

Integrering av bærekraftsrisiko i Modellportefølje Hybrid.

Bærekraftsrisiko integreres i investeringsbeslutninger i porteføljeforvaltningen gjennom rammeverk for integrering av bærekraftsrisiko utarbeidet av porteføljeforvaltning i Handelsbanken. Rammeverket støtter seg på metodikken til Norges Bank Investment Management (NBIM) og deres etiske retningslinjer, se mer [her>>](#). Her inkluderes også hensyn til internasjonale normer og konvensjoner, som for eksempel FNs Global Compact.

Porteføljene består hovedsakelig av eksterne fond som da vil følge ulike tilnærminger til bærekraft. Vår oppgave som porteføljeforvaltere er å gå grundig gjennom rammeverk og retningslinjer før en leverandør og fond godkjennes. Alle eksterne fond gjennomlyses mot NBIMs eksklusjonsliste, der vi unngår å investere i fond der mer enn 2% av innholdet finnes på eksklusjonslisten.

Porteføljenes integrasjon av bærekraft antas ikke å påvirke avkastningen negativt.

Hvordan er det tatt hensyn til indikatorene for negative påvirkninger for bærekraftsfaktorer?

Ved kontinuerlig å søke, velge bort og påvirke;

Vurderer porteføljeforvalter negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer i investeringsbeslutningene for å unngå investeringer i fond, selskaper eller utstedere med uakseptabel risiko for negative konsekvenser og i stedet velge fond, selskaper eller utstedere som styrer sin bærekraftsrisiko på en akseptabel måte.

Porteføljeforvalteren velger, ved å screene og ekskludere investeringer direkte og indirekte via fond, selskaper eller utstedere med aktiviteter knyttet til kontroversielle sektorer samt selskaper som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner som FNs Global Compact og OECDs retningslinjer for multinasjonale selskaper .

Porteføljeforvalter kan ha aktiv dialog og påvirkning for å sikre at fondsforvalter vurderer negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer på en tilfredsstillende måte i hvert fond i porteføljen.