

## Bilaga II

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås 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:**  
Premie/avgiftsbestämd tjänstepension

**Identifieringskod för juridiska personer:**  
816400-4155

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

» **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-taxonomi** 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 taxonomi eller inte.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar.

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljö-mässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljö-mässigt hållbara enligt EU-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljö-mässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljö-mässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett socialt mål

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Kyrkans pensions förvaltningsplan premie/avgiftsbestämd tjänstepension främjar miljörelaterade och sociala egenskaper på följande vis.

#### ESG-analys av förvaltare

Kyrkans pension förvaltar tjänstepensionskapital för våra medlemmar. Investeringar görs i hög utsträckning i externa fonder och direkta investeringsbeslut fattas därför av externa förvaltare.

Kyrkans pension lägger därför vikt vid ESG-aspekter i samband med val av förvaltare. Inför att en förvaltare ska anlitas eller att kapital investeras i en extern fond, gör Kyrkans pension en fördjupad analys av förvaltarens förmåga att hantera hållbarhetsrelaterade aspekter inom ramen för förvaltningen där förvaltarens inställning till och arbete med hållbarhet utvärderas.



För ett adekvat och kontinuerligt genomförande av denna ESG-analys av förvaltare har Kyrkans pension utarbetat Riktlinjer för hållbara investeringar som innehåller de parametrar som Kyrkans pension undersöker i samband med ESG-analysen liksom utgångspunkter för hur förvaltares svar ska bedömas. Frågeställningarna i policyn kretsar runt förvaltarens kunskaper, erfarenhet, metoder, kapacitet och motivation i förhållande till hållbarhet och innehåller ett antal minimikrav som förvaltaren måste uppfylla för att vara aktuell uppdrag för Kyrkans pension.

ESG-analysen genomförs alltid innan en extern förvaltare anlitas eller investeringar görs i en extern fond.

#### Exkludering av utvalda sektorer

Kyrkans pension tillämpar negativ screening och investerar inte i vapen, tobak, cannabis-produkter för nöjesbruk, alkohol, pornografi, spel om pengar eller fossila bränslen där omsättningen från det berörda området överstiger 5 % av ett företags totala omsättning. Ifråga om distribution av- och tjänster kopplat till fossila bränslen tillämpas istället ett tröskelvärde om 50 % av företags totala omsättning och gällande kontroversiella vapen tillämpar Kyrkans pension nolltolerans.

Nedanstående tabell beskriver specifika kriterier för respektive produkt och bransch.

| Specifika kriterier för respektive produkt/bransch |  |
|--|--|
| Produkt/bransch                                    | Beskrivning av specifika kriterier   |
| <b>Alkohol</b>                                     | Produktion av alkoholhaltiga drycker. Med alkoholhaltiga drycker menas drycker som har en högre alkoholhalt än 2,25 volymprocent.  |
| <b>Fossil energi</b>                               | Produktion (utvinning, bearbetning och elproduktion) av fossila bränslen. Distribution av och tjänster kopplade till fossila bränslen, där omsättningen från sådana verksamheter överstiger 50 % av den totala omsättningen. |
| <b>Pornografi</b>                                  | Produktion och distribution av pornografi  |
| <b>Spel om pengar</b>                              | Spelverksamhet om pengar, inklusive företag vars huvudsakliga affärsidé är produkter för design eller utveckling av mjukvara eller plattformar för spel om pengar.   |
| <b>Tobak</b>                                       | Produktion av tobak eller tobaksprodukter.   |
| <b>Cannabis</b>                                    | Produktion av cannabisprodukter för nöjesbruk.   |
| <b>Vapen och krigsmateriel</b>                     | Produktion och distribution av, samt tjänster kopplade till, vapen eller krigsmateriel.  |
| <b>Kontroversiella vapen</b>                       | Nolltolerans för utveckling, produktion, underhåll eller försäljning av antipersonella minor, biologiska vapen, kemiska vapen, klustervapen och kärnvapen.   |

Exkluderingskriterierna kopplat till sektorerna ovan tillämpas av alla de förvaltare som Kyrkans pension anlitar. Kyrkans pension monitorerar efterlevnaden kopplat till exkluderingarna genom en årlig granskning av totalportföljen utifrån uppställda exkluderingskriterier.



### Påverkansarbete och screening avseende internationella normer.

Kyrkans pension granskar årligen totalportföljen genom en så kallad normbaserad granskning. Genom denna granskning analyseras innehaven utifrån erkända internationella normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och anti-korruption. Innehaven granskas genom processen mot följande internationella normer och ramverk:

- UN Guiding principles
- UN Global Compact
- UN Sustainable development Goals
- OECD Guidelines
- The Paris Agreement
- ILO Conventions
- ICCPR och ICESCR
- Convention on Biological Diversity

Om det upptäcks att någon investering bryter mot dessa riktlinjer eller normer initierar Kyrkans pension en dialog med berörd förvaltare för att påverka bolaget att åtgärda bristerna.

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

### » Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

För att mäta uppnåendet av de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar används följande indikatorer för respektive egenskap:

#### Hållbarhetsindikatorer

| Indikator  | Egenskap   |
|--|--|
| <b>ESG-analys av förvaltare</b>                                      | Andel av anlitade förvaltare som genomgått ESG-analysen (%)                      |
|  | Andel av anlitade förvaltare som uppfyller obligatoriska minimikrav (%)          |
| <b>Påverkansarbete och screening avseende internationella normer</b> | Antal rapporterade brott mot internationella normer i portföljen under året (st) |
| <b>Exkludering av utvalda sektorer</b>                               | Renhetsgrad i portfölj (%)   |

» **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.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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.*





Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja
- Nej



» **Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?**

Kapitalet ska investeras aktsamt och enbart investeras i sådana finansiella instrument och andra tillgångar vars risker kan identifieras, värderas, övervakas, hanteras, kontrolleras och rapporteras. Tillgångar ska investeras i finansiella instrument och andra tillgångar så att lämplig riskspridning uppnås. Tillgångar ska därmed fördelas inom och mellan olika tillgångsslag och marknader med syfte att sprida riskerna och begränsa exponeringen mot enskilda negativa händelser på ett lämpligt sätt.

Kyrkans pension ska vara en aktiv och ansvarsfull ägare för sin kapitalplacering. Som ägare och förvaltare av ett långsiktigt kapital och pensionsåtagande har Kyrkans pension valt att integrera väl valda hållbarhetsaspekter i investeringsriktlinjer och i det dagliga kapitalförvaltningsarbetet. Kyrkans pension är samtidigt en passiv investerare och det aktiva ägarskapet visar sig främst gentemot de externa motparter som väljs för att förvalta tjänstepensionsföreningens kapital. Kyrkans pension ska i rollen som aktiv och ansvarsfull ägare sträva efter att påverka marknaden till ökad hållbarhet, bidra till tydlighet och transparens gällande integrering av hållbarhet i kapitalförvaltning och samverka med andra aktörer för att uppnå detta. Hållbarhetsarbetet och ansvar ska vara en integrerad del av kapitalförvaltningen och placeringsbeslut.

Kyrkans pension ska sträva efter att investera i bolag eller investeringsfonder som:

- Efterlever internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbete och anti-korruption.
- Inte har betydande omsättning från verksamhet inom de sektorer och branscher som Kyrkans pension valt att exkludera.
- Hanterar klimatrelaterade risker och möjligheter.

Därutöver ska Kyrkans pension:

- I en årlig process granska totalportföljen utifrån uppställda principer och kriterier.

Kyrkans pension ska i valet av externa kapitalförvaltare och under tiden för ett förvaltaruppdrag:

- Beakta, inom ramen för kvalitet och kostnad, förvaltarens förmåga och villighet att ta hänsyn till hållbarhet i sin investeringsprocess, inklusive olika risker eller möjligheter kopplade till hållbarhet, samt specifika hållbarhetsrelaterade investeringskriterier.
- Regelbundet monitorera förvaltarens hållbarhetsarbete.
- Från tid till annan, utifrån granskning och monitorering, föra en aktiv dialog med kapitalförvaltare kring hållbarhet, olika risker eller möjligheter kopplade till hållbarhet och specifika kriterier.

**» Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Kyrkans pension genomför alltid en analys av presumtiva förvaltare utifrån ett hållbarhetsperspektiv och tillämpar även ett antal obligatoriska minimikrav i förhållande till förvaltare.

Därutöver tillämpar Kyrkans pension alltid de exkluderingskriterier som beskrivs under avsnittet "Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?" ovan i förhållande till sina innehav.



» **Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

#### » Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

För att säkerställa att investeringsobjekten följer praxis för god styrning ställer Kyrkans pension krav på att de förvaltare som Kyrkans pension anlitar integrerar bolagsstyrningsaspekter i investeringsbeslutsprocessen genom att utvärdera och bedöma relevanta aspekter kopplade till t.ex. bolagsstruktur, personal och skattefrågor. Kyrkans pension följer löpande upp förvaltarnas hållbarhetsarbete och arbetar kontinuerligt för att detta ska förbättras.

Vidare strävar Kyrkans pension efter att välja förvaltare som är undertecknare av FN-initiativet Principles for Responsible Investment (PRI) som innebär att efterleva sex vägledande principer för ansvarsfulla investeringar som bl.a. innebär att integrera aspekter kring bolagsstyrning i investeringsbeslutsprocessen.

Utöver att ställa krav på de förvaltare som Kyrkans pension anlitar gör Kyrkans pension även löpande screening av samtliga innehav utifrån internationella riktlinjer, konventioner och normer kring god företagsstyrning. Om det upptäcks att någon investering bryter mot dessa riktlinjer eller normer initierar Kyrkans pension en dialog med berörd förvaltare för att påverka bolaget att åtgärda bristerna.



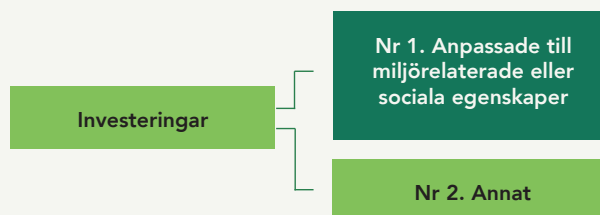
#### Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Samtliga av den finansiella produktens investeringar är ägnade att vara i linje med minst en av ovanstående miljörelaterade och sociala egenskaper, liksom omfattas av ovan beskrivna processer för att bedöma att praxis för god styrning efterföljs av investeringsobjekten. Därför faller samtliga av tillgångarna in under kategorin "1# Anpassade till M/S egenskaper".

» **Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar

» Taxonomiförenliga verksamheter 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.



Nr 1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2. Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.



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



### Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Den finansiella produkten gör inga åtaganden om taxonomiförenliga investeringar.

Kyrkans pension främsta uppdrag är att förvalta tjänstepensionskapital åt sina försäkrade. För Kyrkans pension är det av största vikt att förvalta förtroendet att hantera kapital från anslutna medlemmar på ett ansvarsfullt sätt. Därför sätter Kyrkans pension alltid en trygg och stabil avkastning i första rummet, och har i nuläget valt att arbeta med miljörelaterade och sociala egenskaper som inte äventyrar en god avkastning och därmed pensionerna för de försäkrade. I dagsläget är tillgången till kvalitativ data ifråga om taxonomiförenlighet låg, vilket påverkar Kyrkans pensions förmåga att bedöma hur ett åtagande om en viss grad taxomiförenliga investeringar skulle kunna påverka avkastningen.

### » Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>

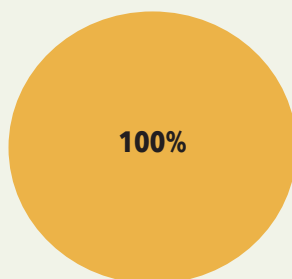
- Ja,  I fossilgas  I kärnenergi  
 Nej

1. Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad 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.



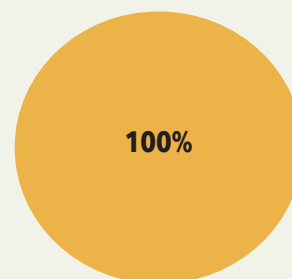
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomi. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är \*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

### 1. Taxonomiförenlighet hos investeringar inklusive statsobligationer\*



- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga (ej fossilgas eller kärnenergi)
- Övriga investeringar

### 2. Taxonomiförenlig verksamhet hos investeringar exklusive statsobligationer\*



- Taxonomiförenliga: Fossilgas
- Taxonomiförenliga: Kärnenergi
- Taxonomiförenliga (ej fossilgas eller kärnenergi)
- Övriga investeringar

Den här grafen representerar 99,01 % av totala investeringar.

\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### » Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Kyrkans pension gör inte något åtagande om minimiandel investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Den finansiella produkten gör inga investeringar i kategorin "#2 Annat".



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:  
<https://www.kyrkanspension.se/min-tjanstepension/>

