

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Som en del i arbetet för att bidra till en mer hållbar samhällsutveckling ska LF Liv lämna hållbarhetsrelaterad information om sina finansiella produkter. Informationen beror på vilken hållbarhetskategori som produkten hör till. Nya Världen tillhör den ljusgröna kategorin som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.¹

Syftet med informationen är att du som kund bättre ska förstå hur LF Liv arbetar för att investeringarna i Nya Världen ska bidra till en hållbar utveckling.

Produktnamn: Traditionell Förvaltning - Nya Världen

Identifieringskod för juridiska personer: 5493000M8THYN8D51395

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 läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

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 eller sociala egenskaper** och även om den inte hade hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 25 % 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 egenskaper av denna finansiella produkt?

I enlighet med Nya Världens investeringsstrategi främjas investeringar med följande egenskaper:

Miljörelaterade egenskaper

- bekämpning av klimatförändringar
- hållbar energi och energieffektivisering
- ekosystem och biologisk mångfald
- hållbar användning av råvaror, vatten och mark
- motverkan av föroreningar och miljöfarligt avfall

¹ Disclosuresförordningen (EU) 2019/2088. Regelverkets tre hållbarhetskategorier:

- Mörkgrön (artikel 9) - produkt som har hållbara investeringar som mål enligt regelverkets definition.
- Ljusgrön (artikel 8) - produkt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, genom sina investeringar.
- Ingen färg (artikel 6) - produkt som beaktar hållbarhetsrisker, men som inte uppfyller kraven för en ljus- eller mörkgrön produkt, eller en finansiell produkt som inte beaktar hållbarhetsrisker.

Sociala egenskaper:

- hälsa och välbefinnande
- mänskliga rättigheter
- arbetsrätt och goda förhållanden mellan arbetsmarknadens parter
- efterlevnad av internationella konventioner gällande kontroversiella vapen
- affärsetik
- motverka korruption, penningtvätt och bestickning

Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

I tabell 1 framgår ett urval av de hållbarhetsindikatorer som används för att följa upp de miljörelaterade och sociala egenskaper som Nya Världen främjar.

... och jämfört med de föregående perioderna?

Resultaten för hållbarhetsindikatorerna baseras på hållbarhetsdata för Nya Världens investeringar under referensperioden.

Skilnader i resultaten jämfört med tidigare perioder kan förklaras av förändringar i Nya Världens investeringar, förändringar i enskilda investeringarnas hållbarhetsdata, förändringar i tillgången av rapporterad hållbarhetsdata eller förändringar i modeller för att estimerar hållbarhetsdata.

Rapporteringen av hållbarhetsdata är under utveckling och investeringsobjekten har kommit olika långt i sitt arbete med att mäta, kvalitetssäkra och rapportera den. Detta innebär att data inte alltid finns för alla investeringar och att kvaliteten på tillgänglig data kan vara bristfällig. För att täcka upp för dessa brister använder Länsförsäkringar i bland estimerad data. Fram till dess att rapporteringen av hållbarhetsdata mognat kan förändringar i tillgänglig, kvalitets-säkrad data och utveckling av modeller för estimat medföra att förändringar i resultaten för hållbarhetsindikatorerna är oregelbundna och behöver analyseras närmare för att förstås.

Nedan kommenteras förändringen jämfört med föregående år.

Bekämpning av klimatförändringar

Under 2024 har Nya Världens hållbarhetsindikatorer för bekämpning av klimatförändringar utvecklats åt önskat håll. Växthusgasintensitet och andel i investeringsobjekt som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen minskat och andelen investeringsobjekt med verifierade vetenskapliga klimatmål har ökat.

Hållbar energi och energieffektivisering

Inför rapporteringen 2023 bedömde Länsförsäkringar att tillförlitligheten i data för hållbarhetsindikatorerna för hållbar energi och energieffektivisering som osäker och valde att inte inkludera den. Under 2024 har Länsförsäkringar arbetat fram en ny metod vad gäller insamling och kvalitetssäkring. Ökningen årlig produktion av förnyelsebar energi och energibesparing i byggnader jämfört med 2022 beror på den nya metoden, men också på att andelen hållbara obligationer i Nya Världen ökat.

Motverkan av föroreningar och miljöfarligt avfall

Minskningen i mängden kväve och fosfor från avloppsvattnet förklaras huvudsakligen av att Nya Världens finansieringsandel i projekt för att motverka föroreningar och miljöfarligt avfall har minskat till följd av att investeringsobjekten har tagit in mer finansiering.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Mänskliga rättigheter, arbetsrätt, affärsetik och korruption

Till skillnad från övriga hållbarhetsindikatorer är resultatet för andelen av investeringarna som har varit inblandade i överträdelser mot FN Global Compacts principer för ansvarsfullt företagande eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, beroende av bedömningar och kan därför variera mellan olika dataleverantörer. För de rapporterade resultaten för 2023 och 2022 användes den bedömning som Länsförsäkringars dataleverantör hade gjort. Under 2024 har Länsförsäkringar utvärderat denna bedömningsmetod och kommit fram till att använda ett nytt tillvägagångssätt för att ta fram resultatet 2024. Minskningen jämfört med 2023 beror främst på det nya tillvägagångssättet. Det nya tillvägagångssättet innebär att Länsförsäkringar har ökat antalet dataleverantörer från en till tre och gör en egen analys. Analysen innebär att Länsförsäkringar, utifrån informationen från dataleverantörerna, går igenom alla av Nya Världens investeringar som flaggats för att ha varit involverade i en överträdelse för att kartlägga allvarlighetsgraden och aktualiteten i dessa överträdelser. I det rapporterade resultatet inkluderas, till skillnad mot tidigare, endast de av Nya Världens investeringar som har bekräftade allvarliga överträdelser mot FN Global Compacts principer för ansvarsfullt företagande eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Bolagen finns upptagna på den så kallade Fokuslistan som finns tillgänglig på lansforsakringar.se/tradansvarsfullainv under rubriken *Aktivt ägar- och påverkansarbete*. Om Nya Världen skulle ha investeringar i bolag som är inblandade i allvarliga överträdelser och som har uppvisat ovilja att upphöra med överträdelsen eller vidta förebyggande åtgärder säljer Länsförsäkringar investeringen och lägger bolaget på Länsförsäkringars exkluderingslista.

Tabell 1. Hållbarhetsindikatorer per egenskap

Egenskap	Hållbarhetsindikator	Resultat ²		
		2024	2023	2022
▪ Bekämpning av klimatförändringar	Växthusgasintensitet (tCO ₂ e/mkr intäkter, scope 1-3 ³)	79,6	95,6	68,3
	Andel av investeringar med vetenskapliga klimatmål (%)	48,5	42,5 ³	28,9
	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (%)	2,3	3,6	5,1
▪ Hållbar energi och energieffektivisering	Årlig produktion av förnybar energi (MWh)	404 212	Tillförlitliga uppgifter saknas	96 779
	Energibesparing i byggnader (MWh)	18 409		1 899
▪ Ekosystem och biologisk mångfald	Yta hållbart skogsbruk (hektar)	3 563	3 339	3 125
▪ Hållbar användning av råvaror, vatten och mark				
▪ Motverkan av föroreningar och miljöfarligt avfall	Reducerad mängd kväve och fosfor från avloppsvatten (kg)	1 345	Tillförlitliga uppgifter saknas	2 335 ⁴
▪ Hälsa och välbefinnande	Andel av investeringar i investeringsobjekt vars omsättning från kommersiellt spel om pengar på kasinon, spelautomater och/eller poker som överstiger 5 procent	0	0	0
	Andel av investeringar i investeringsobjekt vars omsättning från produktion av tobaksprodukter överstiger 5 procent	0	0	0
▪ Mänskliga rättigheter	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i överträdelser mot FN Global Compacts principer för ansvarsfullt företagande eller OECDs riktlinjer för multinationella företag (%)	2,2	20,8	10,7
	Investeringar i stater som sammantaget bedöms vara auktoritära, icke fria, korrupta samt kränker mänskliga rättigheter	0	0	0
	Investeringar i jurisdiktioner på EUs förteckning över icke samarbetsvilliga jurisdiktioner på skatteområdet	0	0	0
▪ Efterlevnad av internationella konventioner gällande kontroversiella vapen	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen (%)	0	0	0

² Andelen av Nya Världens investeringar som ingår i beräkningsunderlaget för de olika hållbarhetsindikatorerna i tabell 1 varierar och beror på vilken sektor investeringen tillhör samt på tillgänglig data.

³ Scope 1: Direkta utsläpp från tillgångar som ägs eller kontrolleras av bolaget. Scope 2: Indirekta utsläpp från köpt elektricitet, ånga, fjärrvärme eller fjärrkyla. Scope 3: Övriga indirekta utsläpp som uppstår i leverantörsled eller när bolagets produkter används.

⁴ Resultatet för Andelen av investeringar med vetenskapliga klimatmål 2023 har förändrats från 40,5 till 42,5 och resultatet för Reducerad mängd kväve och fosfor från avloppsvatten 2022 från 234 till 2 335 till följd av att beräkningsfel identifierades vid beräkningarna till årsbeskedsbilagan för 2024.

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

Syftet med Nya Världens hållbara investeringar är, utöver att bidra till att förbättra de långsiktiga avkastningsförutsättningarna, att bidra till ett urval av FN:s globala mål och motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling. De hållbara investeringarna finansierar olika miljö- och socialt inriktade projekt/verksamheter som på olika sätt främjar att dessa mål uppfylls.

Att bekämpa klimatförändringar, FN:s globala mål 13, är det mest prioriterade målet och således det som Nya Världens hållbara investeringar i störst utsträckning avser bidra till. Ytterligare utvalda globala mål kan främjas av Nya Världens hållbara investeringar.

Genom att tillämpa de ansvarsfulla investeringsstrategierna för inkludering och påverkan har Nya Världen bidragit till verksamheter som stödjer utvecklingen till de globala målen nedan och till taxonomins miljömål om begränsning av och anpassning till klimatförändringar.



Läs mer om de ansvarsfulla investeringsstrategierna på lansforsakringar.se/ansvarsfullainvesteringar under rubriken *Ansvarsfulla investeringsstrategier*.

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

Länsförsäkringar genomlyser regelbundet Nya Världens hållbara investeringar för att bedöma om de orsakar betydande skada för några andra miljörelaterade eller sociala mål. Under referensperioden bedömdes Nya Världens hållbara investeringar inte orsaka betydande skada för några andra miljörelaterade eller sociala mål genom att

- deras värden på indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-indikatorerna) inte bedömdes tillhöra de sämsta i sin bransch globalt;
- de inte var inblandade i allvarlig överträdelse mot internationella konventioner och överenskommelser, i synnerhet FN Global Compacts principer för ansvarsfullt företagande och OECD:s riktlinjer för multinationella företag;
- de inte överträdde LF Livs exkluderingskriterier.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

LF Livs metod⁵ för att bedöma om en investering inte orsakar betydande skada innebär att den enskilda investeringens värden på PAI-indikatorerna⁶ jämförs med värdena för bolag/emittenter i samma sektor. Bolagen ingår som regel i globala aktieindex (utvecklade marknader). Emittenterna utgörs typiskt sett av över- eller mellanstatliga organisationer samt av svenska kommuner och regioner. Jämförelsen utgår både från placering och analys av de sektor-specifika förutsättningarna i relation till respektive PAI-indikator.

Om information om någon indikator inte varit lättillgänglig: Länsförsäkringar har samarbetat med olika tredjepartsleverantörer, externa förvaltare och har även fört direktdialoger med enskilda betydande investeringsobjekt för att säkerställa god dataförsörjning till indikatorerna. Om någon data saknats eller inte varit lättillgänglig kontaktades, beroende på förutsättningarna, antingen kontrakterade leverantörer, externa förvaltare och/eller de enskilda investeringsobjekten i syfte att samla in informationen som har behövts för att mäta PAI-indikatorerna.

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

De enskilda investeringsobjekt har, utifrån Länsförsäkringars kännedom och underlag från olika parter, agerat ansvarsfullt och efterlevt OECD:s riktlinjer och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Om ett investeringsobjekt som varit involverat i allvarlig överträdelse har vidtagit adekvata åtgärder för att både hantera överträdelsen och undvika framtida överträdelser har Länsförsäkringar bedömt investeringsobjektets agerande som ansvarsfullt.⁷

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

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

⁵ I dagsläget finns ingen regulatorisk eller branschgemensam standard för vilka värden på de olika indikatorerna som innebär att en investering inte orsakar någon betydande skada. Länsförsäkringars bedömningsmetod är utformad utifrån tillgängligheten av data för indikatorerna. I takt med att regelverkskraven avseende rapportering av PAI-data utvecklas kommer datatillgängligheten förbättras och metoden vidareutvecklas.

⁶ Kontrollen har omfattat alla indikatorer i Kommissionens delegerade förordning (EU)2022/1288, bilaga 1, tabell 1-3 och eventuella andra indikatorer valda av Länsförsäkringar.

⁷ Nämda riktlinjer och principer omfattar principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter.



Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts 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 i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

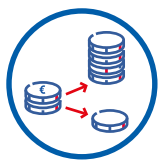
Länsförsäkringar beaktade och hanterade huvudsakliga negativa konsekvenser för Nya Världens investeringar enligt investeringsstrategin (se Hållbarhetsrelaterade upplysningar på lansforsakringar.se/trad under rubriken *Nya Världen*). Investeringsstrategin innebär att de huvudsakliga negativa konsekvensområden som Länsförsäkringar prioriterat är utsläpp av växthusgaser, sociala förhållanden och personalfrågor, god hälsa och välbefinnande, sociala aspekter, styrning och mänskliga rättigheter.

Tabell 2. Hur beaktas huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer – översikt

Tillämpas på	Område	Indikator på huvudsaklig negativ konsekvens för hållbar utveckling	Hur huvudsakliga negativa konsekvenser beaktades ⁸
Investeringsobjekt	Utsläpp av växthusgaser	Investeringsobjektets växthusgasintensitet (PAI 1.3)	Genomlysning och integration - mål för utsläppsminskning och utveckling av utsläpp över tid Påverkan Inkludering - omställningskriterier för kraftförsörjnings- och energibolag Exkludering - exkluderingskriterier för fossila bränslen (energi-, gruv- och kraftbolag)
		Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (PAI 1.4)	
	Sociala förhållanden och personalfrågor	Brott mot FNs globala överenskommelse och OECDs riktlinjer för multinationella företag (PAI 1.10)	Genomlysning och integration Påverkan Exkludering - exkluderingskriterier för allvarlig normöverträdelse vid resultatlös påverkan
		Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen) (PAI 1.14)	Exkludering - exkluderingskriterier för kontroversiella vapen
	God hälsa och välbefinnande	Spel om pengar (andra indikatorer)	Exkludering - exkluderingskriterier för spel om pengar
		Tobak (andra indikatorer)	Exkludering - exkluderingskriterier för tobaksprodukter
		Pornografi (andra indikatorer)	Exkludering - exkluderingskriterier för pornografiskt material
		Kärnvapen (andra indikatorer)	Exkludering - exkluderingskriterier för kärnvapen
Statliga och överstatliga enheter	Sociala aspekter	Genomsnittsvärde för yttrandefrihet (PAI 3.19)	Genomlysning och integration Exkludering - exkluderingskriterier för stater och statskontrollerade bolag som bedöms vara auktoritära, icke fria, korrupta samt kränker mänskliga rättigheter
	Mänskliga rättigheter	Genomsnittsvärde för respekten för mänskliga rättigheter (PAI 3.20)	
	Styrning	Graden av korruption i genomsnitt (PAI 3.21)	Exkludering - exkluderingskriterier för stater som inte uppfyller grundläggande standarder för skatteförvaltning
		Icke samarbetsvilliga skattejurisdiktioner PAI 3.22	

Läs mer om detta arbete i LF Livs *Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer*, se lansforsakringar.se/trad under Nya Världen.

⁸ I tabellen nämns exkluderings- och omställningskriterier översiktligt, för detaljerad information se lansforsakringar.se/ansvarfullainvesteringar under rubriken *Exkluderings- och omställningskriterier*.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Tabell 3. Nya Världens största investeringar

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
LF USA Indexfond	Flera sektorer	37	Sverige (fondens hemvist)
LF Sverige Indexfond	Flera sektorer	23	Sverige (fondens hemvist)

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 1 januari - 31 december 2024.

Under 2024 utgjordes Nya Världens investeringar av 30 procent av direkta innehav (t ex aktier och obligationer) och 70 procent av indirekta innehav (t ex andelar i aktie-, Private Equity - eller Private Lending- fonder).

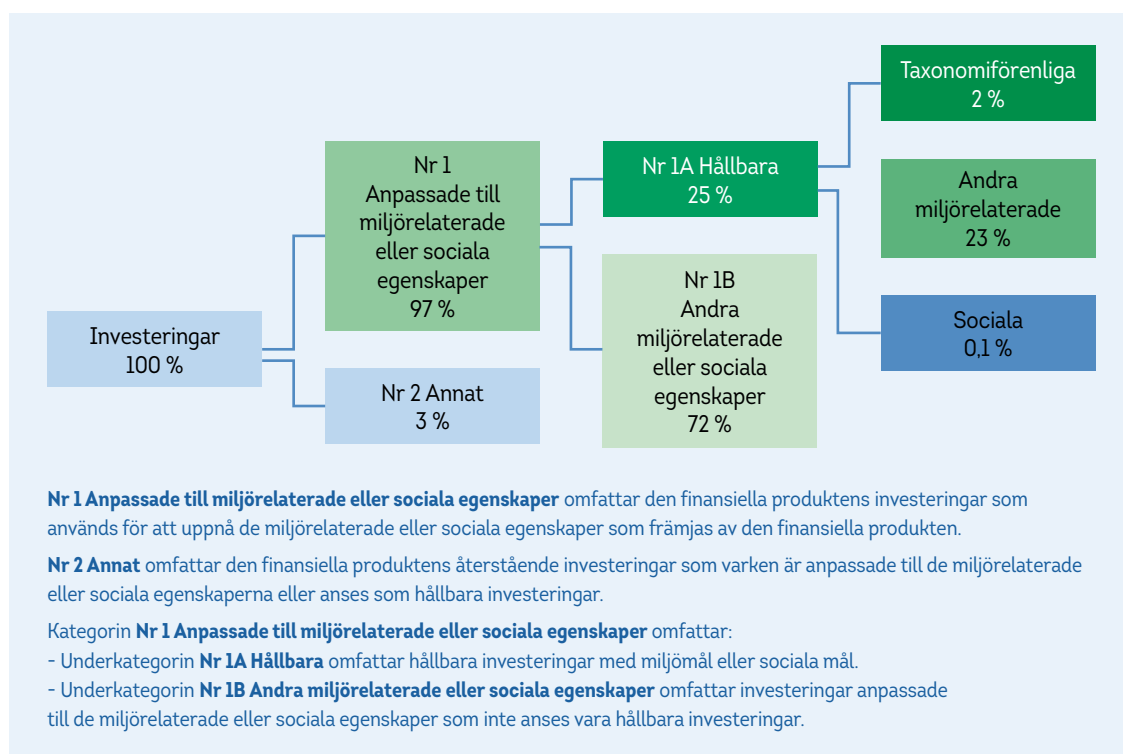


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Vad var tillgångsallokeringen?

Nya Världens tillgångsallokering under referensperioden illustreras i bilden nedan. Investeringsstrategin innebär att majoriteten av Nya Världens investeringar görs i *Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper*.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Tabell 4. Nya Världens investeringar över ekonomiska sektorer

Sektor	% av tillgångarna
Flera sektorer (fonder)	70
Stater, överstatliga organisationer och centralbanker (statspapper)	20
Finans	10

För att uppfylla EU-taxonomin 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 avfalls- hanteringsregler.



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

Andelen investeringar i taxonomiförenliga investeringar var 2 procent av Nya Världens marknadsvärde. Taxonomiförenligheten uttrycks som andel av investeringsobjektens omsättning.

Tabell 5. Nya Världens investeringar i taxonomiförenlig verksamhet per miljömål

Taxonomin miljösmål	% av tillgångarna
1. Begränsning av klimatförändringar	2
2. Anpassning till klimatförändringar	0
3. Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser	0
4. Övergång till en cirkulär ekonomi	0
5. Förebyggande och kontroll av föroreningar	0
6. Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem	0
Summa andel investeringar i taxonomiförenlig verksamhet	2

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som fastställer en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter för de sex miljömål som definieras i taxonomin. Förteckningen har utvecklats gradvis och sedan sommaren 2023 omfattar den alla sex miljömålen. Tidigare omfattade den miljömål 1 och 2. Investeringsobjektens rapportering om taxonomiförenlighet enligt miljömål 3-6 fasas in under 2024 och 2025.

EU-taxonomin är ett europeiskt regelverk och dess klassifikationssystem gäller i huvudsak europeiska företag och i dagsläget stora företag av allmänt intresse och omfattar därmed en begränsad andel av Nya Världens investeringar. Hittills är det en mindre andel av Nya Världens investeringar som har rapporterat i vilken utsträckning deras verksamheter är förenliga med förteckningen som hittills har fasats in.

Nya Världens andel i taxonomiförenliga investeringar baseras på investeringsobjektets offentligt publicerade information. Denna har granskats av investeringsobjektens egna revisorer eller annan tredje part, varför Länsförsäkringar inte anlitar revisorer eller annan tredje part för att granska att investeringarna efterlever EU-taxonomin krav.

För investeringsobjekt som inte omfattas av EU-taxonomin är det frivilligt att offentligt publicera information om i hur stor utsträckning verksamheten är taxonomiförenlig. Om denna information om Nya Världens investeringar inte är tillgänglig genom offentliga upplysningar från investeringsobjekten kan Länsförsäkringar inhämta motsvarande information direkt från investeringsobjekten eller från tredjepartsleverantörer i den mån det är möjligt.

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

- ☐ Ja: ☐ i fossilgas ☐ i kärnenergi
☒ Nej

I Nya Världen finns ett fåtal investeringar med fossilgas- eller kärnenergi relaterad verksamhet. Av dessa investeringar är 0 procent taxonomiförenliga.

⁹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna (begränsning av klimatförändringarna) och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

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

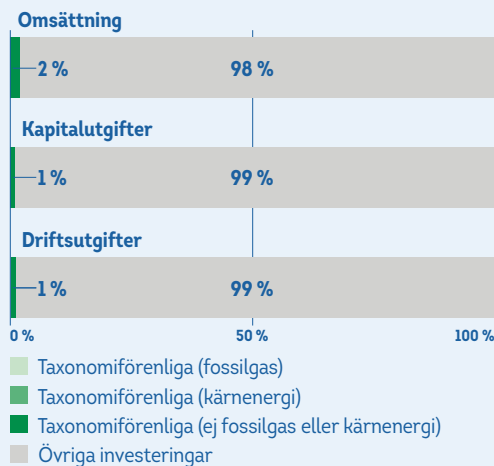
Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



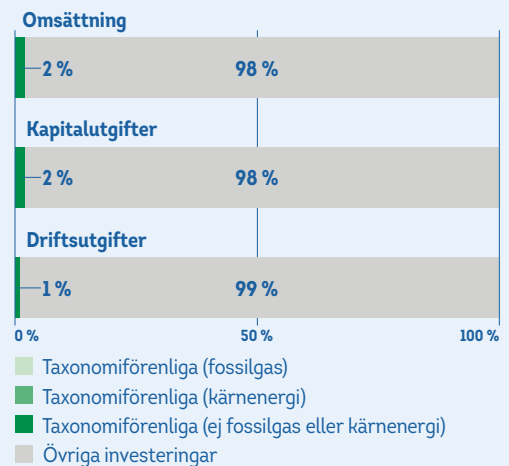
är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Taxonomiförenlighet hos investeringar **inklusive statliga obligationer***



Taxonomiförenlighet hos investeringar **exklusive statliga obligationer***



Detta diagram representerar 79 procent av de totala investeringarna

* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

Vilken var andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter var 0,1 procent respektive 1,1 procent av Nya Världens marknadsvärde.

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

Andelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin var 2 procent av Nya Världens marknadsvärde, vilket är en minskning sedan föregående år; 2023: 2 %, 2022: 1 %.



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

Andelen investeringar i hållbara investeringar enligt Disclosureförordningens definition¹⁰ var 23 procent av Nya Världens marknadsvärde, vilket är oförändrat från föregående år (2023: 23 %, 2022: 20 %).

Disclosureförordningens definition av hållbara investeringar är bredare än EU-taxonomin definition av miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet. Syftet med Nya Världens hållbara investeringarna är, utöver att bidra till att förbättra de långsiktiga avkastningsförutsättningarna, att bidra till ett urval av FN:s globala mål och motverka negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

¹⁰ Disclosureförordningen (EU) 2019/2088, artikel 2.17.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen socialt hållbara investeringar enligt Disclosureförordningens definition var 0,1 procent av Nya Världens marknadsvärde, vilket är en minskning från föregående år (2023: 0,2 %, 2022: 1 %).



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

I kategorin Nr 2 Annat samlas investeringar som investeringsstrategins bindande delar inte tillämpas på.

Tabell 6. Andra investeringar

Investeringar	Syfte	Vidtagna minimiskyddsåtgärder
Derivat	Reducera marknadsrisk och effektivisera förvaltningen	Motparter genomlyses regelbundet mot internationella konventioner och exkluderingskriterier.
Kassa	Rörelsekassa, d.v.s. en liten andel av Nya Världen som av praktiska skäl inte är investerad.	Kreditinstituten genomlyses regelbundet mot FN Global Compact, OECDs riktlinjer för multinationella företag och LF Livs exkluderingskriterier.



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

För att uppfylla de miljörelaterade och sociala egenskaperna i Nya Världen tillämpar Länsförsäkringar olika ansvarsfulla investeringsstrategier i förvaltningen.

Inkludering

Nya Världen väljer in hållbara investeringar som både bidrar till avkastningsmål och prioriterade globala mål (FN:s). Under referensperioden ökade de hållbara obligationsinvesteringarna (gröna, sociala och tematiskt hållbara). De medel som lånas upp via obligationerna är öronmärka till fördefinierade miljörelaterade och/eller sociala projekt kategorier, till exempel förnybar energi, klimatanpassning eller hållbar transport. Obligationsinvesteringarna syftar till att bidra till ett eller flera av de prioriterade globala målen och i förlängningen driva en mer hållbar samhällsomställning. På lansforsakringar.se/tradansvarsfullainv under rubriken *Hållbarhetsinriktade investeringar* presenteras en aktuell förteckning över LF Livs hållbara obligationer.

De indexnära aktiefonderna som Nya Världen investerar i följer index som är framtagna för att replikera respektive underliggande marknad med så god följsamhet som möjligt, ta hänsyn till Länsförsäkringars exkluderingslista samt för att premiera bolag med låga utsläpp alternativt bolag med höga utsläpp tillsammans med en trovärdig plan för framtida reduktion. Den trovärdiga planen kan till exempel vara att ha en handlingsplan och målbild utifrån vetenskapliga riktlinjer, så kallade Science Based Targets (SBT). Sverige-fonden förvaltas utifrån ett Paris Aligned Benchmark (PAB)-index, medan övriga fonders index utgår från MSCI Climate Action-index. Nya Världens andel investeringsobjekt med verifierade vetenskapligt baserade klimatmål ökade under referensperioden.

Hållbarhetsrelaterade omställningskriterier tillämpas i förvaltningen mot utvalda kraft- och energibolag. Syftet med omställningskriterierna är att identifiera och kunna investera i bolag som gjort klimatåtaganden och som befinner sig i omställning, exempelvis genom att skifta fossil energi mot förnybar. På lansforsakringar.se/ansvarsfullainvesteringar under rubriken *Exkluderings- och omställningskriterier* presenteras aktuella kriterier och omställningsbolag.

Länsförsäkringar bedömer regelbundet vilka investeringar som kan anses uppfylla kraven för hållbara investeringar enligt Disclosureförordningens definition.

Påverkan

Ett aktivt ägarstyrnings- och påverkansarbete bedrivs av Länsförsäkringar i egen regi, i samarbete med andra lokala och globala institutionella investerare, påverkansleverantör och/eller via investerarinitiativ. Förebyggande och reaktivt påverkansarbete samt röstning utgör de huvudsakliga verktygen.

- Förebyggande påverkansarbete syftar till att uppmuntra och förmå investeringsobjekt att hantera väsentliga hållbarhetsfaktorer. Länsförsäkringar förde, i egen regi samt via påverkansleverantör, 11 stycken (motsvarande 2 % av förvaltningsformens marknadsvärde) förebyggande påverkansdialoger under referensperioden och deltog i investerarinitiativ som omfattade knappt 360 bolag.
- Reaktivt påverkansarbete bedrivs när ett investeringsobjekt överträder, eller misstänks överträda, principer för ansvarsfullt företagande och/eller är involverade i allvarliga incidenter. Länsförsäkringar förde, i egen regi samt via påverkansleverantör, 16 stycken (motsvarande 9 % av förvaltningsformens marknadsvärde) reaktiva påverkansdialoger under referensperioden.

I påverkansarbetet har de proaktiva dialogerna fokuserat på klimatrelaterade frågor och de reaktiva dialogerna på sociala frågor, däribland mänskliga rättigheter, föreningsfrihet och bolagsstyrningsrelaterade frågor. En *Fokuslista* finns tillgänglig på lansforsakringar.se/tradansvarsfullainv under rubriken *Aktivt ägar- och påverkansarbete* som kortfattat redovisar de olika dialoger och investerarinitiativ Länsförsäkringar är delaktiga i gentemot noterade investeringsobjekt. Under 2024 genomfördes platsbesök hos några av investeringsobjekt som LF Liv investerar i. Till exempel besöktes projekt inom förnyelsebar energi, energieffektiva byggnader, vattenrening, ladd-infrastruktur och koldioxidsnåla transporter. Under 2024 gick Länsförsäkringar bland annat med i investerarinitiativet PRI Advance som fokuserar på mänskliga rättigheter.

Exkludering

Olika hållbarhetsrelaterade exkluderingskriterier tillämpas i förvaltningen mot både bolag och länder (stater). Kriterierna är uppdelade i två underkategorier, de med en max tillåten omsättningsgräns och de helt utan en omsättningsgräns (ingen omsättning tillåts). På lansforsakringar.se/ansvarsfullainvesteringar under rubriken *Exkluderings- och omställningskriterier* presenteras aktuella exkluderingskriterier, exkluderade bolag och länder.