

Sparekassen for Nr. Nebel og Omegn

Handlingsplan til reduktion af CO2 aftryk fra investeringer mv.

Formål

På Finans Danmark årsmøde tilbage i december 2019 lancerede Forum for Bæredygtig Finans 20 anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at fremme den bæredygtige omstilling i samfundet. En af anbefalingerne vedrører udarbejdelse af en årlig handlingsplan for CO2-aftrykket af investeringer. Sparekassen støtter naturligvis op om den bæredygtige omstilling, og i nærværende handlingsplan redegøres for, hvordan sparekassens vil være bevidste om, og om muligt reducere CO2-aftrykket af egne investeringer og investeringsprodukter, der tilbydes kunderne.

Forum for Bæredygtig Finans anbefaler, at der offentliggøres fakta om følgende 2 mål:

- Total CO2-emmissioner angivet i ton CO2e
- CO2-aftryk angivet I ton CO2e pr. investeret mio. kr.

Handlingsplanen offentliggøres for første gang vedrørende rapporteringsåret 2021. Det betyder, at handlingsplanen over tid vil blive udviklet i takt med at CO2-beregningsmetoderne bliver mere færdigudviklede. Hensigten er, at handlingsplanen skal give et billede af, hvordan de aktuelle investeringer påvirker CO2-aftrykket.

Kundeinvesteringer

Sparekassen tilbyder kunderne investeringsrådgivning, der er tilpasset den enkelte kundes behov og ønsker, så investeringen matcher den enkeltes investeringshorisont og risikoappetit. Sparekassen tilbyder ikke porteføljeaftaler med kunder.

I handlingsplanen bliver den enkelte investerings CO2-udledning synliggjort. Herved bliver sparekassen bevidst om CO2-udledningen fra de investeringsprodukter, der tilbydes kunderne. De investeringer, som kunderne selv foretager, og som sparekassen ikke har mulighed for at påvirke, indgår ikke i opgørelsen. For sparekassen betyder det, at det er investeringer foretaget via Lokal Puljepension og investeringsforeningsbeviser fra samarbejdspartnerne, der inddrages i opgørelsen.

Egenbeholdningen

I henhold til Finans Danmarks anbefalinger skal volatile investeringer i egenbeholdningen ikke medtages i opgørelsen. Det betyder, at værdipapirer, der indgår i handelsbeholdningen ikke medtages i opgørelsen af CO2-aftrykket. En væsentlig andel af sparekassens handelsbeholdning er investeret i realkreditobligationer (ca. 80%), som dermed ikke indgår i beregningen. På denne baggrund har sparekassen i denne første handlingsplan valgt at udeholde den resterende andel af egenbeholdningen, qua den begrænsede volumen og som følge af, at datagrundlaget er begrænset. Det samme gælder sparekassens investeringer i sektoraktier.

Klimarapporteringspakker

Sparekassens samarbejdspartnerne har været behjælpelige med at levere de nødvendige data til brug for opgørelsen af CO2-aftrykket. Disse samarbejdspartnerne har allerede gennem en årrække været bevidste om at udbyde investeringer indenfor bæredygtighed.

Samarbejdspartnerne har leveret datagrundlaget om CO2-udledningen i form af klimarapporteringspakker, og det er disse rapporter, som sparekassen har lagt til grund for opgørelserne. Rapporterne baserer sig på en model udviklet af Finans Danmark, så opgørelsen af CO2-aftrykket sker efter nogle ensartede principper. Sparekassen har ikke mulighed for at efterprøve beregningerne, og indestår derfor ikke for, om beregningerne er korrekte.

Når sparekassen rådgiver kunderne om investering i specifikke investeringer, er det på baggrund af klimarapporteringspakkerne muligt at se den enkelte fondskodes CO2-aftryk. Herved bliver det muligt for kunderne at træffe et bæredygtigt valg, når de investerer.

Opgjort CO2-aftryk af puljeinvesteringer og investeringsforeningsbeviser

Opgørelse af CO2-aftrykket af de puljeinvesteringer, der er formidlet gennem sparekassen:

| Lokal Puljeinvest | Markedsværdi mio. kr. | Andel | Udledning (ton CO2e) | Ton CO2e pr. investeret mio. kr. | Andel af samlet CO2e-udledning |
|--------------------|--------------------------|-------|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Puljeinvesteringer | 366 | 100% | 3.400 | 9,28 | 100% |

Oversigten viser, at CO2-udledningen af de samlede puljemidler pr. 31. december 2021 på 366 mio. kr. er opgjort til 9,28 ton pr. investeret mio. kr.

Opgørelse af CO2-aftrykket af de væsentligste investeringsforeningsbeviser, der er formidlet gennem sparekassen:

| Investeringsforeninger | Markedsværdi mio. kr. | Andel | Udledning (ton CO2e) | Ton CO2e pr. investeret mio. kr. | Andel af samlet CO2e-udledning |
|------------------------|--------------------------|-------|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Investeringsforeninger | 516 | 100% | 4.565 | 8,85 | 100% |

Oversigten viser, at CO2-udledningen af de væsentligste investeringsforeningsbeviser pr. 31. december 2021 på 516 mio. kr. er opgjort til 8,85 ton pr. investeret mio. kr.

Egne tiltag udenfor investeringsområdet

Sparekassen har i 2021 tillige foretaget en række andre tiltag indenfor den grønne omstilling, der ikke relaterer sig til investeringsområdet. Herigennem forsøger sparekassen at gøre egne aktiviteter klimavenlige. Det drejer sig om følgende tiltag:

- belysningen i sparekassens lokaler er ændret til LED for at begrænse strømforbruget
- energiforbruget reduceres ved isolering og optimering af varme- og ventilationssystemet
- der er indført affaldssortering
- der opfordres til at begrænse printerforbruget og printe på begge sider af papiret
- kommunikationen og udveksling af dokumenter med kunder vil fortrinsvis ske elektronisk
- der er indgået en aftale om at aftage strøm fra et solcelleanlæg beliggende i Vestjylland – aftalen er indgået i samarbejde med samarbejdspartnere og andre pengeinstitutter og solcelleparken forventes færdig i 2022

Sparekassen vil i fremtiden fortsat have fokus på at støtte op om den grønne omstilling for derigennem at bidrage til en bæredygtig udvikling.