

Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

28 juni 2024 version 2.1

Finansmarknadsaktör

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag

Organisationsnummer 516401-8284

LEI-nummer 549300ZREX5LE3QJV792

Sammanfattning

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Handelsbanken Liv) (Organisationsnummer 516401-8284) (LEI-nummer 549300ZREX5LE3QJV792) beaktar sina investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i de portföljer där bolaget självt väljer investeringar. Dessa portföljer omfattar traditionell försäkring, livförvaltning och riskförsäkring. I fond-, och depåförsäkring görs de faktiska investeringsbesluten av Handelsbanken Livs kunder och investeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser är således beroende av de investeringar som väljs av kunderna. Således omfattas fond-, och depåförsäkring inte av föreliggande rapport. Föreliggande redogörelse är den konsoliderade redogörelsen för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för Handelsbanken Liv.

Handelsbankens Liv inhämtar data och bevakar samtliga obligatoriska såväl som flera valbara hållbarhetsindikatorer. Analys av dessa indikatorer kommer leda till att åtgärder vidtas i linje med strategierna för Välja in, Välja bort och Påverka. Handelsbanken Liv använder indikatorer bland annat inom områdena växthusgasutsläpp, energieffektivitet, biologisk mångfald, vatten, avfall, sociala och arbetsrättsliga frågor, mänskliga rättigheter, miljö, bekämpning av korruption och mutor för att identifiera och prioritera huvudsakliga negativa konsekvenser.

Denna redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer avser perioden 1 januari 2023 till 31 december 2023 och är den första som publiceras av Handelsbanken Liv.

Redogörelsen uppdateras årligen.

Summary

Handelsbanken Liv Försäkringsaktiebolag (Corporate identity number 516401-8284) (LEI-number 549300ZREX5LE3QJV792) considers principal adverse impacts of investment decisions on sustainability factors in the portfolios where the company itself makes the investment decisions. These portfolios cover the defined benefit old age pension insurances and risk-insurance. In unit-linked insurance and deposit insurance the investment decisions are made by the customers of Handelsbanken Liv and therefore the principal adverse impacts are dependent on the investments chosen by the customer. Consequently, this report does not cover unit-linked insurance and deposit insurance. The present statement is the consolidated statement on principal adverse impacts on sustainability factors of Handelsbanken Liv.

Handelsbanken Liv obtains data and monitors all mandatory and many optional sustainability indicators. Analysis of these indicators will lead to actions being taken in line with the strategies for inclusion, exclusion and engagement. Explanations for each indicator will be given when past results are available and implemented actions as well as planned actions and goals will be reported. Handelsbanken Liv uses indicators within the following areas (among others): greenhouse gas emissions, energy efficiency, biodiversity, water, waste, social and employee-related matters, human rights, the environment, anti-corruption and anti-bribery matters, to identify and prioritise principal adverse impacts.

This statement on principal adverse impacts on sustainability factors covers the reference period from 1 January 2023 to 31 December 2023.

This statement will be updated annually.

Beskrivning av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt						
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser 2023	Konsekvenser 2022	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod	
KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER						
Utsläpp av växthusgaser	1. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1-växthusgas-utsläpp	4 884,14 tCO ₂ e	3 238,38 tCO ₂ e	Handelsbanken Liv konstaterar en ökning i de indikatorer som mäter utsläpp relaterat till Scope 1 och 3, samt en minskning sett till Scope 2. Analysen pekar på att ökningen i Scope 3 framförallt förklaras av att flera betydande svenska portföljbolag gått från estimerad till rapporterad data. I flera fall har denna förändring medfört att bolagen rapporterar avsevärt högre utsläpp än det som tidigare har estimerats.	Handelsbanken Liv arbetar för att uppnå det övergripande klimatmålet för Handelsbanken-koncernen som innebär att alla utsläpp av växthusgaser ska vara nettonoll så snart det är möjligt, men senast 2040.
		Scope 2-växthusgas-utsläpp	1 116,38 tCO ₂ e	1 581,75 tCO ₂ e		Samma som ovan.
		Scope 3-växthusgas-utsläpp	132 546,98 tCO ₂ e	97 951,23 tCO ₂ e		Samma som ovan.
		Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	138 548,21 tCO ₂ e	102 77,74 tCO ₂ e		Samma som ovan.

	2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck	530,82 tCO ₂ e/mEUR R EVIC (Enterprise Value Including Cash)	448,80 tCO ₂ e/mEUR EVIC (Enterprise Value Including Cash)		Samma som ovan.
	3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Investeringsobjektets växthusgasintensitet	1475,43 tCO ₂ e/mEUR Revenue	1 097,77 tCO ₂ e/mEUR Revenue		Samma som ovan.
	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	0,16%	0,22%	Exponeringen gentemot företag verksamma inom sektorn för fossila bränslen har under 2023 på aggregerad nivå minskat något. Bolaget ska genom sin exkluderingsstrategi endast exponering mot: (i) bolag med en involvering i fossila bränslen som understiger våra tröskelvärden för exkludering (5% produktion/distribution) (ii) godkända omställningsbolag	Under 2023 har Handelsbanken Liv fortsatt att arbeta aktivt med att säkerställa att exponeringen mot fossila bränslen fortsatt är låg och i linje med Handelsbanken Livs val att som första livförsäkringsbolag i världen ställa sig bakom Fossilnedrustningsavtalet, The Fossil Fuel Non Proliferation Treaty.
	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	Konsumtion: 48% Produktion: 9%	Konsumtion: 50% Produktion: 3%	Täckningen för indikatorerna har under 2023 förbättrats men är fortsatt låg. Förväntansbilden är att resultatet kommer att förändras i takt med att täckningen ökar, och att utfallet då bättre återspeglar faktisk påverkan. För årets	Som ovan.

		procent av totala energikällor			utfall konstateras att andelen icke-förnybar energiförbrukning har minskat och andelen icke-förnybar energiproduktion har ökat.	
	6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan	(Sektor NACE) A: 0,39 B: 1,23 C: 1,05 D: 1,93 E: 0,46 F: 0,73 G: 0,06 H: 0,87 L: 0,49 Alla sektorer samman-lagt: 0,70 GWh/mEUR	(Sektor NACE) A: 0,49 B: 4,07 C: 0,81 D: 1,88 E: 0,70 F: 1,84 G: 0,07 H: 0,60 L: 0,44 Alla sektorer samman-lagt: 0,51 GWh/mEUR	Handelsbanken Livs analys pekar på marginella förändringar för majoriteten av sektorer men noterar att de två mest väsentliga förändringarna återfinns i sektor B och F. Huvudsaklig förklaring är förändrad exponering mot sektorerna och förändrad rapportering av bolag med hög energiförbrukningsintensitet.	Som ovan.
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 investerings-objektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	0,34%	0,11%	Handelsbanken Liv konstaterar en försämring i utfallet för 2023 samt en något förbättrad täckning.	Handels-banken Liv anslöt sig 2019 till Tobacco-Free Finance Treaty vars syfte är att undvika alla bolag som har någon koppling till tobaksindustrin. Miljöförstöring och dess påverkan på biologisk mångfald i känsliga och utsatta områden är

						omfattande inom tobaks-industrin.
Vatten	8. Utsläpp till vatten	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	0,00 ton/mEUR	0,00 ton/mEUR	Täckningen för indikatorn är mycket låg och Handelsbanken Liv konstaterar att täckningen under 2023 har ökat marginellt men är fortsatt under 3%. Förväntansbilden är att resultatet kommer att förändras i takt med att täckningen ökar, och att utfallet då bättre återspeglar faktisk påverkan. För årets utfall konstateras att utsläpp till vatten ökat.	
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	0,57 ton/mEUR	0,81 ton/mEUR	Handelsbanken Liv konstaterar en förbättring i utfallet för 2023 samt en förbättrad täckning som för 2023 ligger strax under 50%.	
INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR						
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	0,05%	0	Handelsbanken Liv genomlyser regelbundet sina innehav för att säkerställa att investeringar ej görs i bolag som har verifierade kränkningar av UNGC eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Källa för denna bedömning har varit ISS ESG.	

	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	31%	50%	Handelsbanken Liv konstaterar en förbättring i utfallet för 2023.	
	12. Ojusterad löneklyfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt	16%	14%	Täckningen för indikatorn är låg och Handelsbanken Liv konstaterar att täckningen under 2023 har ökat marginellt men är fortsatt under 1%. Förväntansbilden är att resultatet kommer att förändras i takt med att täckningen ökar, och att utfallet då bättre återspeglar faktisk påverkan.	
	13. Jämnare könsfördelning i styrelserna	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelse-ledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter	40% Kvinnor	39% Kvinnor	Handelsbanken Liv konstaterar en förbättring i utfallet för 2023 då andelen kvinnliga styrelsemedlemmar ökat. Vidare konstateras en förbättrad täckning som för 2023 ligger strax under 60%.	
	14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition,	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller	0	0	Handelsbanken Liv genomlyser regelbundet sina innehav för att säkerställa att investeringar ej görs i bolag med exponering mot	Handelsbanken Liv ska inte ha affärsrelationer med företag som tillverkar, underhåller eller handlar med vapen som

	kemiska vapen och biologiska vapen)	försäljning av kontroversiella vapen			kontroversiella vapen. Källa för denna bedömning är ISS ESG.	är förbjudna enligt internationella konventioner till vilka Sverige har anslutit sig. Det innefattar bland annat biologiska vapen, kemiska vapen, personminor och klustervapen. Handelsbanken Liv ska inte ha affärsrelationer med företag som tillverkar, underhåller eller handlar med kärnvapen.
Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter						
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling		Mått	Konsekvenser 2023	Konsekvenser 2022	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Miljö	15. Växthusgasintensitet	Investerings-objektens växthusgas-intensitet	0,06 ktCO ₂ /mEUR BNP	0,06 ktCO ₂ /mEUR BNP	Utfallet för 2023 ligger på samma nivå som föregående rapporteringsperiod.	
Sociala aspekter	16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar	Antal länder där investerings-objekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investerings-objekten har sin	0	0	Handelsbanken Liv har fortsatt inga investeringar i investeringsobjekt där det bedöms att det förekommer bristande samhällsansvar. Källa för denna bedömning är Sustainalytics.	

		hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning				
Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter						
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling		Mått	Konsekvenser 2023	Konsekvenser 2022	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Fossila bränslen	17. Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen				Inga direkt-investeringar i fastigheter i portföljerna.
Energi-effektivitet	18. Exponering mot energieffektiva fastigheter	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter				Inga direkt-investeringar i fastigheter i portföljerna.
Andra indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer						
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling		Mått	Konsekvenser 2023	Konsekvenser 2022	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod

Utsläpp	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	28%	50%	Handelsbanken Liv noterar att en större andel av investeringarna har initierat initiativ för minskning av koldioxidutsläpp under 2023.	
Mänskliga rättigheter	Ingen policy för mänskliga rättigheter	Andel investeringar i enheter utan en policy för mänskliga rättigheter	3%	6%	Handelsbanken Liv konstaterar en förbättring i utfallet för 2023. Vidare konstateras en förbättrad täckning som för 2023 är över 70%.	

Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Handelsbanken Liv beaktar sina investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i de portföljer där bolaget självt väljer investeringar. Dessa portföljer omfattar traditionell försäkring, livförvaltning och riskförsäkring. I fond-, och depåförsäkring görs de faktiska investeringsbesluten av Handelsbanken Livs kunder och investeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser är således beroende av de investeringar som väljs av kunderna. Således omfattas fond-, och depåförsäkring inte av föreliggande rapport.

Handelsbanken Liv inhämtar data och bevakar samtliga obligatoriska såväl som flera valbara hållbarhetsindikatorer. Analys av dessa indikatorer kommer leda till att åtgärder vidtas i linje med strategierna för Välja in, Välja bort och Påverka. Handelsbanken Liv använder indikatorer bland annat inom områdena växthusgasutsläpp, energieffektivitet, biologisk mångfald, vatten, avfall, sociala och arbetsrättsliga frågor, mänskliga rättigheter, miljö, bekämpning av korruption och mutor för att identifiera och prioritera huvudsakliga negativa konsekvenser.

Utgångspunkten för Handelsbanken Livs arbete med identifiering och prioritering av investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är bolagets Policy för ansvarsfulla investeringar. Policyn uppdateras och antas minst årligen av Handelsbanken Livs styrelse. Nu gällande version antogs den 3 juni 2024.

Av policyn följer att Handelsbanken Liv ska säkerställa att kontroller genomförs, både vid investeringstillfället och löpande, enligt bolagets urvals- och utvärderingsprocess. Vägledande för urvals- och utvärderingsarbetet är internationella normer och konventioner, lagar och

överenskommelser såsom FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Ansvariga inom Handelsbanken Liv för utvärdering av investeringar inom traditionell försäkring är bolagets Investeringskommitté. Kommitténs sammansättning säkerställer en allsidig kompetens som möjliggör integrering av både god finansiell prestanda och hållbarhetsprestanda investeringarna. Beslut om att välja in eller exkludera investeringar fattas av Handelsbanken Livs VD utifrån underlag och rekommendationer framtagna av kommittén. I Handelsbanken Livs arbete beaktas huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på tre huvudsakliga sätt.

Genom att:

- Välja in kapitalförvaltningsleverantörer som bedriver ett systematiskt hållbarhetsarbete och som integrerar hållbarhet i sina produkters investeringsprocesser.
- Välja bort investeringar i företag, fonder och stater som inte lever upp till Handelsbanken Livs krav på hållbarhet inklusive exkluderingskriterier för kontroversiella branscher samt hållbarhetskriterier för klimat och miljö.
- Påverka kapitalförvaltningsleverantörer att aktivt bidra till hållbar utveckling genom dialog.

Handelsbanken Livs exkluderingskriterier säkerställer att investeringar i förbjudna vapen, kärnvapen, vapenindustrin, tobak, alkohol, kommersiell spelverksamhet, pornografi samt utvinning och bearbetning av fossila bränslen väljs bort. Fonder som investerar i företag som bedriver utvinning av arktisk olja, brytning av kol eller utvinning av oljesand utesluts helt.

Eventuella avvikelser från Handelsbanken Livs hållbarhetskriterier kopplade till internationella normer och konventioner inom mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt, jämställdhet eller bekämpning av korruption och mutor hanteras i första hand genom en påverkansdialog. Påverkansdialogen inleds för att uppnå förbättring när det gäller identifierade avvikelser från internationella normer. I det fall förbättring inte kan påvisas i förhållande till identifierade avvikelser kommer kapitalförvaltningsleverantören antingen att exkluderas helt eller, där så inte är möjligt, uteslutas i största möjliga mån från Handelsbanken Livs investeringar.

Handelsbanken Livs bedömning är att bolagets huvudsakliga negativa konsekvenser omfattar följande hållbarhetsfaktorer: klimat och mänskliga rättigheter.

Urvalet av andra indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer görs med utgångspunkt i Handelsbanken Livs åtaganden samt de internationella normer och konventioner Handelsbanken Liv värnar om. Identifieringen ämnar även ta hänsyn till sannolikheten för negativa konsekvenser, dess allvarlighetsgrad samt även om konsekvenserna är oåterkalleliga.

Handelsbanken Livs process och modell för att beakta indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer utgår ifrån en analys av hur prioriterade de olika indikatorerna är för respektive sektor. Analysen grundar sig i en omfattande mappning på sub-sektornivå för att säkerställa att rätt indikatorer prioriteras för respektive sektor, samt vad eventuella brister bör leda till för typ av åtgärdssignal i beaktandet. Flera indikatorer anses vara prioriterade oavsett sektor, exempelvis indikator 10: Brott mot FN:s Globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Datainhämtning och analys baseras på uppgifter från extern leverantör av hållbarhetsdata. Denna redogörelse har data från ISS ESG samt Sustainalytics, dessa två är de primära datakällorna. Datauppgifter inhämtas inte direkt från bolagen utan istället anlitas externa leverantörer av hållbarhetsdata för denna inhämtning. Denna data baseras på bolagens publika information och rapportering. I de fall bolagen inte rapporterar görs estimering för vissa datapunkter. Hållbarhetsdata för olika områden kan vara estimerade om det går att göra på ett tillförlitligt sätt eller när det saknas rapporterad data. Det kan inte uteslutas att estimerade värden kan såväl underskatta som överskatta de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer.

Använda datakällor utgörs för indikator 1, 10 och 14 av ISS ESG. För indikator 8 och 9 har data från Sustainalytics och ISS ESG använts kombinerat. För resterande indikatorer är datakällan Sustainalytics.

Strategier för engagemang

Handelsbanken Livs investeringsstrategi är en aktsam förvaltning med god riskspridning och att endast placera i fonder som uppfyller Bolagets krav på hållbara och ansvarsfulla investeringar. Handelsbanken Liv investerar för egen räkning till allra största del i räntebärande placeringar och endast i en ringa omfattning i noterade aktier. Investeringar i noterade aktier görs endast indirekt, huvudsakligen via fonder, och därmed har Handelsbanken Liv inget direktägande i aktier.

Som en fondandelsägare har Handelsbanken Liv ingen möjlighet att utöva bolagsstyrning, t ex att rösta på bolagsstämmor. Fondbolaget ansvarar för att, inom ramen för tillämpliga fondbestämmelser, utöva ägarinflytande i fondandelsägarnas gemensamma intresse. Handelsbanken Livs främsta ägarengagemang är att i egenskap av fondandelsägare föra dialog med fondbolag om fondernas genomlysningsskriterier och hållbarhetsaspekter samt löpande övervakning och utvärdering av bolagen i fondernas portföljer. Eventuella avvikelser från Handelsbanken Livs hållbarhetskriterier hanteras enligt Handelsbanken Livs ordinarie process för att välja in, välja bort och påverka.

[Principer för aktieägarengagemang \(pdf\)](#)

Hänvisningar till internationella standarder

Handelsbanken Liv stödjer internationella initiativ och riktlinjer som har som gemensamt syfte att uppmuntra och underlätta hållbart företagande. Handelsbanken Liv har anslutit sig till FN:s principer för hållbara försäkringar (PSI), Tobacco Free Finance Pledge och Fossil Fuel Non-Proliferation Treaty. Handelsbanken Liv står även bakom det frivilliga FN-initiativet Global Compact och dess underliggande konventioner och har även satt mål för att investera i linje med Parisavtalet och nå nettonoll växthusgasutsläpp från investeringsportföljer senast år 2040.

Därtill har Handelsbanken Liv antagit flera policys inom hållbarhetsområdet där vi tar ställning för internationella standarder och konventioner inom exempelvis tobaksindustrin, vapenindustrin och klimat- och miljö. Handelsbanken Liv rapporterar även klimatrelaterade upplysningar sedan 2018 i enlighet med TCFD:s rekommendationer. Dessa initiativ och riktlinjer är vägledande för Handelsbanken Livs arbete och utgör tillsammans med de värderingar som kommer till uttryck i bolagets företagskultur en tydlig och gemensam grund för investeringarna.

Följande indikatorer används för att utvärdera huvudsakliga negativa konsekvenser i förhållande till internationella standarder

Följande indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer ger stöd i att mäta graden av anpassning till Parisavtalet:

- Tabell 1, indikator 1. Utsläpp av växthusgaser
- Tabell 1, indikator 2. Koldioxidavtryck
- Tabell 1, indikator 3. Investeringsobjektens växthusgasintensitet
- Tabell 1, indikator 4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
- Tabell 1, indikator 5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
- Tabell 1, indikator 6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
- Tabell 1, indikator 15. Växthusgasintensitet
- Tabell 2, indikator 4. Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp

Vidare ger följande indikatorer stöd i att mäta graden av överensstämmelse med Global Compact (UNGC):

- UNGC princip 1 och 2:
 - Tabell 3, indikator 9. Ingen policy för mänskliga rättigheter
- UNGC princip 7 och 8:
 - Tabell 1, indikator 1. Utsläpp av växthusgaser
 - Tabell 1, indikator 2. Koldioxidavtryck
 - Tabell 1, indikator 3. Investeringsobjektens växthusgasintensitet
 - Tabell 1, indikator 4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
 - Tabell 1, indikator 5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
 - Tabell 1, indikator 6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
 - Tabell 1, indikator 7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald
 - Tabell 1, indikator 8. Utsläpp till vatten
 - Tabell 1, indikator 9. Farligt avfall och radioaktivt avfall
- UNGC princip 1-10:
 - Tabell 1, indikator 10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
 - Tabell 1, indikator 11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

I nuläget använder Handelsbanken Liv inte något framåtblickande klimatscenario, men utvärderar relevansen av ett sådant för framtiden.

Historisk jämförelse

I den historiska jämförelsen så konstateras att datatäckningen generellt har förbättrats 2023 jämfört med 2022, för ett antal indikatorer har den endast ökat marginellt. Graden av datatäckning för de olika indikatorerna påverkar vilka slutsatser som kan göras i den historiska jämförelsen. För de datapunkter där det i år finns historisk data så kan Handelsbanken Liv konstatera att det för PAI indikatorer som inkluderar klimatutsläpp i scope 2 har skett en minskning 2023 jämfört med 2022; gällande indikatorer för scope 1 och 3 eller som inkluderar scope 3 så har det skett en ökning 2023 jämfört med 2022. Analys av utfallet visar på att en förklaring är att fler bolag under 2023 har gått från estimerad scope 3 data till rapporterad scope 3 data vilket delvis förklarar ökningen av de rapporterade utsläppen. Det är positivt att fler bolag rapporterar data eftersom detta bättre redovisar bolagens klimatpåverkan.

För flera indikatorer som beskriver bolagsstyrning så är det marginella skillnader mellan 2023 års utfall och 2022 års utfall, för exakta utfall för både 2023 och 2022 se gärna kommentarer för respektive indikator.