

Tabell 1

## Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

## Finansmarknadsaktör

Carnegie Investment Bank AB (Private Banking SE), LEI 529900BR5NZNQZEVQ417

## Sammanfattning

Carnegie Investment Bank AB (Private Banking SE), LEI 529900BR5NZNQZEVQ417 beaktar huvudsakliga negativa effekter av sina investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer. Vi screenar investeringar och externa förvaltare mot exkluderade sektorer och använder data från MSCI ESG. Vi arbetar kontinuerligt med att integrera hållbarhetsrisker i de investeringsbeslut som fattas i bankens förvaltade fonder, portföljförvaltning och rådgivande förvaltning genom att bland annat integrera FN:s Global Compact (UNGC), i screeningen av potentiella investeringar och genom att arbeta med diversifiering. Carnegie Investment Bank bedriver påverkansarbete för sina kunders räkning för att säkerställa god avkastning på sina investeringar och sunda affärsmetoder i portföljbolagen. Denna redogörelse är den konsoliderade redogörelsen för Carnegie Private Bankings huvudsakliga negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer. Denna rapport om väsentlig negativ påverkan på hållbarhetsfaktorer omfattar referensperioden från 1 januari 2022 till 31 december 2022. År 2022 är det första rapporterade året och från och med det rapporterade året 2023 kommer en jämförelse av uppgifterna att vara möjlig. Resultaten av indikatorerna är baserade på data från en extern dataleverantör MSCI ESG. Täckningsgraden och huruvida uppgifterna är eller delvis är baserade på uppskattningar anges under rubriken Förklaring.

## Beskrivning av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

## Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser 2021	Förklaring	Vidtagna åtgärder, planerade åtgärder och mål för nästa period	
<b>KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER</b>						
Utsläpp av växthusgaser	1. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1 växthusgasutsläpp	61 780.22	N/A	Summan av portföljbolagens koldioxidutsläpp - Scope 1 (tCO2e) viktat med portföljens värde av investeringar i ett företag och av företagets senast tillgängliga företagsvärde inklusive likvida medel. Täckning: 69,8%	Carnegie erbjuder sina kunder ett urval av portföljer som sträcker sig från diskretionära portföljer och fonder som kontrolleras för efterlevnad av miljöprinciper, inklusive uteslutning av fossila bränslen. Vi ser också efter att proaktivt investera i hållbarhetsteman – som ofta är relaterade till FN:s hållbara utvecklingsmål – såsom investeringar i förnybar energi.  En av våra portföljer har som huvudmål att minska utsläppen av växthusgaser. Portföljens övergripande ESG-strategi är att investera i börsnoterade aktier för att möjliggöra omställningen till hållbara transporter, industriella processer, byggnader, livsmedels värdekedjor samt energiproduktion och energisystem. Detta förväntas över tid leda till lägre utsläpp av växthusgaser för samhället. De sektorsbaserade undantagen inkluderar träskelvärderna för exponering för produktion av fossila bränslen, distribution, kraftproduktion och tjänster. Investeringar kan göras i omställningsbolag om de uppfyller vissa kriterier relaterade till trovärdiga omställningsmål och transition capex. Investeringarna bör inte vara involverade i icke-traditionell oljeprospektering eller produktion (t.ex. oljesand, skifferområden). Energiomställningen är också ett centralt tema i många av våra andra portföljer, vi har under många år investerat och skrivit tematiska forskningsstycken om de olika delarna av omställningen, inklusive förnybar energi, elektrifiering, smartare byggmaterial, batterier men också omvandlingen som behövs
		Scope 2 växthusgasutsläpp	15 504.91	N/A	Summan av portföljbolagens koldioxidutsläpp - Scope 2 (tCO2e) viktat med portföljens värde av investeringar i ett företag och av företagets senast tillgängliga företagsvärde inklusive likvida medel. Täckning: 69,8%	
		Scope 3 växthusgasutsläpp	600 011.93	N/A	Summan av portföljbolagens Scope 3 - Totalt Emission Estimated (tCO2e) vägd med portföljens värde av investeringar i ett företag och av företagets senast tillgängliga företagsvärde inklusive likvida medel. Täckning: 70,3%	
		Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	677 297.08	N/A	Den totala årliga Scope 1, Scope 2 och uppskattad omfattning 3 växthusgasutsläpp i samband med marknadsvärdet på portföljen. Företagens koldioxidutsläpp fördelas på alla utestående aktier och obligationer (baserat på den senaste tillgängligt företagsvärde inklusive likvida medel). Täckning: 70,2%	
	2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck	358.82	N/A	Den totala årliga Scope 1, Scope 2 och uppskattad omfattning 3 växthusgasutsläpp i samband med 1 miljon EUR investerat i portföljen. Företagens koldioxid utsläpp fördelas på alla utestående aktier och obligationer (baserat på den senaste tillgängligt företagsvärde inklusive likvida medel). Täckning: 70,2%	
	3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Investeringsobjektets växthusgasintensitet	879.00	N/A	Portföljens vägda genomsnitt av sitt innehav emittenternas växthusgasintensitet (Scope 1, Scope 2 och beräknade omfattning 3 växthusgasutsläpp/miljon euro inkomst). Täckning: 79,0%	

	4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	6,29%	N/A	Andelen av portföljens marknadsvärde exponerade för emittenter med fossila bränslen relaterade aktiviteter, inklusive utvinning, bearbetning, lagring och transport av petroleumprodukter, naturliga gas och termiskt och metallurgiskt kol. Täckning: 79,9%	inom jordbrukssektorn med lösningar på vattenbrist och sätt att producera mat på ett mer hållbart sätt. I våra artikel 8-produkter strävar vi efter att minska våra utsläpp av växthusgaser över tid.
	5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Investeringsobjektets andel av icke förnybar energiförbrukning och icke förnybar energiproduktion från icke förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor	61,24%	N/A	Portföljens vägda medelvärde av emittenternas energi konsumtion och/eller produktion från icke förnybara källor som andel av den totala energin används och/eller genereras. Täckning: 63,4%	
	6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan	A: 0,23% B: 0,81% C: 0,70% D: 1,87% E: 0,57% F: 0,05% G: 0,09% H: 0,75% L: 2,35%	N/A	Portföljens vägda medelvärde av energi, konsumtionsintensitet (GWh/miljon euro intäkter). Täckning: 67,3%	
Biologisk mångfald	7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektets verksamhet påverkar dessa områden negativt	0,04%	N/A	Täckning: 79,9%	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.
Vatten	8. Utsläpp till vatten	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	12,35	N/A	Det totala årliga avloppsvatten som släpps ut (metrisk ton rapporterade) ut i ytvatten till följd av industri- eller tillverkningsverksamhet associerad med 1 miljon EUR investerad i portföljen. Företagens vattenutsläpp fördelas över alla utestående aktier och obligationer (baserade på det senaste tillgängliga företagsvärdet inklusive likvida medel). Täckning: 7,8%	Vi har under flera år investerat i fonder och bolag som bidrar till att lösa problemen kring vattenbrist och vattenkvalitet. Några exempelområden är vattenrening, effektivare vattenanvändning samt uppgradering av vatteninfrastrukturen.
Avfall	9. Farligt avfall och radioaktivt avfall	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	23,15	N/A	Täckning: 28,0%	Smarta material, vatten, cirkulär ekonomi, återvinning och avfallshantering är delar av investeringsuniversumet i några av våra tematiska satsningar. Vi har under flera år investerat i fonder och företag som bidrar till att hitta lösningar på problemen inom dessa områden.
<b>INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR</b>						
Sociala förhållanden och personalfrågor	10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	0,21%	N/A	Andelen av portföljens marknadsvärde exponerade mot emittenter med mycket allvarliga kontroverser relaterade till företagets verksamhet och/eller produkter. Täckning: 80,0%	Carnegie Group är sedan 2017 anslutna till UN Global Compact och stödjer därmed internationella principer för grundläggande mänskliga rättigheter och hållbar utveckling. Därmed förbinder sig Carnegie Investment Bank till de tio hållbarhetsprinciperna inom områdena miljö, arbetsvillkor och antikorrupktion.

	11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	33,75%	N/A	Andelen av portföljens marknadsvärde exponerade mot emittenter som inte är undertecknare i FN:s Global Compact. Täckning: 78,9%	I investeringsbeslutsprocessen kontrollerar vi alla våra diskretionära portföljer och fonder för efterlevnad av dessa principer. Vårt mål är att undvika investeringar i företag som har varit inblandade i brott mot UNGC:s principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
	12. Ojusterad lönekryfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt	9,50%	N/A	Portföljnehavens vägda medelvärde av skillnaden mellan den genomsnittliga inkomsten för manliga och kvinnliga anställda, som en procent av mäns bruttoinkomst. Täckning: 13,6%	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.
	13. Jämnare könsfördelning i styrelserna	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöteri investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter	28,62%	N/A	Portföljnehavens vägda genomsnitt av förhållandet mellan kvinnliga och manliga styrelseledamöter. Täckning: 78,6%	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.
	14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen	0,06%	N/A	Andelen av portföljens marknadsvärde exponerade mot emittenter med en branschanknytning till landminor, klustervapen, kemiska vapen eller biologiska vapen. Obs: Branschkopplingar inkluderar ägande, tillverkning och investeringar. Kopplingar till landminor inkluderar inte relaterade säkerhetsprodukter. Täckning: 79,9%	I alla våra aktiva investeringar, som en del av vår policy screenar vi och exkluderar alla företag med intäkter från distribution eller produktion från kontroversiella vapen. Vårt mål är att undvika investeringar i företag som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen.

**Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter**

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser 2021	Förklaring	Vidtagna åtgärder, planerade åtgärder och mål för nästa period	
Miljö	15. Växthusgasintensitet	Investeringsobjektens växthusgasintensitet	30,97	N/A	Portföljens vägda genomsnitt av statliga och överstatliga enheters växthusgasutsläppsintensitet (scope 1, 2 och 3 utsläpp/EUR M BNP. Täckning: 6,97%	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.
Sociala aspekter	16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning	Absolute: 0,01% Relative: 0,00%	N/A	Portföljens antal unika statliga emittenter med European External Action Service (EEAS) restriktiva åtgärder (sanktioner) mot import och export. Täckning: 6,70%	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.

**Indikatorer för investeringar i fastighetstillgångar**

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser 2021	Förklaring	Vidtagna åtgärder, planerade åtgärder och mål för nästa period	
Fossila bränslen	17. Exponering mot fossila bränslen genom fastighetstillgångar	Andel av investeringar i fastighetstillgångar involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ingen data tillgänglig	N/A	För närvarande inte tillgänglig	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.
Energy efficiency	18. Exposure to energy-inefficient real estate assets	Share of investments in energy-inefficient real estate assets	Ingen data tillgänglig	N/A	Förr närvarande inte tillgänglig	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.

Tabell 2

## Ytterligare klimat- och miljörelaterade indikatorer

Negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (kvalitativa eller kvantitativa)	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser 2021	Förklaring	Vidtagna åtgärder, planerade åtgärder och mål för nästa period.
<b>Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt</b>						
<b>KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER</b>						
	4. Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp som syftar till att anpassa sig till Parisavtalet	35,17%	N/A	Andelen av portföljens marknadsvärde exponerade mot emittenter utan koldioxidutsläpp minskningsmål i linje med Parisavtalet. Täckning: 77,9%	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.

Tabell 3

## Ytterligare indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor

## INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR

Negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (kvalitativa eller kvantitativa)	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser 2021	Förklaring	Vidtagna åtgärder, planerade åtgärder och mål för nästa period
<b>Indicators applicable to investments in investee companies</b>						
Sociala förhållanden och personalfrågor	6. Otillräckligt skydd för visseblåsare	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare	5,20%	N/A	Andelen av portföljens marknadsvärde exponerade mot emittenter utan strategier för skydd av visseblåsare. Täckning: 79,1%	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.
Mänskliga rättigheter	9. Brist på policy för mänskliga rättigheter	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan en policy för mänskliga rättigheter	8,89%	N/A	Täckning: 79,1%	Vi avser att uppdatera processer och åtgärder över tid.

## Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

Carnegie Private Bankings styrande organ beslutade om ESG-strategierna 2022-11-21. Carnegie beaktar negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i vår diskretionära portföljförvaltning. Vi screenar investeringar och externa förvaltare mot exkluderade sektorer och använder data från MSCI ESG. Vi arbetar kontinuerligt med att integrera hållbarhetsrisker i de investeringsbeslut som fattas i bankens förvaldade fonder, portföljförvaltning och rådgivande förvaltning genom att bland annat integrera FN:s Global Compact (UNGC), i screeningen av potentiella investeringar och genom att arbeta med diversifiering. Läs mer på <https://www.carnegie.se/en/approach-to-sustainability/>  
Använd datakälla: MSCI

## Strategier för engagemang

Carnegie Investment Bank bedriver engagemang för sina kunders räkning för att säkra god avkastning på sina investeringar och sund praxis i bolag som investerats i. Engagemangsaktiviteter består i första hand av övervakning, där vi regelbundet screenar våra investeringar mot uteslutna sektorer, brott mot FN:s Global Compact och sanktionslistor. Det inkluderar även att föra dialoger med ledningen i de bolag som vi är investerade i och rösta på bolagsstämmor. Carnegie kan besluta att avstå från att investera om målbolagen inte uppfyller våra krav. Carnegie kan också komma att avyttra befintliga innehav av samma anledning. Att regelbundet kommunicera med ledningen i investeringsbolag är en integrerad del av investeringsprocessen så dialoger sker löpande. Röstning sker vanligtvis via proxy-röstning.

## Hänvisningar till internationella standarder

Carnegie är medlem i FN:s initiativ Global Compact. Vi stödjer och följer därmed tio principer gällande mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt och antikorrupcion. Vi har också undertecknat initiativet Principles for Responsible Investments (PRI) grundat av FN. Det betyder att vi arbetar i enlighet med följande sex principer:  
Vi inlöslivar hållbarhetsfrågor i vår investeringsanalys och i våra beslutsprocesser.  
Vi ska vara aktiva ägare och ta med hållbarhetsfrågor i vår ägarpolicy.  
Vi kommer att fråga de objekt vi investerar i om relevant information om hållbarhet.  
Vi kommer att arbeta för att dessa principer ska implementeras och accepteras inom vår bransch.  
Vi kommer att arbeta med andra för att förbättra implementeringen av dessa principer.  
Vi kommer att rapportera om vår verksamhet och våra framsteg när det gäller implementeringen av dessa principer.

## Historisk jämförelse

År 2022 är det första rapporterade året och från och med det rapporterade året 2023 kommer en jämförelse av uppgifterna att vara möjlig.