

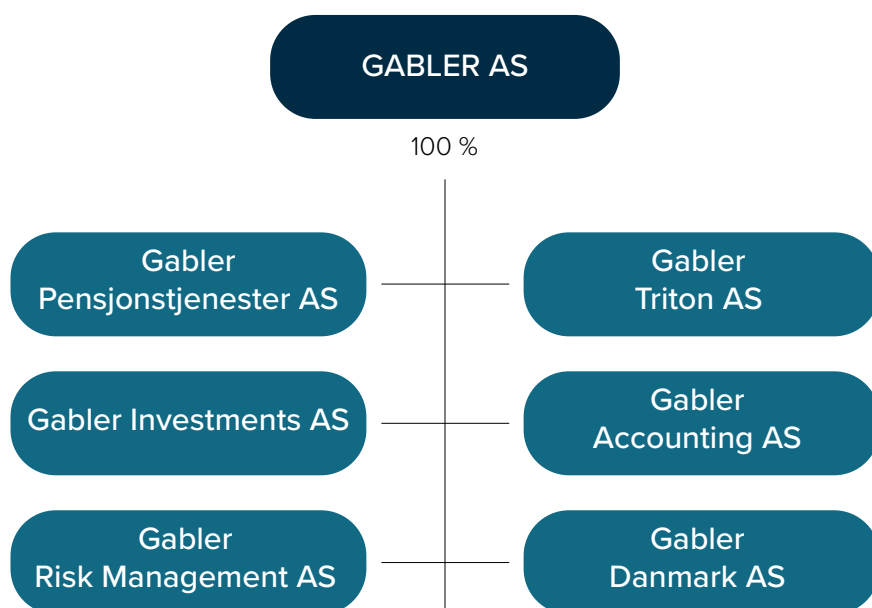
REDEGJØRELSE ETTER ÅPENHETSLOVEN 1. JULI 2022 TIL 31. DESEMBER 2022

1 OM KONSERNET, RETNINGSLINJER OG RUTINER

a. Om Gabler-konsernet

Gabler-konsernet ('Gabler') yter pensjons-, forsikrings- og investeringstjenester til det norske markedet. Våre kunder består av i overkant av 60 pensjonskasser, flere av Norges største finansinstitusjoner, mange kommuner og energiselskaper, stiftelser og investeringstjenester. Mer enn 400 000 personer har opparbeidet pensjonsrettigheter gjennom våre systemløsninger og vi utbetaler over 37 000 pensjoner hver måned. Gablers historie strekker seg tilbake til 1988, og vi har i dag rundt 120 medarbeidere på kontorer i Oslo, Bergen, Stavanger og Kristiansand. I 2022 åpnet vi også kontor i København som tilbyr tjenester innen fonds- og pensjonsadministrasjon i Danmark.

Gabler-konsernet er organisert i følgende juridiske struktur:



Gabler Pensjonstjenester er den største leverandøren til pensjonskasse- og livforsikringsmarkedet i Norge. Gablers tjenester dekker alle områder innen pensjonsadministrasjon av både privat kollektiv tjenstepensjon og offentlig tjenstepensjon. Videre leverer forretningsområdet både systemløsninger og beregning av pensjonsforpliktelser (NRS-beregninger).

Gabler Investments er en av de største uavhengige aktørene innenfor det norske institusjonelle kapitalforvaltningsmiljøet. Ved utgangen av 2022 var over 105 milliarder kroner under rådgivning. Gablers egenutviklede handelsplattform, Performa, hadde rundt 60 milliarder i investerte midler på vegne av kundebasen ved utgangen av året. Gabler Investments har også konsesjon som porteføljeforvalter. Dette betyr at Gabler kan ta investeringsbeslutninger på vegne av kunder innenfor et gitt og definert mandat.

Gabler Aktuar & Risk Management er ansvarshavende aktuar for mer enn 50 pensjonskasser, både i privat og offentlig sektor, og utfører alle typer aktuarberegninger og analyser. Området leverer risikostyring og bistår med etterlevelse av regelverk, blant annet rundt Solvens II / IORP II-regelverket.

Gabler Business Management leverer viktige tjenester og funksjoner til pensjonskasser, investeringselskaper og skadeforsikringselskaper. Gabler Accounting har konsesjon som autorisert regnskapsfører og har både pensjonskasser og investeringselskaper på kundelisten. Gabler Triton yter 'captive management' tjenester til selskaper som forvalter forsikringsrisiko på egen balanse. Forretningsområdet betjener også stillinger som daglig leder i norske pensjonskasser.

b. Gablers arbeid innen bærekraft, samfunnsansvar og menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold

Gabler er underlagt åpenhetsloven. Etterlevelse av åpenhetsloven er forankret i styret i Gabler AS.

Grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold er relevant for Gabler som arbeidsgiver, som leverandør av pensjons-, forsikrings- og investeringstjenester, innkjøper av varer og tjenester i forbindelse med virksomheten, samt vår rolle som samfunnsaktør. Gabler skal respektere og støtte internasjonalt anerkjente menneske- og arbeidstakerrettigheter innenfor vårt innflytelsesområde. Dette inkluderer organisasjonsfrihet og anerkjennelse av retten til kollektive forhandlinger samt avskaffelse av diskriminering og tvangs- og barnearbeid.

Gabler opererer med interne retningslinjer og målsetninger for helse, miljø og sikkerhet som er nærmere beskrevet i vår strategi for samfunnsansvar. Det er utarbeidet retningslinjer og referater for arbeidsmiljøutvalg og verneombud. Videre inneholder selskapets personalhåndbok retningslinjer for anti-korrupsjon, konflikthåndtering og varsling. Konsernets etiske retningslinjer inneholder prinsipper om å bidra til å sikre menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Vår strategi for samfunnsansvar



oppdateres i løpet av 2023 for perioden 2024 - 2027. Oppdateringen vil innta Gablers forpliktelse til å respektere grunnleggende og internasjonalt anerkjente menneskerettigheter, som blant annet følger av FNs konvensjon om økonomiske, sosiale og kulturelle rettigheter, FNs konvensjon om sivile og politiske rettigheter og ILOs kjernekonvensjoner om grunnleggende rettigheter og prinsipper i arbeidslivet. Videre vil strategien gå nærmere inn på hvordan Gabler vil innrette seg for at våre leverandører og andre samarbeidspartnere forplikter seg tilsvarende.

Gabler ble i 2021 godkjent Miljøfyrtårn-bedrift, og tok med det et viktig steg på veien mot en grønn og bærekraftig fremtid.

Som finansmarkedsdeltaker og finansrådgiver er Gablers verdipapirforetak Gabler Investments AS underlagt lov om offentliggjøring av bærekraftsinformasjon i finanssektoren og et rammeverk for bærekraftige investeringer. Foretaket har plikter som tilbyder av det finansielle produktet porteføljeforvaltning og som tilbyder av investeringsrådgivning som tjeneste. Regler om bærekraft er integrert i selskapets retningslinjer for egnethetsvurdering av kunder, samt retningslinjer for produktgodkjenning og -styring. Som en uavhengig rådgiver, er det Gabler Investments ansvar å kartlegge kundenes bærekraftsprefranser, og å utvikle en passende bærekraftstrategi. Bærekraftsegenskaper ved finansielle instrumenter evalueres ved opptak til produktsortimentet og i sammenheng med investeringsråd. Dette inkluderer en vurdering av bærekraftsrisiko, etiske hensyn, aktuelle bærekraftstiltak knyttet til forvaltningen og eventuelle bærekraftsmål. Grunnlaget for vurderingen er instrumentets bærekraftspolicy, karbonprofil, ESG-rating, brudd med Etikkrådets eksklusjonsliste og eventuelle bærekraftsforpliktelser, som for eksempel UNPRI-signatar. Dette gir Gabler Investments en forståelse av produktets bærekraftsprofil.

Vår porteføljeforvaltning hensyntar viktige bærekraftsfaktorer ved å kartlegge hvordan våre aktivt forvaltede porteføljer står seg mot forvaltningen i oljefondet. Gablers utvalgte fond har en høy andel UNPRI-signatarer og følger Etikkrådets ekskluderingsliste tett. Kartleggingen vår vil avdekke hvor nært vi står god norsk praksis på området, slik god norsk praksis utføres av oljefondet.

Vårt mål er alltid å tilby de beste investeringsproduktene til våre kunder, og det samme gjelder med hensyn til bærekraft og etikk.

[Les mer i vår strategi for samfunnsansvar.](#)

c. Geografisk virkeområde

Gabler leverer sine tjenester til selskaper basert i Norge og Danmark. Enkelte av våre kunder yter tjenester med et bredere internasjonalt nedslagsfelt. Tjenester og varer i forbindelse med Gablers forretningsdrift, kjøpes i all hovedsak inn fra selskaper med hovedkontor i Norge og Norden men også ellers i Europa og i noen tilfeller USA. Gabler Investments benytter seg hovedsakelig av fondsforvaltere basert i Europa, herunder Norge og Norden.

Gabler Investments er innkjøper av systemløsninger fra Norge, Finland og USA.

2 KARTLEGGING AV RISIKO FOR NEGATIVE KONSEKVENSER

a. Gjennomføring av aktsomhetsvurderinger

Gabler har fulgt OECDs veileder for aktsomhetsvurderinger for ansvarlig næringsliv i sin tilnærming til åpenhetsloven. Forpliktelse til å etterleve loven ble forankret i styret i Gabler AS og roller og ansvar i tilknytning til oppdatering av styrende dokumenter og gjennomføring av aktsomhetsvurderingene ble fordelt. Det ble nedsatt en tverrfaglig arbeidsgruppe for å kartlegge og vurdere etterlevelse av kravene i åpenhetsloven, samt gjennomføre en risikovurdering av Gablers leverandører som grunnlag for nærmere kartlegging. Complianceavdelingen utarbeidet i denne forbindelse et kartleggingsskjema innenfor områdene menneskerettigheter, sysselsetting, miljø, klima og antikorrupsjon.

Egenevalueringen viser at Gabler har gode retningslinjer og systemer for å sikre menneskerettigheter, ansvarlige arbeidsforhold, bærekraft og anti-korrupsjon i egen virksomhet, men at kartlegging og innsamling av tilsvarende informasjon fra leverandører og samarbeidspartnere ikke er tilstrekkelig systematisert.

Gablers tilknytning til og ansvar for risikoen, ble vurdert å ha en sammenheng med beløpet vi kjøper varer og tjenester for. Leverandørene ble dermed sortert på størrelse på samlet utbetaling i foregående regnskapsår og det ble satt en innledende beløpsgrense for hvilke leverandører som skulle motta kartleggingsskjema. Det ble så gjennomført en gjennomgang av leverandørene med lavere utbetalt beløp, hvorav enkelte av disse også ble plukket ut til nærmere kartlegging. Utslagsgivende var kjennskap til at leverandørene hadde innkjøp fra land utenfor Nord-Europa, samt bransjer der arbeidstakeres rettigheter kan være utsatt, som flyselskap, hoteller, renhold, kantinedrift og byggearbeid. Kun et fåtall leverandører har besvart skjemaet. Dette gjelder også leverandører som selv er underlagt åpenhetsloven.

I sine aktsomhetsvurderinger har ikke Gabler avdekket faktisk eller høy risiko for brudd på menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Gitt geografiske forhold i egen virksomhet og verdikjede, vurderes risikoen som lav. Høyest risiko vurderes for leverandører

av PC, telefoner og videoutstyr der produksjon og råvarer kan stamme fra risikoland, samt for leverandører innen renhold, kantinedrift og byggearbeid. Konsulent- og advokattjenester vurderes å ha en viss risiko for høy arbeidsbelastning.

3 RISIKOREDUSERENDE TILTAK OG VEIEN VIDERE

Som et resultat av arbeidet med åpenhetsloven, vil Gabler konkretisere sin forpliktelse til å respektere og jobbe for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold i egen virksomhet og i sitt innflytelsesområde i neste versjon av sin strategi for samfunnsansvar. De etiske retningslinjene har blitt tydeliggjort med et separat prinsipp om å bidra til menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Gabler vil gjennom året arbeide for å innhente flere kartleggings skjema fra våre leverandører, integrere en forpliktelse til å besvare kartleggingen i avtaler med leverandører og andre samarbeidspartnere, og å systematisere innhentet informasjon som grunnlag for ytterligere tiltak.

Fondsforvaltere og finansielle instrumenter gjennomgår en grundig seleksjonsprosess i forbindelse med etterlevelse av bærekraftsregler for verdipapirforetak.

Periode

Redegjørelsen gjelder for perioden 1. juli 2022 til 31. desember 2022.

Informasjonskrav

Alle kan be om innsyn i hvordan Gabler håndterer faktiske og potensielle negative konsekvenser for grunnleggende menneskerettigheter og anstendige arbeidsvilkår i sin verdikjede.

Forespørsel om informasjon kan sendes til compliance@gabler.no eller til vår postadresse Postboks 1818 Vika, 0123 Oslo. Vanlig svarfrist er 3 uker.

Styret i Gabler AS
Oslo, 21. juni 2023