

Erklæring om investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkning på bærekraftsfaktorer

Gjensidige Pensjonskasse

5967007LIEEXZXE17S10

Sammendrag

Gjensidige Pensjonskasse tar hensyn til sine investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkning på bærekraftsfaktorer.

Dette er den konsoliderte erklæringen om de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorene til pensjonskassen.

Denne erklæringen omfatter referanseperiode fra 1. januar til 31. desember 2023. Første måling av påvirkning ble gjennomført per 31.03.2024.

Gjensidige Pensjonskasse tar hensyn til et utvalg av regelverkets bærekraftsfaktorer. Pensjonskassen benytter eksklusjon, bærekraftsanalyse og aktivt eierskap for å redusere investeringsbeslutningenes negative påvirkning.

Beskrivelse av de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer

Pensjonskassen har valgt å ta hensyn til sine investeringsbeslutningers viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorene ved måle og vurdere følgende indikatorer (nummerering er henvisning til EUs liste med indikatorer).

Klima- og miljøindikatorer:

1. Klimagassutslipp (klimagassutslipp innenfor anvendelsesområde 1, 2 og 3)
2. Karbonavtrykk (karbonintensitet, antall tonn CO2 per MEUR investert)

Sosiale indikatorer:

10. Manglende overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper (andel av investeringer)
14. Eksponering mot kontroversielle våpen (anti-personellminer, klyngeammunisjon, kjemiske våpen og biologiske våpen (andel av investeringer)

Retningslinjer for å identifisere og prioritere bærekraftsfaktorene

Pensjonskassen har i sin kapitalforvaltningsstrategi retningslinjer for ansvarlige investeringer. Retningslinjene blir revidert minst én gang i året, og vedtas av pensjonskassens styre. Det er retningslinjene for ansvarlige investeringer som gir føring for hvilke bærekraftsfaktorer som prioriteres. Pensjonskassen vil løpende vurdere om flere bærekraftsfaktorer skal tas hensyn til ved investeringsbeslutninger, hvor faktorer som datakvalitet, ressursbruk og evt. påvirkning på andre av pensjonskassens målsetninger vil tas med i vurderingen.

Pensjonskassen gjennomfører regelmessige ESG-analyser hvor blant annet bærekraftsrisiko, karbonfotavtrykk, overgangsrisiko og påvirkning på bærekraftsfaktorer blir rapportert. Data på selskapsnivå aggregeres opp på fonds- og porteføljenivå. Pensjonskassen forventer at kvaliteten på data vil bli bedre de neste årene, dvs. at mer data kommer fra selskapene selv (ikke blir estimert) og at dekningsgraden blir høyere.

Dekningsgrad varierer for de ulike bærekraftsindikatorene. Pensjonskassen påvirkning på bærekraftsfaktorer blir skalert opp med dekningsgraden. F.eks. hvis «klimagassutslipp innenfor anvendelsesområde 1» er 5 000 tCO₂e og dekningsgraden er 50% blir påvirkning til porteføljen (5 000 tCO₂e / 50%) = 10 000 tCO₂e.

Pensjonskassen sammenligner resultatene fra bærekraftsindikatorene med en «indeksportefølje» som består av 50 prosent globale aksjer og 50 prosent globale obligasjoner med markedsverdi lik pensjonskassens portefølje.

Retningslinjer for engasjement

Pensjonskassen investerer i direkteide obligasjoner og verdipapirfond som bruker aktivt eierskap for å bedre selskapenes negative påvirkning på bærekraftsfaktorer.

Henvisning til internasjonale standarder

Pensjonskassen kapitalforvaltning skal følge internasjonalt anerkjente normer for ansvarlige investeringer. Fondene som investeres skal følge FNs prinsipper for ansvarlige investeringer («UN PRI») og etterlever FNs «Global Compact».

Gjensidige Pensjonskasse
Historisk sammenligning

Første måling av påvirkning ble gjennomført per 31.03.2024. Historisk sammenligning vil bli aktuelt i 2025.

Klimarelaterte indikatorer og andre miljørelaterte indikatorer								
Indikatorer for negativ påvirkning	Parameter	Påvirkning 2023	Påvirkning 2022	Indeks 2023	Dekning	Redegjørelse	Tiltak som er truffet, planlagte tiltak og mål for neste periode	
Utslipp av klimagasser	1. Klimagassutslipp	Klimagassutslipp innenfor anvendelsesområde 1	10 295,1	n/a	15 184,7	60,5 %	Porteføljen lavere enn indeks	Ingen tiltak truffet, første måleperiode
		Klimagassutslipp innenfor anvendelsesområde 2	3 168,9	n/a	4 654,2	60,5 %	Porteføljen lavere enn indeks	Ingen tiltak truffet, første måleperiode
		Klimagassutslipp innenfor anvendelsesområde 3	110 107,6	n/a	838 761,2	60,5 %	Porteføljen lavere enn indeks	Ingen tiltak truffet, første måleperiode
		Samlede klimagassutslipp	122 122,4	n/a	858 761,2	60,5 %	Porteføljen lavere enn indeks	Ingen tiltak truffet, første måleperiode
	2. Karbonfotavtrykk	Antall tCO2 / MEUR investert	372,6	n/a	3 289,7	60,5 %	Porteføljen lavere enn indeks	Ingen tiltak truffet, første måleperiode
	3. Klimagassintensitet i foretak som det er investert i						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	
	4. Eksponering mot selskaper som driver virksomhet i sektoren for fossilt brensel						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	
	5. Andel av forbruk og produksjon av ikke-fornybar energi						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	
6. Energiforbrukintensitet per sektor med høy klimapåvirkning						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.		

Gjensidige Pensjonskasse

Biologisk mangfold	7. Virksomhet med negativ påvirkning på områder som er følsomme for biologisk mangfold						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	
Vann	8. Utslipp til vann						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	
Avfall	9. Andel av farlig avfall og radioaktivt avfall						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	

Indikatorer på området sosiale spørsmål og personalspørsmål samt spørsmål knyttet til respekt og menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser							
Indikatorer for negativ påvirkning	Parameter	Påvirkning 2023	Påvirkning 2022	Indeks 2023	Dekning	Redegjørelse	Tiltak som er truffet, planlagte tiltak og mål for neste periode
Sosiale spørsmål og personalspørsmål	10. Manglende overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper	<i>Andel av investeringer i foretak som det er investert i, og som ikke har overholdt FNs Global Compact-prinsipper eller OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper</i>	0,0 %	n/a	0,0 %	60,90 %	Ingen tiltak truffet, ingen eksponering
	11. Ingen prosesser og ordninger for å overvåke at FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper					Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	

Gjensidige Pensjonskasse

	12. Ujusterte lønnsforskjell mellom kjønnene							Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	
	13. Kjønnsmangfold i styret							Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	
	14. Eksponering mot kontroversielle våpen (anti-personellminer, klyngeammunisjon, kjemiske våpen og bio-logiske våpen)	<i>Andel av investeringer i foretak som det er investert i, og som deltar i produksjon eller salg av kontroversielle våpen</i>	0,0 %	n/a	0,0 %	60,90 %			Ingen tiltak truffet, ingen eksponering

Indikatorer som gjelder for investeringer i stater og overnasjonale enheter

Indikatorer for negativ påvirkning		Parameter	Påvirkning 2023	Påvirkning 2022	Indeks 2023	Dekning	Redegjørelse	Tiltak som er truffet, planlagte tiltak og mål for neste periode
Miljø	15.Klimagassintensitet						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	

Gjensidige Pensjonskasse

Sosiale aspekter	16. Land som det er investert i, og der sosiale rettigheter er krenket						Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.
------------------	--	--	--	--	--	--	---

Indikatorer som gjelder for investeringer i fast eiendom

Indikatorer for negativ påvirkning	Parameter	Påvirkning 2023	Påvirkning 2022	Indeks 2023	Dekning	Redegjørelse	Tiltak som er truffet, planlagte tiltak og mål for neste periode
Fossilt brensel	17. Eksponering mot fossilt brensel gjennom fast eiendom					Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	
Energieffektivitet	18. Eksponering mot ikke-energieffektiv fast eiendom					Pensjonskassen tar ikke hensyn til denne indikatoren.	