Economic Infrastructure Fund	Infrastruktur	1,45 %	Guernsey
Swedbank Hypotek 1 % 2025-06-18	Finans	1,44 %	Sverige
Barings European Loan Fund	Multi	1,32 %	Irland
Lansforsakringar Hypotek AB 1.5 % 2026-09-16	Finans	1,30 %	Sverige
SEB 1 % 2025-12-17	Finans	1,14 %	Sverige



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

• Vad var tillgångsallokeringen?



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

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens 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 miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

• I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Produkten investerar primärt i fonder och diversifierat över flera sektorer och tillgångsslag. För fondinvesteringar i onoterade tillgångar finns det begränsningar i möjligheten att hämta in tredjepartsdata för genomlysning av underliggande innehav i fonderna. Som framgår ovan har Produkten investeringsrestriktioner som begränsar exponeringen mot bl.a. fossilektorn.



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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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.

I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

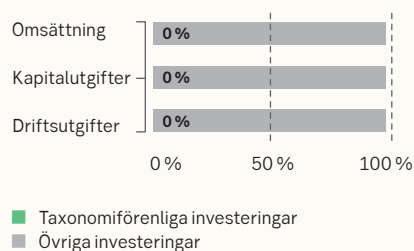
- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller kraven för EU-Taxonomin³**

Ja I fossilgas I kärnenergi

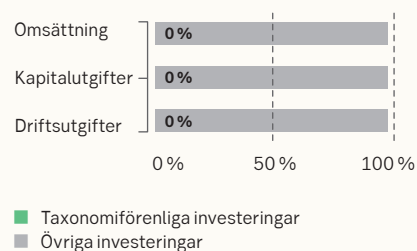
Nej

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statliga obligationer är*, visar den första grafen överensstämmelsen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar överensstämmelsen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



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

- **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Utifrån den begränsade mängd taxonomidata som finns tillgänglig bedöms andelen rapporterade investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter vara så pass låg i förhållande till Produktens sammanlagda investeringar att det, med hänsyn till osäkerheter kopplade till datakvaliteten, inte är meningsfullt att särredovisa detta.

- **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

Ej tillämpligt då detta årsbesked är det första som upprättats enligt denna mall och det saknas tidigare jämförelseperiod.

³⁾ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterade verksamheter kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringar") och inte orsakar 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.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte har rapporterats vara förenliga med EU-taxonomin uppgick vid utgången av 2022 till 5,85 % av innehaven i produkten.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål uppgick vid utgången av 2022 till 1,24 % av innehaven i produkten.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Denna kategori inkluderar främst vissa typer av investeringar där Produkten inte genomför några särskilda åtgärder för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper på det sätt som beskrivits ovan. Detta avser följande typer av investeringar:

- Likvida medel, som syftar till att uppnå tillräcklig likviditet i Produktens investeringsportfölj.
- Statsobligationer, som syftar till att uppnå lämplig riskspridning i Produkten. Enligt Produktens investeringsstrategi ska investeringar bara ske i vissa länder.
- Derivat, som används för att sänka risker i Produkten och för att effektivisera Produktens portföljförvaltning.

Denna kategori inkluderar även vissa investeringar där Försäkringsbolaget inte har kunnat säkerställa att Produktens investeringsrestriktioner har följts. Detta avser dels vissa äldre illikvida investeringar som gjordes före det att investeringsrestriktionerna började tillämpas och dels vissa investeringar där det saknas tillförlitliga data för uppföljning av Produktens investeringsrestriktioner.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Som framgår ovan främjar Produkten miljörelaterade och sociala egenskaper genom följande tre metoder:

- Välja in
- Välja bort
- Påverka

Välja in

Hållbarhetsaspekter har varit en tungt vägande faktor bakom flera av de investeringar som har gjorts inom Produkten under 2022. Exempelvis gjordes under året investeringar på totalt 466 MSEK i två s.k. artikel 9-fonder (fonder som har hållbara investeringar som mål). Den ena investeringen var i en aktie-fond vars mål är att investera i bolag som bidrar till den gröna omställningen och den andra var i en private equity-fond som investerar i förnyelsebar teknik, hälsovård och jämställdhet. Produkten har därtill gjort flera investeringar i gröna obligationer till ett sammanlagt värde av 228 MSEK.

Produkten har därutöver gjort ytterligare investeringar om 727 MSEK i fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

Välja bort

Samtliga nya investeringar som gjordes under 2022 bedöms ha följt Produktens investeringsrestriktioner.

Påverka

Under året har Försäkringsbolaget haft ett stort antal förvaltarmöten med fondbolag om fondernas hållbarhetsarbete. I dessa dialoger har Försäkringsbolaget bland annat framfört en förväntansbild kring fondernas hållbarhetsrapportering och integrering av hållbarhetsaspekter i investeringsprocessen med särskilt fokus på förbättrad mätning av genomfört påverkansarbete. Försäkringsbolaget bedömer att denna dialog har bidragit till att fondbolagen i sin tur kommer utöka mängden bolagsdialoger med investeringsobjekten samt att man kommer att förbättra sin mätning och uppföljning av ägararbetet i fondbolagen.



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Produkten har inte valt ett specifikt index som referensvärde. Detta beror bl.a. på att Produkten investerar i flera olika tillgångsslag där lämpligt index saknas.