

CO2-aftrykket fra investeringsprodukter for rapporteringsåret 2022

Rønde Sparekasse bakker op om den grønne omstilling og de mange tiltag der iværksættes. Vi vil i de kommende år i stigende grad tænke bæredygtighed ind i Sparekassens forretningsmodel og derved bidrage til en nødvendig reduktion i CO2-udledningen.

Henset til Sparekassens størrelse vil opbakningen især være koncentreret om tiltag der iværksættes på sektorniveau og hos samarbejdspartnere.

Aktivklasser omfattet af opgørelsen

De omfattede investeringer i opgørelsen er baseret på et udvælgelseskriterium om, at Rønde Sparekasse har en direkte adgang til eller direkte mulighed for at påvirke sammensætningen af investeringerne. Opgørelsen omfatter derfor den samlede portefølje, der disponeres af Sparekassen dvs. vores puljeinvesteringsprodukter samt Sparekassens egenbeholdning, dog ekskl. handelsbeholdninger og sektoraktier.

Rønde Sparekasses egenbeholdning af værdipapirer, med undtagelse af handelsbeholdningen, består alene af ejerandele i sektoraktier, hvorfor der alene rapporteres på puljeinvesteringsprodukter.

CO2-aftrykket fra puljeinvesteringsprodukter gennem Lokal Puljeinvest og Investeringskonto FRI

Resume

- CO2-udledning fra investeringer gennem Lokal Puljeinvest er opgjort til ca. 642 tons.
- CO2-udledning fra investeringer gennem Investeringskonto FRI er opgjort til ca. 9 tons.
- Med opgørelsen har Rønde Sparekasse fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningskilder fra Sparekassens puljeinvesteringer.
- Sparekassens finansiering af CO2-udledning via puljeinvesteringer kan stige i de kommende år, alene fordi flere selskaber vil rapportere deres CO2-udledning – dækningsgraden er stigende.
- Dækningsgraden på Lokal Puljeinvest er pr. 31.12.2022 ca. 84 %
- Dækningsgraden på Investeringskonto FRI er pr. 31.12.2022 ca. 83 %
- Sparekassen forventer på længere sigt, at CO2-udledningen vil være faldende

Indledning

Investeringer gennem puljeinvesteringsprodukter sker i samarbejde med Sparinvest. Hos Sparinvest har reduktion af CO2-udledningen længe været et mål og investeringerne gennem Lokal Puljeinvest og Investeringskonto FRI er kendetegnet ved en lav grad af CO2-udledning.

Opgjort CO2e-udledning fra investering gennem Puljeinvesteringsprodukter pr. 31. december 2022:

	Markedsværdi mio. kr. inkl. ikke tilskrevet afkast.	Udledning ton CO2e	Ton CO2e pr. investeret mio. kr.	Dækningsgrad
Puljeinvesteringer	103,6	641,9	6,2	84,2 %
Investeringskonto FRI	1,5	9,2	6,2	82,8 %
Total	105,1	651,1	6,2	84,1 %

I kolonnen "Udledning ton CO2e" oplyses det samlede klimaaftryk fra investeringerne i Puljeinvesteringsprodukter.

I kolonnen "Ton CO2e pr. investeret mio. kr." viser puljens udledningsintensitet. Det udtrykker hvor høj udledningen er pr. mio. kr. investeret.

I kolonnen "Dækningsgrad" er anført hvor stor en del af puljen (selskaberne der bagvedliggende er investeret i) som pt. offentliggør CO2-udledning. Den resterende del af puljen antages at have samme klimaaftryk, som den del, der er dækning på - i relation til beregning af den samlede CO2-udledning.

Datagrundlaget

Generelt bærer datakvaliteten for udledningsdata aktuelt præg af ufuldkommenhed.

Generelt er der på aktieinvesteringer i puljerne fuld datadækning i relation til CO2-udledning. Som noget nyt er der i år indhentet data på realkreditobligationer mens der fortsat ikke er data på eks. statsobligationer.

Til brug for opgørelsen af CO2-udledningen har vi anvendt de fælles principper for metoder for måling og opgørelse af finansierede CO2 udledninger fra investeringer, som er udviklet af pengeinstitutternes brancheorganisation Finans Danmark.

Til opgørelsen af CO2-udledning er der til beregningerne anvendt data indsamlet af Sparinvest. Datagrundlaget fra består af både virksomhedsspecifikke data og estimerede udledninger.

Konkrete tiltag

Rønde Sparekasse anser denne opgørelse af CO2-udledning fra investeringsaktiviteter som værende et af flere skridt i en proces med at mindske CO2-udledning. Vi vil især bruge opgørelsen som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ påvirkning og forøge positiv påvirkning.