

HANDLINGSPLAN for reduktion af CO2-aftrykket fra investeringsprodukter rapporteringsåret 2022

Resume

- Sparekassens CO2-udledning fra investeringer er opgjort til 237,358 tons, hvilket er en stigning ift. året før.
- Sparekassens CO2-udledning pr. investeret mio. er faldet i samme periode, så stigningen kan henvises til et øget forretningsomfang.
- Sparekassen har i 2022 afgrænset tilbuddet af produkter, som indgår i rådgivningen. Sparekassens rådgivning fokuser derfor udelukkende på produkter, der placeres under artikel 8 og 9.
- Reduktionen i CO2-udledning skal skabes igennem øget fokus på produkter fra artikel 8 og 9, samt større fokus på rådgivning af kunderne om bæredygtige investeringsprodukter.

Indledning

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. En af anbefalingerne lyder på, at alle pengeinstitutter fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket af deres investeringsprodukter.

Denne handlingsplan er en opfølgning på den første handlingsplan, som blev fremlagt i forbindelse med årsrapporten for 2021. Handlingsplanen afspejler således tallene for regnskabsåret 2022.

Måden Sparekassen arbejder med handlingsplanen og opgørelsen på, vil stadigvæk udvikle sig fremadrettet i takt med at beregninger, rapporteringen og området udvikler sig.

Sparekassens tal for 2022

På investeringsområdet arbejder Sparekassen blandt andet sammen med BankInvest og Sparinvest, hvor reduktion af CO2-udledningen længe har været et mål. Det betyder også, at mange af de investeringsprodukter, som Sparekassen i dag distribuerer, er kendetegnet ved en lav grad af CO2-udledning.

Når Sparekassen investerer på vegne af kunder, sker det enten gennem Investeringsbeviser, Puljer eller Investeringskonto FRI.

Sparekassen har ingen plejeprodukter (ud over Puljer og Investeringskonto FRI), hvorfor udledningen af CO2 for 2022 kun indeholder Puljer og Investeringskonto FRI.

Puljerne og Investeringskonto FRI har en samlet markedsværdi på kr. 35.726.126 og CO2-udledningen er, for rapporteringsåret 2022, opgjort til 237,358 ton, hvilket svarer til 7,785 ton CO2 pr. investeret mio. kr. når der er korrigeret for manglende datadækning.

Sparekassens samlede CO2 udledning fra disse produkter er øget ift. året før, hvilket skyldes et øget forretningsomfang. Udledningen pr. investeret mio. er derimod faldet sammenlignet med sidste år.

Egenbeholdningen uden estimeret CO2-udledning

Sparekassens egenbeholdning med undtagelse af handelsbeholdningen består alene af ejerandele i sektorselskaber som BankInvest, Sparinvest, DLR m.fl. Disse er ikke medtaget i opgørelsen.

Aktivklasser omfattet af opgørelsen

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at Sparekassen har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Opgørelsen omfatter derfor vores puljeløsninger, Investeringskonto FRI, samt sparekassens egenbeholdning, dog ekskl. handelsbeholdninger.

Der er derfor kun medtaget investeringer i Puljer og Investeringskonto FRI. Udenfor opgørelsen er eksempelvis de investeringer, som kunden selv foretager, foretager på baggrund af rådgivning, eller som Sparekassen foretager efter instruks fra kunden.

Aktivklasser hvor der ikke er opgjort CO₂-udledning

Foruden puljer og Investeringskonto FRI, tilbyder Sparekassen ikke-uaafhængig investeringsrådgivning, hvor Sparekassen udvælger og løbende overvåger aktiverne, der indgår i rådgivningen. Volumen i disse aktiver er væsentligt højere end i puljeinvesteringerne. Sparekassen er dog udelukkende rådgiver omkring disse produkter og har derfor ikke opgjort CO₂-udledningen fra disse investeringer.

Den del af forretningsomfanget indenfor investeringsaktiviteter, der ikke er medtaget, udgøres primært af investeringsforeninger. I Sparekassen har vi udelukkende fokus på investeringsforeninger, der hører ind under artikel 8 og 9, hvilket betyder at CO₂ reduktion er et tema for de enkelte investeringsforeninger.

Med hensyn til investeringer i pengeinstituttets egenbeholdning er ejerandele i sektorselskaber ikke indeholdt.

Overordnet gælder det for de aktiver, der ikke er medtaget i opgørelsen, at de formodes at have en forholdsvis lav CO₂-udledning.

Datagrundlaget

Generelt bærer datakvaliteten for udledningsdata aktuelt præg af ufuldkommenhed, men de vil blive forbedret løbende i fremtiden.

Til opgørelsen af CO₂-udledning er der, til beregningerne for Puljerne og Investeringskonto FRI, anvendt beregninger fra sparekassens datacentral (BEC). Beregningerne er lavet på baggrund af data fra Lokal Puljeinvest (Sparinvest) og Investeringskonto FRI (Sparinvest). Datagrundlaget herfra består af både virksomhedsspecifikke data og estimerede udledninger.

Konkrete tiltag

Sparekassen anser opgørelse af CO₂-udledning fra investeringsaktiviteter, som værende et af flere skridt i en proces med at begrænse CO₂-udledningen. Sparekassen vil bruge opgørelsen som et udgangspunkt for det videre arbejde, med at identificere muligheder for at reducere negativ påvirkning og forøge positiv påvirkning.

Sparekassen vil i fremtiden arbejde med at begrænse udledningen af CO₂ pr. investeret mio. kr. Det vil ske i samarbejde med relevante eksterne interessenter og samarbejdspartnere. Vi har en forventning om, at et stigende forretningsomfang i fonde med fokus på bæredygtighed, herunder CO₂-udledning, vil bidrage til en positiv udvikling.

Det vil især være relevant at fokusere på de aktiviteter, hvor Sparekassen rådgiver kunden eller investerer på kundernes vegne, eftersom denne aktivitet tegner sig for den største del af CO₂e-udledningen inden for investeringer.

I 2022 har Sparekassen tilrettet porteføljerne, som anvendes i rådgivningen, så de alle har fokus på bæredygtige investeringsprodukter (Artikel 8 og 9). Sparekassen samarbejder primært med BankInvest og Sparinvest, som udbyder flere bæredygtige fonde. Det gør, at vi som distributør har et bredt produktudbud at vælge fra, når vi rådgiver eller investerer på kundernes vegne.

I 2023 vil der stadigvæk være fokus på bæredygtighed i rådgivningen. Sparekassen har i 2022, indført processer i investeringsrådgivningen, så det er muligt at afdække kundens bæredygtighedspræferencer.

Endelig forventer Sparekassen, at datakvaliteten for udledningsdata udvikles og forbedres i det kommende år. Dette vil også kunne bidrage til at styrke sparekassens løbende proces med at reducere CO₂-udledningen fra investeringer.