

Med **bærekraftig investering** menes en investering i en økonomisk aktivitet som bidrar til et miljømål eller et sosialt mål, forutsatt at investeringen ikke gjør betydelig skade på et miljømål eller et sosialt mål, og at foretakene som det er investert i, følger god styringspraksis.

EU-taksonomi er et klassifiseringssystem som er fastsatt i forordning (EU) 2020/852, og som fastsetter en liste over økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den nevnte forordningen fastsetter ikke en liste over økonomiske aktiviteter som er sosialt bærekraftige. Bærekraftige investeringer med et miljømål kan være i samsvar med taksonomien eller ikke.

Bærekraftsindikatorer måler hvordan de miljømessige eller sosiale egenskapene som fremmes av det finansielle produktet oppnås.

Mal for opplysninger som gis før avtaler inngås, for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8 nr. 1, 2 og 2a i forordning (EU) 2019/2088 og i artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: SpareBank 1 Indeks Global

Lei-nummer: 2138005BSJ7GD64R4R68

Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?

Ja

Nei

Det vil foreta et minimum av bærekraftige investeringer med et miljømål:

i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi

i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi

Det vil foreta et minimum av bærekraftige investeringer med et sosialt mål:

Det fremmer miljøegenskaper/sosiale egenskaper, og selv om det ikke har bærekraftig investering som mål, vil det ha en minsteandel med bærekraftige investeringer på 0%

med et miljømål i økonomiske aktiviteter som anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi

med et miljømål i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i samsvar med EUs taksonomi

med et sosialt mål

Det fremmer miljøegenskaper/sosiale egenskaper, men **vil ikke foreta noen bærekraftige investeringer**



Hvilke miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper fremmes av dette finansielle produktet?

Fondet fremmer et bredt spekter av miljømessig og sosiale egenskaper gjennom integrering av ESG-informasjon i analyser, aktivt eierskap (dialog og stemmegivning) og ekskluderinger.

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

Fondet fremmer et bredt spekter av miljømessig og sosiale egenskaper gjennom investering i fond som integrerer ESG-informasjon i selskapsanalyser, utviser aktivt eierskap (dialog og stemmegivning) og har retningslinjer for ekskluderinger.

Les mer i [våre retningslinjer knyttet til ansvarlige investeringer](#).

Fondet bruker en bred sammensatt indeks tilpasset fondets mandat, hvor miljø- og sosiale egenskaper er hensyntatt. Fondets referanseindeks er MSCI World ESG Universal Select.

- **Hvilke bærekraftsindikatorer brukes til å måle oppnåelsen av hver av de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer?**

Fondet investerer i fond som benytter følgende bærekraftsindikatorer:

- Selskapenes ESG-score
- Selskaper med inntekt fra produkter som er utelukket
- Selskaper som bryter internasjonale normer som beskrevet i retningslinjene
- Selskapenes karbonavtrykk
- Fondets utøvelse av eierrettigheter gjennom stemmegiving på generalforsamling
- Fondets dialog med selskaper om ESG-temaer

- **Hva er målene for de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, og hvordan bidrar den bærekraftige investeringen til slike mål?**
Fondet forplikter seg ikke til en andel bærekraftige investeringer, men det er ikke til hinder for at slike investeringer er en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.

- **På hvilken måte forårsaker ikke de bærekraftige investeringene, som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, noen betydelig skade for noen av de miljømessige eller sosialt bærekraftige investeringsmålene?**

Fondet har ikke forpliktet seg til en minsteandel bærekraftige investeringer, men hensyntar de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer. Se spørsmål under for mer informasjon om dette.

- **På hvilken måte er de bærekraftige investeringene i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter?**

Nærmere opplysninger:

ODINs retningslinjer for ansvarlige investeringer er forankret i internasjonale normer. Disse inkluderer:

- De ti prinsippene i FNs Global Compact som er basert på
 - FNs verdenserklæring om menneskerettigheter
 - ILOs Erklæring om grunnleggende prinsipper og rettigheter i arbeidslivet
 - Rio-erklæringen om miljø og utvikling
 - FN-konvensjonen mot korrupsjon.
- FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter
- OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper
- OECDs prinsipper for eierstyring og selskapsledelse

Fondet investerer i fond som velger bort selskaper knyttet til bransjer som påvirker miljø og sosiale forhold negativt. [Les mer i våre retningslinjer knyttet til ansvarlige investeringer.](#)

EU's taksonomi fastsetter et prinsipp om ikke å gjøre betydelig skade som innebærer at investeringer som er i samsvar med taksonomien, ikke bør gjøre betydelig skade på EU's taksonomi-mål, og ledsages av spesifikke EU-kriterier.

Prinsippet om ikke å gjøre betydelig skade gjelder bare for de av det finansielle produktets underliggende investeringer som tar hensyn til EU-kriteriene for økonomiske aktiviteter som er miljømessig bærekraftige. Den gjenstående delen av de finansielle produktets underliggende investeringer tar ikke hensyn til EU-kriteriene for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter.

Andre bærekraftige investeringer må heller ikke gjøre betydelig skade på miljømål eller sosiale mål.



Tar dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?

Ja

De viktigste negative påvirkningene er de mest betydelige negative påvirkningene som investeringsbeslutninger har på bærekraftsfaktorer på området miljøspørsmål, sosiale spørsmål og personalspørsmål samt spørsmål knyttet til respekt for menneskerettigheter og bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

Fondet investerer i fond som skal ta hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer. Hvert enkelt fond det investeres i har følgende tilnærming:

Fondet vil rapportere på de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer i sin årsrapport. Sammen med data på indikatorene vil fondet opplyse om andel av investeringene det er data på.

Obligatoriske indikatorer i (Tabell 1, Vedlegg I):

Miljøindikatorer

1. Klimagassutslipp (Scope 1, 2 og 3)
2. Karbonavtrykk
3. Klimagassintensitet
4. Eksposering mot selskaper som driver virksomhet i sektoren for fossilt brensel
5. Andel av forbruk og produksjon av ikke-fornybar energi
6. Energiforbruksintensitet per sektor med høy klimapåvirkning
7. Virksomhet med negativ påvirkning på områder som er følsomme for biologisk mangfold
8. Utslipp til vann
9. Andel av farlig avfall og radioaktivt avfall

Sosiale indikatorer

10. Manglende overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskap
11. Ingen prosesser og ordninger for å overvåke at FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper overholdes
12. Ujustert lønnsforskjell mellom kjønnene
13. Kjønnsmangfold i styret
14. Eksposering mot kontroversielle våpen (anti-personellminer, klyngeammunisjon, eller kjemiske og biologiske våpen)

Ytterligere klimarelaterte indikatorer:

15. Investeringer i selskaper uten tiltak for reduksjon av CO₂-utslipp

Ytterligere sosiale indikatorer:

16. Ingen retningslinjer for menneskerettigheter
17. Ingen retningslinjer for bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser

Fondets årsrapport blir publisert på odinfond.no

Nei



Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produktet?

Fondet er et nasjonalt fond med særskilt plasseringsstrategi som har samtykke fra Finanstilsynet til å fravike plasseringsregler i verdipapirfondloven (vpfl.) §§ 6-2, 6-6 og 6-9, se fondets vedtekter § 2.

Fondet er et indekxnært aksjefond som hovedsakelig vil investere i ett eller flere globale indeksfond som hensyntar bærekraft i sin forvaltning. Fondet kan investere i både noterte og unoterte fond.

- **Hvilke bindende elementer i investeringsstrategien benyttes for å velge ut investeringene med henblikk på å oppnå hver av de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer?**

Fondet investerer ikke i fond som investerer i selskaper som bryter med ODINs retningslinjer for ansvarlig forvaltning.

Investeringsstrategien styrer investeringsbeslutninger basert på faktorer som investeringsmål og risikotoleranse.

ODINs retningslinjer utelukker investeringer i selskaper som har mer enn

- 0 prosent av omsetning knyttet til kontroversielle våpen
 - Det vil si selskapet som utvikler eller produserer våpen, eller sentrale komponenter til våpen, som ved normal anvendelse bryter med grunnleggende humanitære prinsipper, herunder biologiske våpen, kjemiske våpen, kjernevåpen, ikke-detektbare fragmenter, brannvåpen, blindende laservåpen, antipersonellminer og klaseammunisjon.
- 0 prosent av omsetningen knyttet til produksjon av tobakk
- 0 prosent av omsetningen knyttet til produksjon av cannabis for rusformål
- 5 prosent av omsetningen knyttet til pornografi
- 5 prosent av omsetningen knyttet til utvinning av termisk kull eller som baserer vesentlige deler av sin virksomhet på termisk kull
- 5 prosent av omsetningen knyttet til utvinning av oljesand

For selskaper med inntekt fra kull og/eller oljesand skal det også legges vekt på konkrete planer for å redusere kull- eller oljesandbasert andel, eller øke andelen inntekter fra fornybare energikilder.

ODIN utelukker også selskaper som bryter med internasjonale normer som FN Global Compact. Fondene skal ikke være investert i selskap der det er en uakseptabel risiko for at et selskap medvirker til eller selv er ansvarlig for:

- grove eller systematiske krenkelser av menneskerettigheter
- grove eller systematiske brudd på arbeidstakerrettigheter;
- alvorlige krenkelser av individets rettigheter i krig eller konfliktsituasjoner;
- salg av våpen til stater
 - i væpnede konflikter som benytter våpnene på måter som utgjør alvorlige og systematiske brudd på folkerettens regler for stridighetene, eller
 - som er omfattet av ordningen for statsobligasjonsunntaket omtalt i mandatet for forvaltningen av Statens pensjonsfond utland;
- alvorlig miljøskade;
- handlinger eller unnlater som på et aggregert selskapsnivå i uakseptabel grad fører til utslipp av klimagasser
- grov korrupsjon eller annen grov økonomisk kriminalitet
- andre særlig grove brudd på grunnleggende etiske normer

Det gjøres en vurdering av ESG-risiko i de underliggende fondene som fondet er investert i.

● **Med hvor stor minsteandel har man forpliktet seg til å redusere omfanget av de investeringene som ble vurdert før investeringsstrategien ble tatt i bruk?**

Det foreligger ingen forpliktelse om å redusere omfanget av investeringer med en minsteandel.

ODIN fondene forpliktet seg til Principles of Responsible Investment i 2012 og forvaltnings-selskapet har siden den gang hatt retningslinjer for sine investeringer. Det er ingen ytterligere forpliktelser pålagt fondet nylig.

Hvilke retningslinjer gjelder for vurdering av god styringspraksis i de foretakene som det er investert i?

Eierstyring er en sentral del av selskapsanalysen. Fondets underliggende fond har som mål å stemme på alle generalforsamlinger for å fremme god styringspraksis. Følgende prinsipper ligger til grunn for fondets vurdering av god styringspraksis:

- FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter;

- *OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper;*
- *OECDs prinsipper for eierstyring og selskapsledelse og andre relevante, internasjonale normer for eierstyring og selskapsledelse;*

Fordelingen av eiendeler beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler.

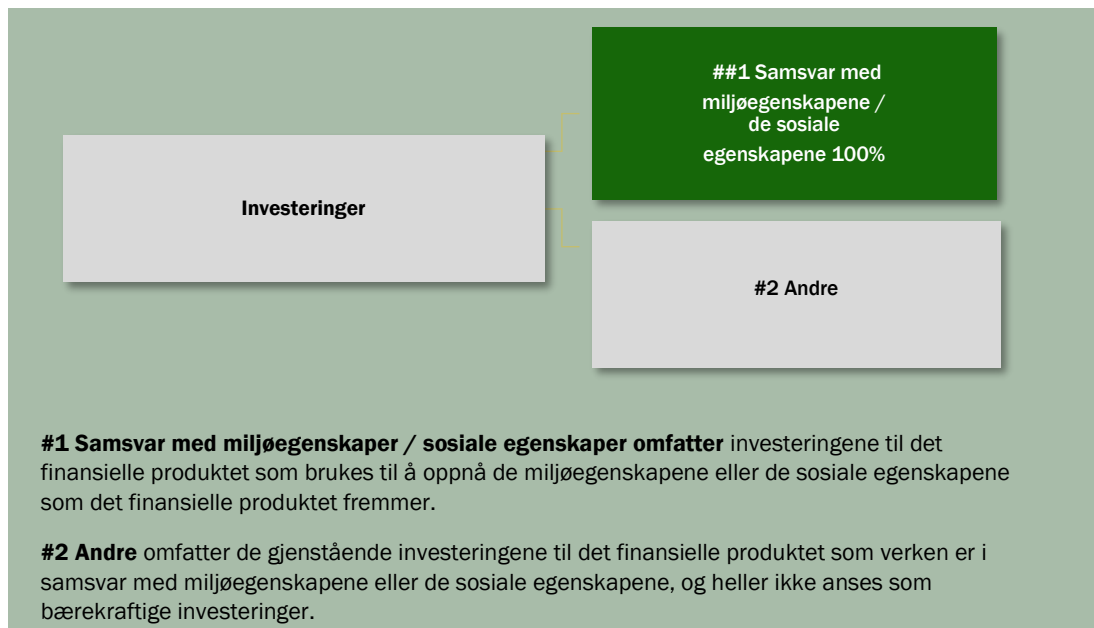
Hvilken fordeling av eiendeler er planlagt for dette finansielle produktet?

Fondet er et aktivt forvaltet fond-i-fond. Alle fondets investeringer er dekket av ODINs retningslinjer for ansvarlige investeringer. Det vil si at det er klare ekskluderingskriterier for hva fondet ikke kan investere i. Det gjøres en vurdering av ESG-risiko i alle eksisterende og potensielle investeringer i fondet.

Fondet har ikke forpliktet seg til å investere i bærekraftige investeringer. Fondet kan fortsatt ha investeringer som er i tråd med taksonomiens krav. Andelen av slike investeringer vil bli rapportert i årsrapporten.

Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av

- **omsetning** gjenspeiler «grønnheten» til foretak som det er investert i, i dag.
- **investeringsutgifter** (CapEx) viser grønne investeringer foretatt av foretak som det er investert i, og som er relevante i forbindelse med omstillingen til en grønn økonomi.
- **driftsutgifter** (OpEx) gjenspeiler den grønne driftsvirksomheten til foretak som det er investert i.



● Hvordan oppnår bruken av derivater de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer?

Fondet benytter ikke derivater. Fondet kan imidlertid investere i verdipapirfond som har slik adgang uten at det fremmer de miljø- eller sosiale egenskapene fondet fremmer.

For å samsvare med EUs taksonomi inkluderer kriteriene for **fossil gass** begrensninger på utslipp og overgang til fornybar energi eller lavkarbon drivstoff innen utgangen av 2035. For **kjernekraft** inkluderer kriteriene omfattende krav til sikkerhet og avfallskontroll.



I hvilket minste omfang er de bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

Fondet har ikke en strategi for investeringer i tråd med taksonomien. Når datatilgjengeligheten blir bedre, vil fondet vurdere å sette seg mål for andel investeringer i tråd med taksonomien.

● Investerer det finansielle produktet i aktiviteter knyttet til fossil gass og/eller kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi¹?

Ja

I fossil gass I kjernekraft

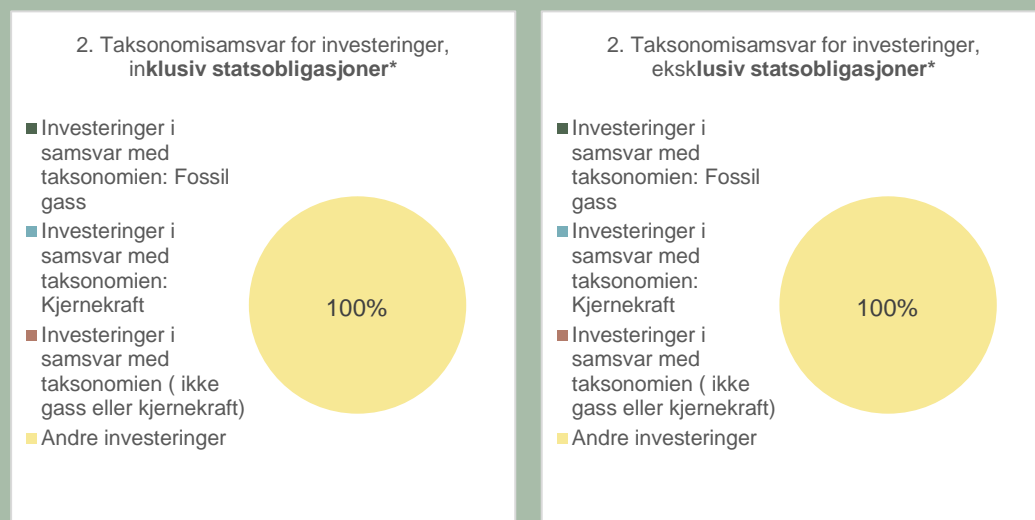
Nei

Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål.

Omstillingsaktiviteter er aktiviteter der lavutslippsalternativer ennå ikke er tilgjengelige, og som blant annet har utslippsnivåer for klimagasser som tilsvarer de beste prestasjonene.

¹ Fossil gass og/eller kjernekraft relaterte aktiviteter kan kun samsvare med EUs taksonomi der de bidrar til å begrense klimaendringer («begrensning av klimaendringer») og ikke gjøre vesentlig skade på de andre miljømålene i EUs taksonomi – se forklarende note i marginen til venstre. Fullstendig kriteriesett for fossil gass og kjernekraft som samsvarer med EUs taksonomi er nedtegnet i den delegerte rettsakten EU 2022/1214.

Diagrammene nedenfor viser med blått prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomi-samsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomi-samsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomi-samsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner.



*I disse diagrammene omfatter «statsobligasjoner» alle eksponeringer mot stater

● Hvor stor er andelen av investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter?

Fondet har ikke forpliktet seg til en minsteandel investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter, men det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.



● Hvor stor er minste andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke er i samsvar med EUs taksonomi?

Fondet har ikke forpliktet seg til en minsteandel bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke er i samsvar med EUs taksonomi, men det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.



● Hvor stor er minste andelen av sosialt bærekraftige investeringer?

Fondet har ikke forpliktet seg til en minsteandel sosialt bærekraftige investeringer, men det er ikke til hinder for at slike investeringer kan være en del av fondet. Det kan bli aktuelt å binde seg til en minsteandel på et senere tidspunkt.



● Hvilke investeringer er tatt med under "Andre", hva er formålet med dem, og finnes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?

Alle fondets investeringer er dekket av ODINs retningslinjer for ansvarlige investeringer. Det er derfor ingen investeringer i kategorien "#2 Andre". Fondet kan inneholde likvide midler plassert på bankkonto.



er bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke er i tråd med miljømessig bærekraftige aktiviteter slik de er definert i reguleringen (EU) 2020/852



Referanseverdier er indekser som benyttes for å måle om det finansielle produktet oppnår de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som de fremmer

Er en bestemt indeks utpekt som referanseverdi for å avgjøre om dette finansielle produktet er i samsvar med de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som det fremmer?

Fondet bruker en bred sammensatt indeks tilpasset fondets mandat, hvor miljø- og sosiale egenskaper er hensyntatt. Fondets referanseindeks er MSCI World ESG Universal Select.



Hvor finner jeg mer produktspesifikk informasjon på nettet?

Mer produktspesifikk informasjon finner du på fondets nettside på odinfond.no