

## Mal for periodiske opplysninger 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

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 **miljømessige bærekraftige økonomiske aktiviteter**. 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.

Produktnavn: SpareBank 1 Indeks Global

Lei-nummer: 2138005BSJ7GD64R4R68

### Miljøegenskaper og/eller sosiale egenskaper

Hadde dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?

Ja

Nei

Det foretok 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 foretok bærekraftige investeringer med et sosialt mål:

Det fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, og selv om det ikke hadde bærekraftig investering som mål, hadde det en minsteandel med bærekraftige investeringer på \_\_%

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 fremmet miljøegenskaper/sosiale egenskaper, men **foretok ingen bærekraftige investeringer**



### I hvilken grad ble de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som dette finansielle produktet fremmer, oppfylt?

Fondet fremmet et bredt spekter av miljømessig og sosiale egenskaper gjennom investering i fond som integrerer ESG-informasjon i valg av selskaper, utviser aktivt eierskap og har retningslinjer for ekskluderinger.

Fondet er et aksjefond som investerte i et globalt indeksfond som hensyntar bærekraft i sin forvaltning.

I 2023 var fondet investert i AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT. Fondet er et artikkel 8 fond. Fondets bærekraftsårsrapport er tilgjengelig hos AMUNDI (side 1388). Fondet følger en indeks som vektet opp selskaper som scorer høyt på ESG innenfor hver sektor, AMUNDI ekskluderer selskaper som ikke er i tråd med ODINs retningslinjer for ansvarlig forvaltning.

#### ● Hvilket resultat hadde bærekraftsindikatorene?

- MSCI ESG Score for fondets indeks (MSCI World ESG Universal Select) var 7,4.
- Fondet investerte i AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT som er et artikkel 8 fond
- Fondet var ikke i brudd med ODINs retningslinjer for ansvarlige forvaltning

#### ● Hvilke var målene for de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis foretok, og hvordan bidro den bærekraftige investeringen til slike mål?

Fondet hadde ikke mål om en andel bærekraftige investeringer.

**Bærekraftsindikatorer** måler hvordan de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer, oppnås.

Fondet investerte i *AMUNDI MSCI World ESG Universal Select*. Dette fondet har en målsetting om en minimumsandel bærekraftige investeringer på 20%.

Dette fondets definisjon av bærekraftige investeringer er selskaper som

- håndterer risiko knyttet til miljø og samfunn på en god måte, og
- unngår å produsere eller tilby tjenester som skader miljø eller samfunn

I henhold til *AMUNDI* utgjorde slike investeringer på 48,32%. Se årsrapporten til *AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT* for mer informasjon.

● **På hvilken måte forårsaket ikke de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis foretok, noen betydelig skade for noen av de miljømessige eller sosialt bærekraftige investeringsmålene?**

Dette analyseres og rapporteres av det underliggende fond som gjør slike investeringer. Se årsrapporten til *AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT* for mer informasjon.

Alle fondets investeringer oppfylte kravene i ODINs retningslinjer:

- Ingen av investeringene var i selskaper med inntekter fra sektorer som er utelukket.
- Ingen av investeringene var i selskaper i brudd med internasjonale normer og konvensjoner.

----- **Hvordan ble det tatt hensyn til indikatorene for negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer?**

Fondet investerer i fond som har en metode for å hensynta de viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer.

Se årsrapporten til *AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT* for mer informasjon.

----- **Var bærekraftige investeringer i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter?**

**Nærmere opplysninger:**

Fondets investering var i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter. Det var ingen brudd på disse retningslinjene for fondets 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.

**Hvordan tok dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?**

Fondet investerer i fond som har en metode for å hensynta de viktigste negative påvirkninger på bærekraftsfaktorer for alle sine investeringer. For noen av indikatorene har fondet absolutte terskler som selskapene ikke kan overskride. Dette gjelder indikatorene som i overlapper med ODINs retningslinjer for ansvarlig forvaltning som indikator nummer 10 og 14 om overholdelse av FNs Global Compact-prinsipper og OECDs retningslinjer for ansvarlige investeringer og eksponering mot kontroversielle våpen.



**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.

AMUNDI vurderer de viktigste negative påvirkningene og benytter en kombinasjon av ekskluderinger, dialog og stemmegivning for å redusere bærekraftsrisiko i fondet.

Se årsrapporten til AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT for mer informasjon.



## Hvilke investeringer var de viktigste for dette finansielle produktet?

Største investeringer	% Eiendeler
AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT	99,9 %
<b>Sum 15 største investeringer</b>	<b>99,99 %</b>

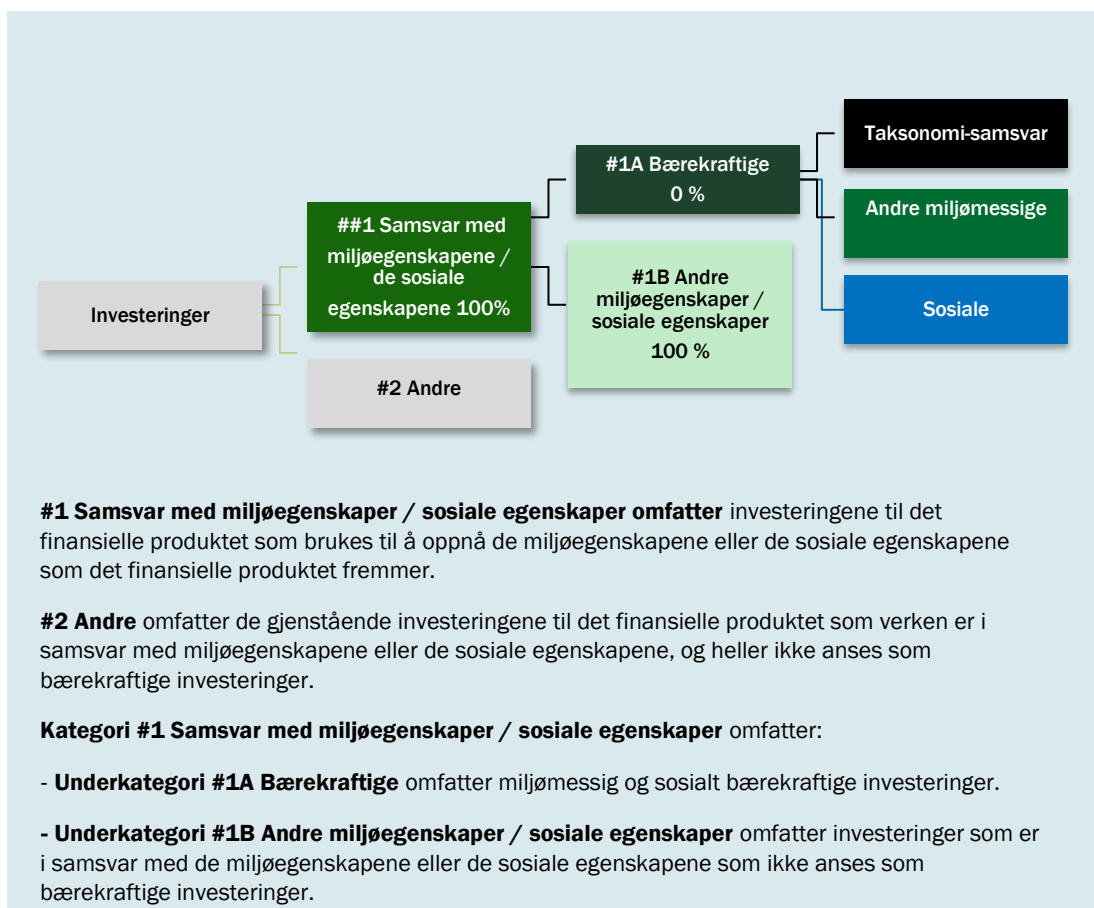


## Hvor stor var andelen av bærekraftsrelaterte investeringer?

Fondet investerte i AMUNDI-fond som fremmer miljø og sosiale egenskaper. Fondet har ikke mål om en minimumsandel bærekraftige investeringer.

### ● Hvordan var fordelingen av eiendeler?

Alle fondets investeringer omfattes av ODINs retningslinjer for ansvarlig forvaltning. Det vil si at det er klare eksklusjonskriterier for hva fondet ikke kan investere i. Det gjøres en vurdering av ESG-risiko i alle eksisterende og potensielle investeringer i fondet.



### ● I hvilke økonomiske sektorer ble investeringene foretatt?

Fondet investerte i AMUNDI World ESG Universal Select som er et globalt indeksnært aksjefond.

Se årsrapporten til AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT for informasjon om fondets sektorfordeling.

Listen omfatter de investeringene som utgjør **den største andelen av investeringene** til det finansielle produktet i referanseperioden, og som er følgende: 01.01.2023 – 31.12.2023

**Fordelingen av eiendeler** beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler.

**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.



## I hvilken grad var bærekraftige investeringene med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?

Fondet har ikke forpliktet seg til en minimumsandel bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi. Fondet har investert i AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT. Følgende viser dette fondets rapportering på taksonomisamsvar.

- Turnover: 0,5%
- CapEx: 1,03%
- OpEx; 0,83%

### ● Investerer det finansielle produktet i aktiviteter knyttet til fossil gass og/eller kjernekraft som er i samsvar med EUs taksonomi?<sup>1</sup>

Ja

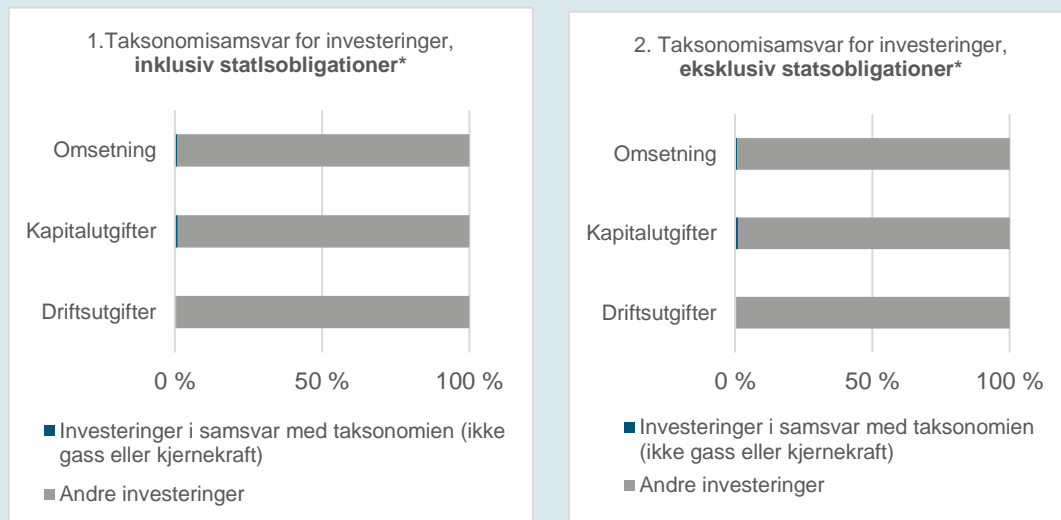
I fossil gass    I kjernekraft

Nei

Diagrammene nedenfor viser med grønt 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.

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.



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

<sup>1</sup> 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.

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

Fondet er et fond-i-fond og har ikke mål om å investere en minimumsandel i omstillingsaktiviteter eller muliggjørende aktiviteter.

Fondet har i perioden vært investert i AMUNDI-fond. Se årsrapporten til AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT for mer informasjon.

- **Hvordan var prosentdelen av investeringer som var i samsvar med EUs taksonomi, sammenlignet med tidligere referanseperioder?**

*Dette er den første rapporten som er utarbeidet for fondet. Det er derfor ingen tidligere referanseperioder å sammenligne med.*



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



- **Hvor stor var andelen av bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?**

*Fondet er et fond-i-fond og har ikke mål om å investere en minimumsandel i bærekraftige investeringer.*

*Fondet har i perioden vært investert i AMUNDI-fond. Se årsrapporten til [AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT](#) for mer informasjon.*



- **Hvor stor var andelen av sosialt bærekraftige investeringer?**

*Fondet er et fond-i-fond og har ikke mål om å investere en minimumsandel i bærekraftige investeringer.*

*Fondet har i perioden vært investert i AMUNDI-fond. Se årsrapporten til [AMUNDI MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT](#) for mer informasjon.*



- **Hvilke investeringer ble tatt med under "Andre", hva var formålet med dem, og fantes det noen miljømessige eller samfunnsmessige minstegarantier?**

*Ingen investeringer er tatt med under andre.*



- **Hvilke tiltak er blitt truffet for å oppfylle miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene i referanseperioden?**

*Fondet investerer i fond som følger indeksen MSCI World ESG Universal Select. Indeksen vektlegger ESG og er satt sammen på en måte som sikrer at fondets investeringer fremmer miljø- og sosiale egenskaper. Indeksen rebalanseres jevnlig for å sikre indeksens egenskaper. Det er jevnlig kontakt med forvalter for å sikre at fondet er i tråd med ODINs retningslinjer og forventninger til fondet.*

- **Hvilket resultat hadde dette finansielle produktet sammenlignet med referanseverdien for bærekraft?**

*Fondet er et fond-i-fond som investerer i et indekxnært aksjefond som har som mål å minimere avkastningsforskjell på fondet og indeksen MSCI World ESG Universal Select.*

- **Hvordan avviker referanseverdien fra en bred markedsindeks?**

*MSCI WORLD ESG UNIVERSAL SELECT er en aksjeindeks basert på MSCI World Index, Indeksen inneholder aksjer notert i utviklede aksjemarkeder i Nord-Amerika, Europa og Asia. MSCI World ESG Universal Select tar utgangspunkt i MSCI World, men avviker ved at den vektter opp selskaper med god ESG-score og en positiv trend for å forbedre scoren relativt til selskapene med lav ESG-score.*

- **Hvilket resultat hadde dette finansielle produktet med hensyn til bærekraftsindikatorerne for å fastslå referanseverdiens samsvar med de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som ble fremmet?**

*Fondet er et fond-i-fond som investerer i et indekxnært aksjefond som har som mål å minimere avkastningsforskjell på fondet og indeksen MSCI World ESG Universal Select. Som et resultat av dette er resultatet med hensyn til bærekraftsindikatorerne for indeksen og fondet tilnærmet likt.*

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

### Hvilket resultat hadde dette finansielle produktet sammenlignet med referanseverdien?

*Fondet er et fond-i-fond som investerer i et indekxnært aksjefond som har som mål å minimere avkastningsforskjell på fondet og indeksen MSCI World ESG Universal Select. Som et resultat av dette er resultatet til indeksen og fondet tilnærmet likt. Resultatet til indeksen mot*

### Hvilket resultat hadde dette finansielle produktet sammenlignet med den brede markedsindeksen?

*Fondet er et fond-i-fond som investerer i et indekxnært aksjefond som har som mål å minimere avkastningsforskjell på fondet og indeksen MSCI World ESG Universal Select. Som et resultat av dette er resultatet til indeksen og fondet tilnærmet likt. Resultatet til MSCI World ESG Universal Select mot resultatet til MSCI World er en bedre ESG-score for indeksen, ingen tilfeller av brudd på UN Global Compact og en høyere vekt av selskaper med høy ESG-score. Se sammenligning av MSCI World ESG Universal Select og MSCI World her: <https://www.msci.com/our-solutions/indexes/index-profile-tool/index-metrics/msci-world-esg-universal-select/727213>*