

Reglubundnar upplýsingar um fjármálaafurðirnar sem fjallað er um í 1., 2. og 2a. mgr. 8. gr. reglugerðar (ESB) 2019/2088 og 1. mgr. 6. gr. reglugerðar (ESB) 2020/852

Sjálfbær fjárfesting

er fjárfesting í atvinnustarfsemi sem stuðlar að því að ná umhverfis- eða félagslegum markmiðum, með þeim skilyrðum, að þessi fjárfesting skaði ekki verulega umhverfis- og samfélagsleg markmið og að fyrirtækið sem fjárfest er í fylgi góðum stjórnarháttum.

Flokkunarkerfi ESB

er flokkunarkerfi sem tiltekið er í reglugerð (ESB) 2020/852 og inniheldur skrá yfir umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi. Þessi reglugerð inniheldur ekki skrá yfir félagslega sjálfbæra atvinnustarfsemi. Sjálfbærar fjárfestingar með umhverfismarkmiði samræmast annað hvort flokkunarkerfinu eða ekki.

Nafn afurðar: IOK 2 - Vísitölumiðuð fjárfesting 2 - FondsID 718 - SAP-númer 348149 - Fyrirtækjauðkenni (LEI kóði): 529900YVAZLRT7M8RV44
Útgáfa: 31.12.2023

Umhverfislegir og/eða félagslegir þættir

Sóttumst við eftir því að ráðast í sjálfbærar fjárfestingar með þessari fjármálaafurð?

| <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Já | <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nei |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Við réðumst í sjálfbærar fjárfestingar með umhverfismarkmiði: _% <input type="checkbox"/> í atvinnustarfsemi sem flokkast sem umhverfislega sjálfbær samkvæmt flokkunarkerfi ESB <input type="checkbox"/> í atvinnustarfsemi sem flokkast ekki sem umhverfislega sjálfbær samkvæmt flokkunarkerfi ESB <input type="checkbox"/> Við réðumst í sjálfbærar fjárfestingar með félagslegu markmiði: _% | <input type="checkbox"/> Við stuðluðum að umhverfislegum/félagslegum þáttum og þó að við höfum ekki sóst eftir sjálfbærum fjárfestingum, innihélt afurðin % sjálfbærar fjárfestingar <input type="checkbox"/> með umhverfismarkmiði í atvinnustarfsemi sem flokkast sem umhverfislega sjálfbær samkvæmt flokkunarkerfi ESB <input type="checkbox"/> með umhverfismarkmiði í atvinnustarfsemi sem flokkast ekki sem umhverfislega sjálfbær samkvæmt flokkunarkerfi ESB <input type="checkbox"/> með félagslegu markmiði <input checked="" type="checkbox"/> Með afurðinni stuðluðum við að umhverfislegum/félagslegum þáttum, en við réðumst ekki í neinar sjálfbærar fjárfestingar. |



Að hve miklu leyti voru umhverfislegir og/eða félagslegir þættir sem auglýstir voru með fjármálaafurðinni uppfylltir?

Á skýrslutímabilinu skilgreindum við í Versicherungskammer samsteypunni enn frekar sjálfbærinálgun okkar fyrir fjárfestingar í samræmi við sex meginreglur „Principles for Responsible Investment“ (PRI) og skerptum á fjárfestingarstefnu okkar með tillit til umhverfismála, félagslegra þátta og stjórnarháttá (sjálfbærniþættir sem falla undir skammstöfunina „UFS“ sem stendur fyrir „umhverfismál“, „félagslega þætti“ og „stjórnarhætti“). Þetta felur einnig í sér vistræðilega og félagslega eiginleika sem auglýstir eru og fylgt er eftir í fjárfestingarhugmyndinni:

1. Fylgni við lágmarksviðmið (útilokunarviðmið) fyrir heildarfjárfestingar

Sjálfbærnistefnan fyrir fjárfestingarnar krefst grundvallarviðmiða um sjálfbær viðskipti. Lágmarksviðmið samsteypunnar á skýrslutímabilinu 1. janúar 2023 til 31. desember 2023 voru í meginatriðum:

- Útilokun markvissra fjárfestinga í landbúnaðarhráefnum og fjármálagerninga vegna spákaupmennsku á matvælum
- Útilokun fyrirtækja sem eru viðriðin óhefðbundin vopn þ.m.t. kjarnorkuvopn

Sjálfbærnisarnir

mæla að hve miklu leyti markmiðum um umhverfislega eða félagslega þætti sem auglýstir voru með afurðinni hefur verið náð.

- Útilokun fyrirtækja sem brjóta alvarlega gegn 10 grundvallarviðmiðum hnattræns samkomulags Sameinuðu þjóðanna um siðferði og ábyrgð í viðskiptum á sviði mannréttinda, vinnustaðla, umhverfis og varna gegn spillingu
- Útilokun fyrirtækja sem þéna meira en 5% af viðskiptum sínum á vinnslu kola
- Útilokun fyrirtækja sem þéna meira en 25% af viðskiptum sínum á notkun kola til raforkuframleiðslu

Þessi nálgun var tekin í gildi frá og með 01.05.23 með aukalegum forsendum

- Útilokun fjárfestingar í fyrirtækjum sem framleiða tóbaksvörur
- Útilokun fjárfestinga í löndum sem eru flokkuð sem „not free“ samkvæmt Freedom House Index

Beiting útilokunarviðmiðanna beinist að þeim tegundum fjárfestinga og gerninga sem Versicherungskammer Group fjárfestir í með beinni fjárfestingu eða innri eða ytri umboðslausnum (t.d. með því að nota sérstaka sjóði). Jafnvel fyrir fjárfestingar sem hópurinn getur ekki haft bein áhrif á (t.d. í gegnum marksjóði) var farið eftir útilokunarviðmiðunum - að því tilskildu að þau samrýmdust heildarfjárfestingarstefnunni. Svokölluð birgðavernd gildir um þær fjárfestingar sem aflað var fyrir 1. júní 2022.

Á skýrslutímabilinu fjárfesti IOK 2 nær eingöngu í eignum sem uppfylla lágmarksviðmið samsteypunnar.

Auk þess voru fjárfestingar í fyrirtækjum með alvarleg brot tengd líffræðilegum fjölbreytileika og landnotkun, vatnsstreitu eða eiturefna- og úrgangslausun útilokaðar.

2. Kolefnisfótspor miðað við viðmið

Að teknu tilliti til kolefnisstefnu Versicherungskammer Group, var tekið mið af kolefnisfótspori fjárfestingarhugmyndarinnar sem frekari vistfræðilegs eiginleika miðað við viðmiðunargildi stefnumótunarviðmiðs.

Hvernig komu sjálfbærnisarnir út?

| | Niðurstöður 31.12.2023 | Niðurstöður 31.12.2022 | Skýring |
|---|---------------------------|---------------------------|---|
| Hlutfall fjárfestinga í eignum sem uppfylla lágmarksviðmið samsteypunnar | 85,54% | 77,12% | Útilokanirnar gilda að svo stöddu aðeins fyrir markvissar fjárfestingar. Þegar fjárfest er í gegnum markvissa eða hlutlausu vísitölusjóði sem ekki eru einstaklingssniðnir er hægt að fjárfesta óbeint í samsvarandi fyrirtækjum. Auk þess áttu útvíkanir gildanna sér stað þegar liðið var á fjárhagsárið. |
| Hlutfall fjárfestinga í landbúnaðarhræfnu og fjármálagerninga vegna spákaupmennsku á matvælum | 0,00% | 0,00% | |
| Hlutfall fjárfestinga í fyrirtækjum sem brjóta alvarlega gegn 10 grundvallarviðmiðum hnattræna samkomulags Sameinuðu þjóðanna um siðferði og ábyrgð í viðskiptum á sviði mannréttinda, vinnustaðla, umhverfis og varna gegn spillingu | 0,00% | 0,00% | |

| | | | |
|---|-------|-------|--|
| Hlutfall fjárfestinga í fyrirtækjum sem eru viðriðin óhefðbundin vopn (þ.m.t. kjarnorkuvopn) | 0,00% | 0,00% | |
| Hlutfall fjárfestinga í fyrirtækjum sem þéna meira en 5% af viðskiptum sínum í vinnslu kola | 0,00% | 0,00% | |
| Hlutfall fjárfestinga í fyrirtækjum sem þéna meira en 25% af viðskiptum sínum af notkun kola til raforkuframleiðslu | 0,00% | 0,00% | |
| Hlutfall fjárfestinga í fyrirtækjum sem framleiða tóbaksvörur | 0,00% | n/a | Áhersla var lögð á að tillit yrði tekið til félagslegra og/eða vistfræðilegra sjálfbærneiginleika með því að þróa sjálfbærnistefnu í fjárfestingum. Lágmarksstaðall samsteypunnar var stækkaður frá og með 1. Maí 2023 til að ná yfir frekari viðmiðanir. Samanburður við fyrri ár er ekki mögulegur fyrir þessa nýju eiginleika og verður leitað fyrir næsta skýrslutímabil |
| Hlutfall fjárfestinga í löndum sem flokkast sem „not free“ samkvæmt Freedom House Index | 0,00% | n/a | |
| Hlutfall fjárfestinga í fyrirtækjum sem framið hafa alvarleg brot á sviði líffræðilegs fjölbreytileika og landnýtingu, álags á vatnsauðlindir eða losunar mengunarefna eða -úrgangs | 0,00% | 0,00% | |
| Kolefnisfótspor borið saman (í %) við viðmiðunargildi alþjóðlegs hlutabréfaviðmiðs | 281% | 263% | Notast var við stefnulíkingarviðmið sem viðmiðunargildi. Kolefnisfótsporið er reiknað út sem summa Scope 1 og Scope2. |

Við útreikninginn var meðaltal birgða frá síðustu fjórum ársfjórðungsuppgjörsdögum myndað, frá og með uppgjörsdegi.

... og í samanburði við fyrri tímabil?

Sjá töfluna fyrir fyrri spurningu „Hvernig komu sjálfbærnisáhrif út?“

Hver voru markmið sjálfbæru fjárfestingarkostanna, sem fjármálaafurðin fjárfesti að hluta til í, og hvernig stuðla þessir sjálfbæru fjárfestingarkostir að þessum markmiðum?

Fjárfestingarleiðin leitast ekki eftir sjálfbærum fjárfestingum. Samkvæmt því er okkur ekki skylt að tilkynna um sjálfbærar fjárfestingar.

Þegar talað er um mikilvægustu skaðlegu áhrifin er átt við veigamestu skaðlegu áhrif fjárfestingarákvarða na á sjálfbærniþætti á sviði umhverfis-, félags- og atvinnamála, virðingar fyrir mannréttindum og baráttu gegn spillingu og mútum.

Í flokkunarfræði ESB er sett fram meginreglan um að „forðast verulegan skaða“, en samkvæmt henni mega fjárfestingar sem samræmast flokkunarfræði ekki skaða markmið ESB flokkunarkerfisins verulega og henni fylgja sérstök viðmið sambandsins.

Meginreglan um að „forðast verulegan skaða“ á aðeins við um þær fjárfestingar fjármálaafurðarinnar sem taka mið af viðmiðum ESB um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi. Aðrar eftirliggjandi fjárfestingar fjármálaafurðarinnar taka ekki mið af viðmiðum ESB um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi.

Allar aðrar sjálfbærar fjárfestingar mega heldur ekki hafa veruleg áhrif á umhverfisleg eða félagsleg markmið.



Hvernig tókum við tillit til mikilvægustu skaðlegu áhrifanna á sjálfbærniþætti með þessari fjármálaafurð?

Sem hluti af fjárfestingarstefnunni og sjálfbærniþáttum sem lýst er hér að ofan, tókum við tillit til mikilvægustu skaðlegu áhrifa á sjálfbærniþætti fyrir fjárfestingar í fyrirtækjum úr I. viðauka við framselda reglugerð (ESB) 2022/1288 með útilokunarviðmiðum og viðmiðunarmörkum:

- Vísir 4: Afskipti af fyrirtækjum sem starfa í jarðefnaeldsneytisgeiranum
- Vísir 10: Brot á meginreglum UNGC og leiðbeiningum Efnahags- og framfarastofnunarinnar (OECD) fyrir fjölþjóðleg fyrirtæki
- Vísir 14: Afskipti af óhefðbundnum vopnum (jarðsprengjum, klasasprengjum, efna- og sýklavopnum)

Þessi skaðlegu áhrif á sjálfbærniþætti eru einnig innifalin í lágmarksviðmiðum samsteypunnar sem þessi fjárfestingarleið tekur að mestu tillit til.

Auk þess útilokaði fjárfestingarleiðin fyrirtæki sem eiga í mjög alvarlegum umhverfisdeilum. Þetta felur meðal annars í sér deilur um líffræðilegan fjölbreytileika og landnotkun, ágang á vatnsauðlindir eða eiturefnalosun og úrgang. Þess vegna tókum við einnig tillit til eftirfarandi vísa um fjárfestingar í fyrirtækjum úr I. viðauka framseldrar reglugerðar (ESB) 2022/1288:

- Vísir 7: Starfsemi sem hefur skaðleg áhrif á svæði með viðkvæman líffræðilegan fjölbreytileika
- Vísir 8: Losun í vatn
- Vísir 9: Hlutfall hættulegs og geislavirks úrgangs

Auk þess tekur fjárfestingarleiðin mið af kolefnisfótsporinu (Scope 1,2) miðað við viðmiðunargildi stefnumótunarviðmiðs Vísis 2.

Frekari upplýsingar um skaðleg áhrif á sjálfbærni er að finna í kaflanum „Hvernig komu sjálfbærnisvísarnir út?“.



Hverjar eru helstu fjárfestingar þessarar fjármálaafurðar?

| Stærstu fjárfestingarnar | Atvinnugrein | Í % af eignum | Land |
|--|-----------------|---------------|-----------|
| Rio Tinto PLC Registered Shares LS -,10 | Grunnúræði | 4,81% | Bretland |
| Zurich Insurance Group AG Nam.-Aktien SF 0,10 | Tryggingar | 4,55% | Sviss |
| Bundesrep. Deutschland Bundesschatzanw. V.21(23) | Ríkisskuldabréf | 4,41% | Þýskaland |

Listinn inniheldur eftirfarandi fjárfestingar, sem voru stærsti hluti fjárfestinga fjármálaafurðarinnar sem gerðar voru á viðmiðunartímabilinu:

| | | | |
|--|-----------------|-------|------------|
| Orange SA Actions Port. EO 4 | Fjarskipti | 3,63% | Frakkland |
| Bundesrep. Deutschland Unf.Schatz.A 23/05 f.17.04.24 | Ríkisskuldabréf | 3,58% | Þýskaland |
| Bundesrep.Deutschland Unv.Schatz.A.22/08 f.23.08.23 | Ríkisskuldabréf | 3,54% | Þýskaland |
| Power Corporation of Canada Reg. Shares (Sub. Vtg) o.N. | Tryggingar | 3,44% | Kanada |
| Gilead Sciences Inc. Registered Shares DL -,001 | Heilsa | 3,35% | Bandaríkin |
| AGEAS SA/NV Actions Nominatives o.N. | Tryggingar | 3,14% | Belgía |
| International Paper Co. Registered Shares DL 1 | Grunnúrræði | 2,95% | Bandaríkin |
| ASR Nederland N.V. Aandelen op naam EO -,16 | Tryggingar | 2,76% | Holland |
| Manulife Financial Corp. Registered Shares o.N. | Tryggingar | 2,65% | Kanada |
| Canadian Imperial Bk of Comm. Registered Shares o.N. | Bankar | 2,64% | Kanada |
| Duke Energy Corp. Registered Shares New DL -,001 | Veitandi | 2,58% | Bandaríkin |
| Coterra Energy Inc. Registered Shares DL -,10 | Orka | 2,47% | Bandaríkin |

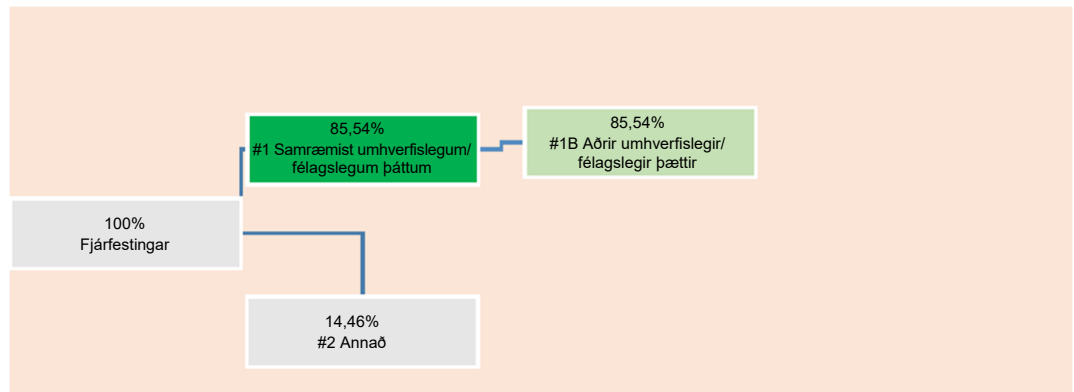


Til útreikningsins var meðaltal birgða frá síðustu fjórum ársfjórðungsuppgjörsdögum myndað, frá og með uppgjörsdegi.

Hversu hátt var hlutfall sjálfbærnitengdra fjárfestinga?

Hvernig leit eignaráðstöfunin út?

Eignaráðstöfunin
sýnir hlutfall
fjárfestinga í tilteknum
eignum.



Með tilliti til samræmis við flokkunarkerfi ESB innihalda viðmiðin fyrir **jarðefnaeldsneyti** takmarkanir á losun og skipti yfir í fullkomlega endurnýjanlega orku eða kolefnissnautt eldsneyti fyrir árslok 2035. Viðmiðin fyrir **kjarnorku** innihalda ítarlegar reglur um öryggi og förgun úrgangs.

#1 Samræmist umhverfis- eða félagslegum þáttum nær til þeirra fjárfestinga fjármálaafurðarinnar sem við réðumst í til að ná auglýstum umhverfis- eða félagslegum þáttum.

#2 Aðrar fjárfestingar nær til þeirra fjárfestinga fjármálaafurðarinnar sem hvorki samræmast umhverfislegum eða félagslegum þáttum né flokkast undir sjálfbærar fjárfestingar.

Flokkur #1 Samræmist umhverfis- eða félagslegum þáttum nær yfir eftirfarandi undirflokk:

- Undirflokkurinn **#1B Aðrir umhverfis- eða félagslegir þættir** nær yfir þær fjárfestingar sem samræmast umhverfis- eða félagslegum þáttum en eru ekki flokkaðar sem sjálfbærar fjárfestingar.

Í hvaða efnahagsgeirum var fjárfest?



Byggt á fyrirliggjandi upplýsingum sýndi fjárfestingaráætlunin frá 31. desember 2023 fjárfestingar í eftirfarandi atvinnugreinum með lækkandi vægi:

| Efnahagsgeiri | Í % af eignum |
|--------------------------|---------------|
| Tryggingar | 31,98% |
| Heilsa | 11,40% |
| Grunnúræði | 11,35% |
| Veitandi | 9,94% |
| Fjárskipti | 5,73% |
| Bankar | 5,36% |
| Orka | 4,28% |
| Bílar og varahlutir | 3,60% |
| Matur og drykkir | 3,34% |
| Fasteignir | 3,24% |
| Efnaiðnaður | 2,83% |
| Smásöluverslun | 1,82% |
| Iðnaðarvörur og þjónusta | 1,00% |
| Fjármálþjónusta | 0,26% |
| Smíði og efni | 0,19% |
| Annað | 0,00% |

Hvetjandi starfsemi er starfsemi sem gerir annarri starfsemi kleift að stuðla að umhverfismarkmiðum.

Umbreytingarstarfsemi er starfsemi sem enn hefur enga kolefnissnauða valkosti tiltæka og sem sýnir meðal annars fram á að losunargildi gróðurhúsalofttegunda séu eins og best verður á kosið.

Hlutfall fjárfestinga í efnahagsgeirum sem hafa tekjur af leit, námuvinnslu, framleiðslu, vinnslu, geymslu, hreinsun eða dreifingu, þar með talið flutninga, geymslu og viðskipti, með jarðefnaeldsneyti á skýrslutímabilinu var 14,5%.

Til útreikningsins var meðaltal birgða frá síðustu fjórum ársfjórðungsuppgjörsdögum myndað, frá og með uppgjörsdegi.

Að hve miklu leyti voru sjálfbærar fjárfestingar með umhverfismarkmið í samræmi við flokkunarkerfi ESB?

Hlutfall fjárfestinga sem samræmast umhverfismarkmiði flokkunarkerfisins var 0 % þann 31. desember 2023.

Fjárfestum við í starfsemi sem samræmist flokkunarkerfi ESB á sviði jarðefnaeldsneytis og/eða kjarnorku með fjármálaafurðinni?

Já:

Í jarðefnaeldsneyti

Í kjarnorku

Nei

¹ Starfsemi á sviði jarðefnaeldsneytis og/eða kjarnorku er aðeins í samræmi við flokkunarkerfi ESB ef hún stuðlar að því að hefta loftslagsbreytingar („loftslagsvernd“) og skerðir ekki verulega markmið flokkunarkerfis ESB — sjá skýringu til vinstri. Fullnaðarforsendur fyrir atvinnustarfsemi sem samræmist flokkunarkerfi ESB í jarðefnaeldsneytis- og kjarnorkugeiranum eru sett fram í framseldri reglugerð framkvæmdastjórnarinnar (ESB) 2022/1214.

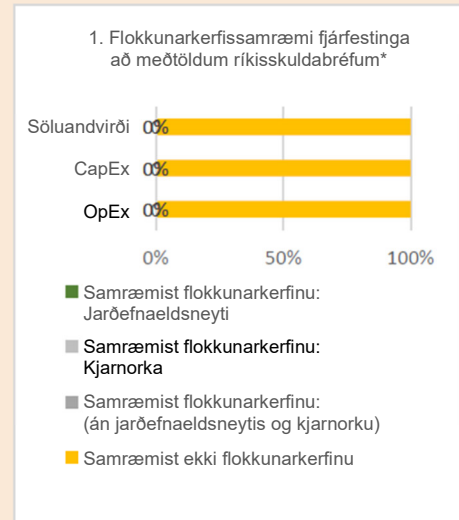
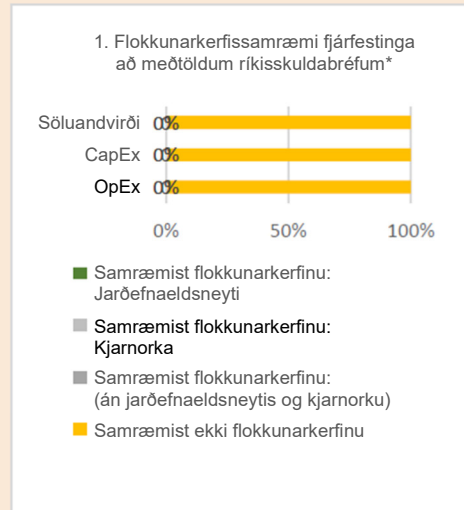
Starfsemi sem samræmist flokkunarkerfinu, gefin upp sem hlutfall af:

- **Söluþekjum**, sem endurspeglar hlutfall tekna af umhverfissvænni starfsemi þeirra fyrirtækja sem fjárfest er í

- **Fjármagnsútgjöldum** (CapEx), sem sýna umhverfissvænar fjárfestingar þeirra fyrirtækja sem fjárfest er í, t.d. fyrir umskipti yfir í grænt hagkerfi

- **Rekstrarkostnaði** (OpEx), sem endurspeglar umhverfissvæna rekstrarstarfsemi þeirra fyrirtækja sem fjárfest er í

Myndirnar hér að neðan sýna lágmarkshlutfall fjárfestinga sem samræmast flokkunarfræði ESB í grænu. Þar sem engin hentug aðferð er til til að ákvarða flokkunarsamræmi ríkisskuldabréfa* sýnir fyrsta myndin flokkunarsamræmi með tilliti til allra fjárfestinga fjármálaafurðarinnar, þar með talið ríkisskuldabréfa, en önnur myndin sýnir flokkunarsamræmi aðeins að því er varðar fjárfestingar fjármálaafurðarinnar sem felur ekki í sér ríkisskuldabréf.



* Hér í tengslum við þessa mynd nær hugtakið „ríkisskuldabréf“ til allra áhættuskuldbindinga gagnvart ríkjum

Hversu hátt er hlutfall fjárfestinga í umbreytingarstarfsemi og hvetjandi starfsemi?

Hlutfall fjárfestinga sem flokkast sem umbreytingarstarfsemi í skilningi flokkunarreglugerðar ESB var 0 % þann 31. desember 2023.

Hlutfall fjárfestinga sem flokka má sem hvetjandi starfsemi í skilningi flokkunarreglugerðar ESB var 0 % á skýrslutímabilinu.

Hvernig hefur hlutfall fjárfestinga sem samræmast flokkunarkerfi ESB þróast miðað við fyrri viðmiðunartímabil?

Líkt og á síðasta skýrslutímabili var hlutfall fjárfestinga sem samræmdust flokkunarkerfi ESB 0% á skýrslutímabilinu.

Hversu hátt var hlutfall sjálfbærra fjárfestinga með umhverfismarkmiði sem ekki samræmdust flokkunarkerfi ESB?

Með fjárfestingarleiðinni verður ekki ráðist í sjálfbæra fjárfestingu með umhverfismarkmiði í atvinnustarfsemi sem ekki telst sjálfbær samkvæmt flokkunarkerfi ESB. Þar af leiðandi er ekki hægt að veita upplýsingar um það málefni.



eru sjálfbærar fjárfestingar með umhverfismarkmiðum sem taka ekki tillit til viðmiða um umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi samkvæmt flokkunarfræði ESB.



Hvaða fjárfestingar féllu undir „aðrar fjárfestingar“, hvaða fjárfestingartilgangi var stefnt að og var lágmarks umhverfisleg eða félagsleg vernd til staðar?

„Aðrar fjárfestingar“ teljast:

- Fjárfestingar sem brjóta í bága við útilokunarviðmið. Aðeins er hægt að tryggja útilokunina með markvissum fjárfestingum. Þegar fjárfest er í gegnum ómarkvissa eða óvirka vísitölusjóði geta óbeinar fjárfestingar í samsvarandi fyrirtækjum átt sér stað.
- Fjárfestingar sem ESG gagnaveitan nær ekki yfir.
- Afleiður og sjóðir



Hvaða ráðstafanir voru gerðar á viðmiðunartímabilinu til að mæta kröfum um umhverfislega og/eða félagslega þætti?

Á fjárhagsárinu 2023 birti Versicherungskammer samsteypan markmið sín, sem þróuð voru sem hluti af því að ganga í Net Zero Asset Owner Alliance (NYAOA):

- Minnkun á kolefnisfótspori hlutabréfa, fyrirtækisskuldabréfa og innviða undirsafns um 11% fyrir árið 2025 (grunnár: 2022). Þetta skerðingarmarkmið á einnig við um eignir í beinni eign
- Áhersla á fjárfestingar sem stuðla að því að draga úr loftlagsbreytingum
- Umbreyting þeirra fyrirtækja sem fjárfest hefur verið í í átt að nüllosum með virkum samskiptum við eignastýringaraðila, með skipulögðu samstarfi við 20 kolefnisfrekustu fyrirtækin í eignasafninu og með loftslagstengdri kosningahegðun

Auk þessara markmiða hefur Versicherungskammer Samsteypan tekið sér stöðu hvað varðar fjárfestingar í fyrirtækjum sem afla tekna af vinnslu og virkjun kola: Til ársins 2035 mun samsteypan smám saman leggja niður nýjar fjárfestingar í fyrirtækjum sem afla tekna af kolaframleiðslu og/eða af orkuöflun við vinnslu kola. Versicherungskammer mun einnig selja eignarhlut sinn í kolafyrirtækjum í síðasta lagi í lok árs 2039. Hins vegar skal samt sem áður stutt við fyrirtæki í umbreytingarviðleitni sinni í átt að kolefnisminni framtíð.

Meðfram áherslu á þessi umhverfismál þróaði Versicherungskammer Samsteypan lágmarksstaðal (útilokunarviðmið) sinn fyrir fjárfestingar á skýrsluárinu enn frekar. Ný útilokunarviðmið voru kynnt 1. maí 2023: Tóbaksframleiðendur sem og ríki sem tryggja ekki pólitísk og borgaraleg réttindi borgara sinna og eru því flokkuð sem „not free“ samkvæmt Freedom House Index eru útilokuð frá fjárfestingarfélaginu. Útvíkkun lágmarksstaðals samsteypunnar á viðmiðunartímabilinu 2023 á einnig við um fjárfestingar sem gerðar eru í IOK 2 fjárfestingarleiðinni.