

Bilaga 3 – rapportering Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Hållbar investering: 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.

Mall som avser regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: PLUSpension

Identifieringskod för juridisk person: 5493003EZ3QLZ84GKV06, VFF Pension Tjänstepensionsförening

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☒ ☐ Ja

☒ ☐ ☒ Nej

☐ 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:** __%

☐ Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål hade den en andel på __ % 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**



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

Den finansiella produktens miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utgjordes av investeringar i fonder vars bolag hade en hög Environmental, Social and Governance (ESG) nivå. ESG kriterier hänförliga till miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och som produkten främjade samt i vilken utsträckning beskrivs nedan. Resultatet baseras på senaste granskningen av den finansiella produktens investeringar.

Miljörelaterade egenskaper

Miljöskydd – 100% (99,98%) utgörs av innehav i företag som följer internationella normer för miljöskydd.

Fossila bränslen – 97,43% (97,96%) utgörs av innehav i bolag vars intäkter till mindre än 5% kan härledas från fossila bränslen inklusive kol.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Sociala egenskaper

Mänskliga rättigheter –100% (100%) utgörs av innehav i bolag som följer internationella normer för mänskliga rättigheter.

Anti-korruption – 98,82% (99,87%) utgörs av innehav i bolag som följer internationella normer för anti-korruption.

Arbetsrätt – 99,85% (99,93%) utgörs av innehav i bolag som följer internationella normer för arbetsrätt.

Kontroversiella vapen – 99,97% (100) utgörs av innehav i bolag som inte är involverade i kontroversiella vapen.

Pornografi och Tobak – 100% (100%) utgörs av innehav i bolag vars omsättning till mindre än 5% kan härledas från produktion av pornografi och tobak.

• Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Hållbarhetsindikatorerna för 2024 visade att den finansiella produktens investeringar uppnådde med mycket hög grad de miljörelaterade och sociala egenskaper som produkten valt att främja. Tabellen nedan visar andelen investeringar 2024 som inte uppfyller de miljörelaterade och sociala egenskaper som produkten valt att främja.

Hållbarhetsegenskap	Hållbarhetsindikatorer	Mått	Värde i kr	Andel av investeringar	Antal bolag
Sociala egenskaper	Efterlevande av internationella normer 1. FN:s Global Compact. 2. OECD riktlinjer för multinationella företag. 3. FN:s vägledande 31 principer om företag och mänskliga rättigheter.	Exponering mot normbrytande bolag i mänskliga rättigheter.	-	0,00%	0
		Exponering mot normbrytande bolag i anti-korruption.	149 327 176	1,18%	2
		Exponering mot normbrytande bolag i arbetsrätt.	19 472 452	0,15%	2
Miljörelaterade egenskaper	4. ILO Tripartite declaration of principles concerning multinational Enterprises and social Policy.	Exponering mot normbrytande bolag i miljöskydd.	-	0,00%	0
Sociala egenskaper	5. Involvering i kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska vapen, biologiska vapen eller kärnvapen. 6. Bolag vars omsättning till 5% eller mer kan härledas från produktion av tobak och pornografi.	Exponering mot bolag involverade i kontroversiella vapen.	3 753 047	0,03%	1
		Exponering mot bolag som producerar pornografi och tobak.	-	0,00%	0
Miljörelaterade egenskaper	7. Bolag vars intäkter till 5% eller mer kan härledas från fossila bränslen.	Exponering mot bolag i fossilbränslen.	324 636 899	2,57%	169

• ... och jämfört med de föregående perioderna?

Hållbarhetsindikatorerna för 2023 jämfört med 2024 påvisar endast marginella skillnader. Tabellen nedan visar 2023.

Hållbarhetsegenskap	Hållbarhetsindikatorer	Mått	Värde i kr	Andel av investeringar	Antal bolag
Sociala egenskaper	Efterlevande av internationella normer 1. FN:s Global Compact. 2. OECD riktlinjer för multinationella företag. 3. FN:s vägledande 31 principer om företag och mänskliga rättigheter.	Exponering mot normbrytande bolag i mänskliga rättigheter.	-	0,00%	0
		Exponering mot normbrytande bolag i anti-korruption.	14 930 498	0,13%	1
		Exponering mot normbrytande bolag i arbetsrätt.	7 768 672	0,07%	1
Miljörelaterade egenskaper	4. ILO Tripartite declaration of principles concerning multinational Enterprises and social Policy.	Exponering mot normbrytande bolag i miljöskydd.	2 131 018	0,02%	1
Sociala egenskaper	5. Involvering i kontroversiella vapen som personminor, klustervapen, kemiska vapen, biologiska vapen eller kärnvapen. 6. Bolag vars omsättning till 5% eller mer kan härledas från produktion av tobak och pornografi.	Exponering mot bolag involverade i kontroversiella vapen.	-	0,00%	0
		Exponering mot bolag som producerar pornografi och tobak.	-	0,00%	0
Miljörelaterade egenskaper	7. Bolag vars intäkter till 5% eller mer kan härledas från fossila bränslen.	Exponering mot bolag i fossilbränslen.	231 827 048	2,04%	152

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

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

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

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbeslut som 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?**

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

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

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU- taxonomins mål, och åtföljs av särskilda unionskriterier.

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 unionskriterierna 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?

VFF Pension har valt att inte beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt Disclosureförordningens regler.

Vi anser att det är oproportionerligt betungande med hänsyn till föreningens storlek och verksamhet. VFF Pension kommer årligen att utvärdera om, och i så fall när, verksamheten planerar att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i framtiden.



Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under investeringsperioden, som är följande: **2024**

Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringar	Sektor*	% tillgångar	Land
Kommuninvest i Sverige AB	Financial and insurance activities	5,5%	Sweden
Government of Sweden	Public administration and defence; compulsory social security	4,0%	Sweden
Nordea Hypotek AB	Financial and insurance activities	3,2%	Sweden
Stadshypotek AB	Financial and insurance activities	2,9%	Sweden
Lansforsäkringar Hypotek AB	Financial and insurance activities	2,8%	Sweden
Swedish Covered Bond Corp.	Financial and insurance activities	2,4%	Sweden
Government of Denmark	Public administration and defence; compulsory social security	2,2%	Denmark
Government of Romania	Public administration and defence; compulsory social security	2,2%	Romania
Skandinaviska Enskilda Banken AB	Financial and insurance activities	2,1%	Sweden
La Corporacion Andina de Fomento SA	Public administration and defence; compulsory social security	1,2%	Venezuela
Government of Italy	Public administration and defence; compulsory social security	0,9%	Italy
Government of Norway	Public administration and defence; compulsory social security	0,8%	Norway
Government of Finland	Public administration and defence; compulsory social security	0,8%	Finland
Government of Hungary	Public administration and defence; compulsory social security	0,7%	Hungary
European Investment Bank	Activities of extraterritorial organizations and bodies	0,7%	Luxembourg

*Sektor utgår ifrån NACE definitioner.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar

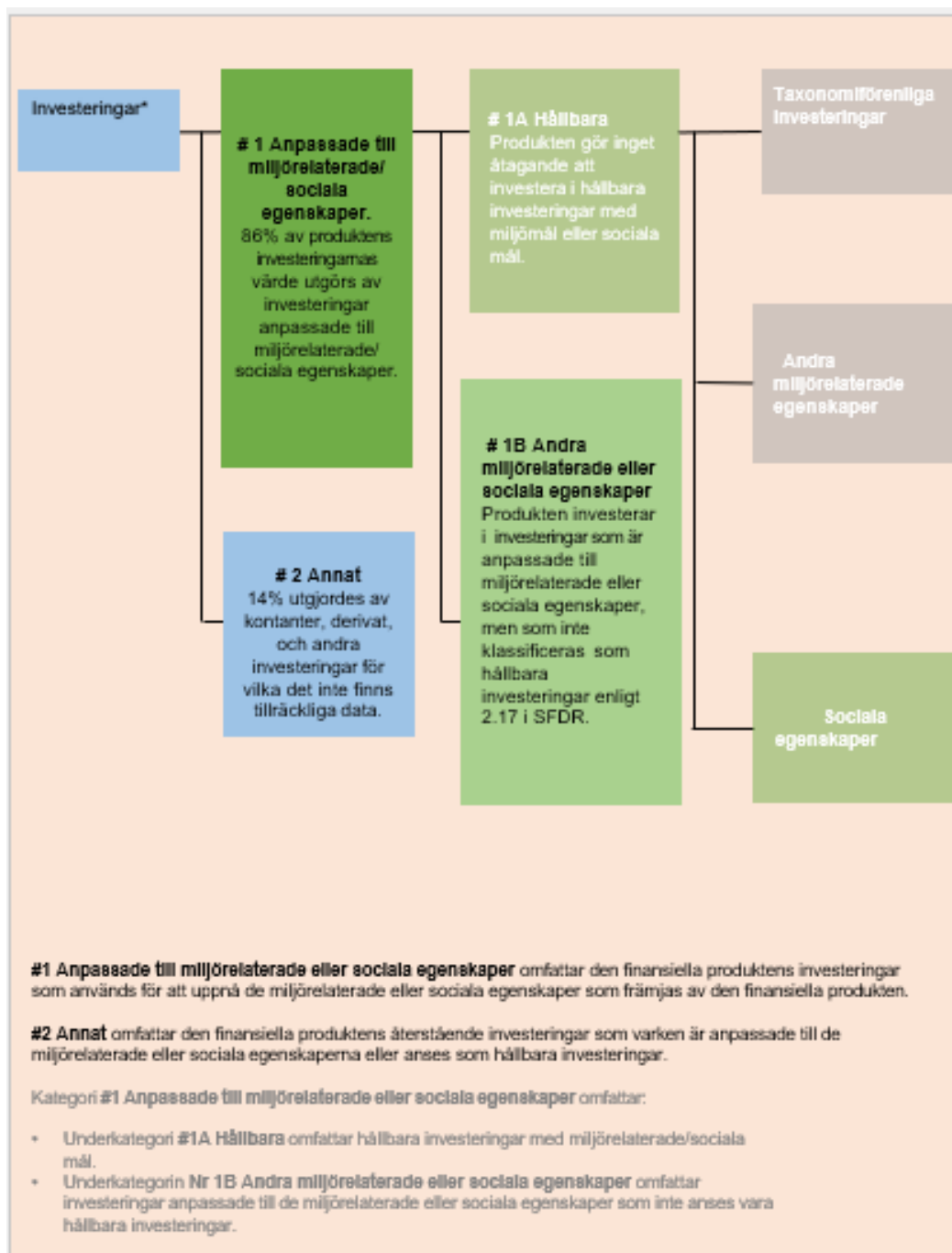
Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

● Vad var tillgångsallokeringen?

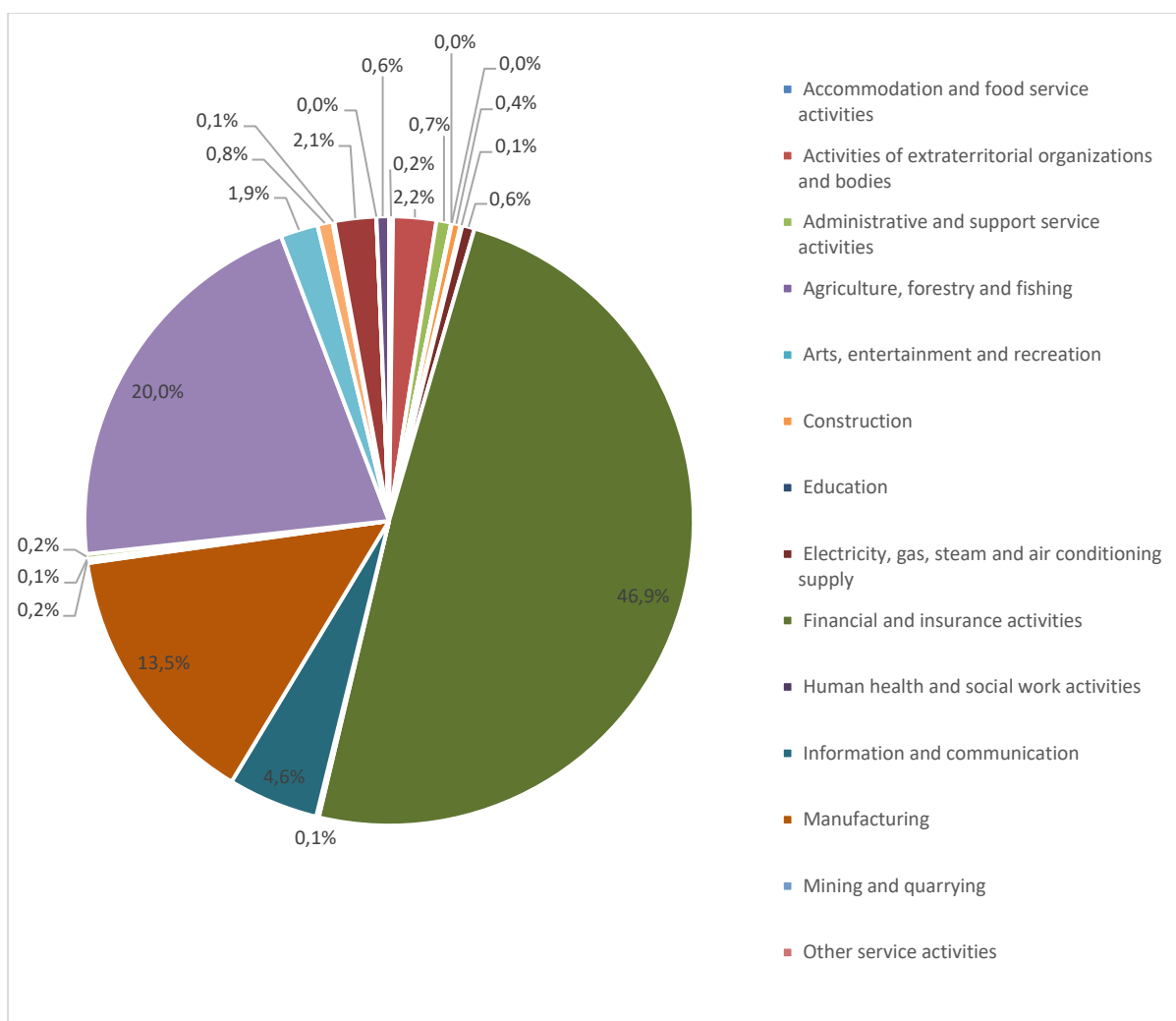
För att uppfylla EU-taxonomi omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

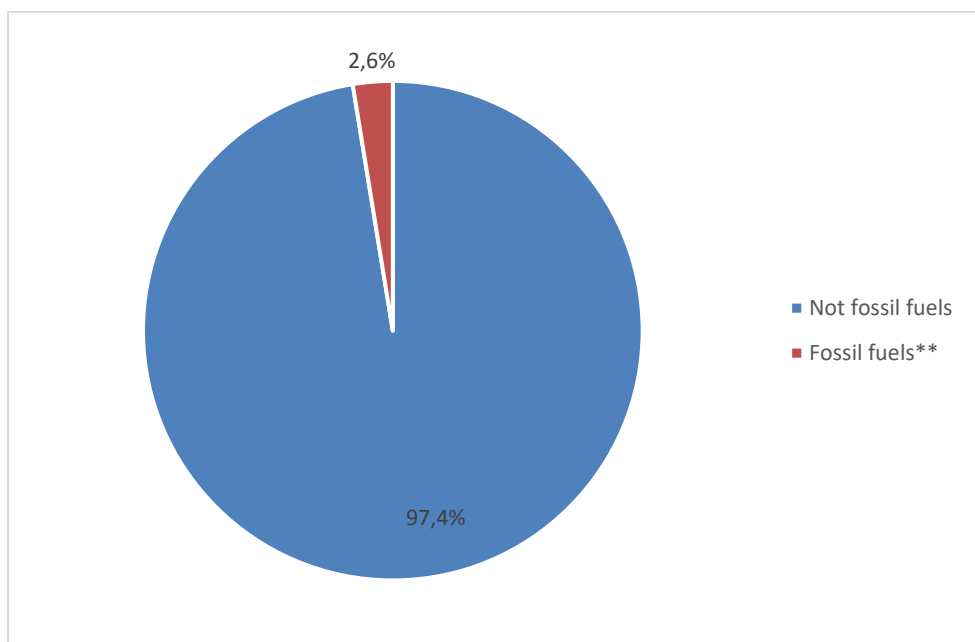
Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



● **I vilka ekonomiska sektorer* gjordes investeringarna?**





*Sektor utgår ifrån NACE definitioner.

**Bolag vars intäkter till 5% eller mer kan härledas från fossila bränslen.



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

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

☐ Ja

☐ I fossilgas

☐ I kärnenergi

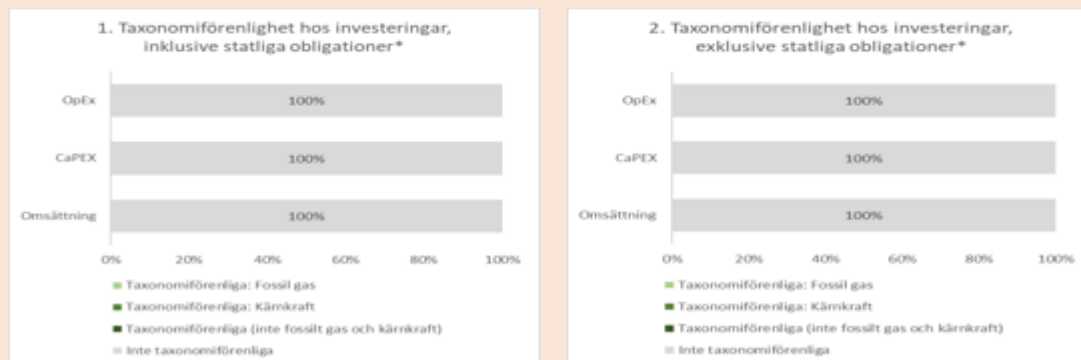
☒ Nej

Den finansiella produkten investerade inte i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin.

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.

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



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

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

● Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomi jämfört med tidigare referensperioder?

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.



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

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.



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

I kategorin "annat" inkluderades likvida medel, derivat och andra investeringar för vilka det fanns otillräckliga data. Likvida medel innehas som komplement eller för riskbalansering. Innehav i derivat och andra tekniker för specifika ändamål i fonderna kan användas för till exempel riskhantering. Kategorin andra investeringar för vilka det fanns otillräckliga data avsåg onoterade värdepapper. Det fanns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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



En aktiv påverkansdialog har förts med en fondförvaltare och är pågående.

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.

Denna finansiella produkt har inget specifikt index som referensvärde.