

Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Finansmarknadsaktör: SBF Fonder AB ("SBF", "Bolaget"), org.nr. 556644-0870

Sammanfattning:

SBF Fonder beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna av Bolagets investeringsbeslut för hållbarhetsfaktorer. Föreliggande redogörelse är den konsoliderade redogörelsen för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för SBF, vilket inkluderar de förvaltade fonderna, SBF Bostad AB (publ) och SBF Institution AB.

Denna redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer omfattar referensperioden från 1 januari till den 31 december 2023.

Hållbarhetsfaktorer definieras enligt EUs förordning (2019/2088) som "miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor". Investeringsbeslut kan få negativa konsekvenser utifrån dessa och leda till negativ påverkan på en hållbar utveckling i världen. För SBF är det centralt att beakta dessa faktorer vid varje investeringsbeslut för att undvika onödiga risker för negativ inverkan på investeringen.

SBF har valt att redovisa samtliga obligatoriska PAI-indikatorer för fastighetsinvesteringar.

Beskrivning av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

Utgångspunkten för identifiering och prioritering av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhet är Bolagets policy. Styrelsen för SBF Fonder fastställer årligen Policy för integrering av hållbarhetsrisker, due diligence. Senaste fastställande skedde den 16 mars 2023. En summering av policyn finns tillgänglig på www.sbffonder.se/hallbarhetspolicy/hallbarhet. Policyn ägs operativt av Hållbarhetschef och är fullt integrerad i den löpande verksamheten och central för varje investering. Bolagets metoder och processer förbättras och utvecklas kontinuerligt varpå policyn och andra styrande dokument revideras vid behov.

SBF Fonder förvaltar i dagsläget två fastighetsfonder främst bestående av hyresbostadsfastigheter. Fastigheterna är belägna i Sverige och ägs via helägda dotterbolag. De hållbarhetsrisker som därmed har bedömts vara relevanta att integrera i vid investeringsbeslut är hållbarhetsrisker som kan ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på avkastningen i fonderna utifrån underliggande fastigheter.

SBF Fonder bevakar samtliga obligatoriska indikatorer för fastighetsförvaltare. Dessa följs upp på kvartalsbasis var på eventuella åtgärder planeras och dokumenteras. Som förvaltare till fonder med ett direkt delägarskap i fastigheter som sedan förvaltas av egen personal har Bolaget en tydlig överblick av hela värdekedjan.

Datakällor

Då fonderna uteslutande investerar i svenska fastigheter, som ägs via helägda dotterbolag, utgörs majoriteten av data av egna datakällor. Bolaget utgår i sin analys av GHG-protokollet (PAI1) från den vägledning Fastighetsägarna ger. Det innebär att delar av data, som i dagsläget inte är tillgänglig för Bolaget, schabloniseras i linje med vad som är gängse i branschen.

Begränsning för metoder och data

Den främsta utmaningen för Bolaget är tillgången till faktiska data relaterar till områden som rör fastigheternas hyresgäster, vilket inte är unik för Bolaget. Tillgången på utsläppsdata för diverse tjänster och produkter utgör även en begränsning i dagsläget.

Bolaget är beroende av information som i huvudsakligen genereras och levereras av interna resurser och datakällor, vilka i någon mån kan vara ofullständiga. Följaktligen finns det en risk att Bolaget, utan avsikt, kan komma att felaktigt bedöma en negativ konsekvens. Delar av uppföljningen utgörs av schabloniserade data, vilket medför att den i viss mån är en effekt av Bolagets subjektiva bedömning. Bolaget strävar efter kontinuerligt förbättra sin metod tillika källor för data för att över tid minska denna risk. Ingen utfästelse eller garanti lämnas med avseende på rättvishet, riktighet eller fullständighet av sådana negativa konsekvenser.

Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjektet						
Indikatorer 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	21,2 tonCO ₂ ekv 76 gCO ₂ ekv/kvm	26,4 tonCO ₂ ekv 98,0 gCO ₂ ekv/kvm	Generellt högre emissionsfaktorer för beräkningsår 2023 vs 2022 trots likvärdig eller minskad förbrukning.	Fokus på kvalitet av data och effektiv uppföljning.
		Scope 2	410,8 tonCO ₂ ekv 1 481gCO ₂ ekv/kvm	417,3 tonCO ₂ ekv 1 550,8 gCO ₂ ekv/kvm	Generellt högre emissionsfaktorer för beräkningsår 2023 vs 2022 trots likvärdig eller minskad förbrukning.	Fokus på kvalitet av data och effektiv uppföljning.
		Scope 3	5 376,8 tonCO ₂ ekv 19 386 gCO ₂ ekv/kvm	n/a	Första rapporteringstillfället.	En grundläggande förflyttning för Bolaget är att säkerställa kvalitativa data och enkel uppföljning.
		Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	5 808,8 tonCO ₂ ekv 20 944 gCO ₂ ekv/kvm	443,7 tonCO ₂ ekv 1 649 gCO ₂ ekv/kvm		Fokus på kvalitet av data och effektiv uppföljning. En modell för insamling av Scope 3 data har utformats.
	2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck	0,0011704 ton/KSEK	0,0000845 ton/KSEK	Påverkas av att Scope 3 inkluderas from 2023.	En grundläggande förflyttning för Bolaget är att säkerställa kvalitativa data och enkel uppföljning.
	3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Investeringsobjektets växthusgasintensitet	0,0160953 ton/KSEK	0,0014167 ton/KSEK	Påverkas av att Scope 3 inkluderas from 2023.	En grundläggande förflyttning för Bolaget är att säkerställa kvalitativa data och enkel uppföljning.
	Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter					

Indikatorer 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	0 procent Inga lokaler hyrdes ut under 2023 till aktörer som utvinner, lagrar, transporterar eller tillverkar fossila bränslen.	0 procent Inga lokaler hyrdes ut under 2022 till aktörer som utvinner, lagrar, transporterar eller tillverkar fossila bränslen.	Bolagets fastigheter består främst av hyresbostäder vilket medför en låg exponering mot kommersiell verksamhet. De lokaler som Bolaget äger är främst av mindre karaktär och riktar sig till andra former av verksamheter.	Kontroll görs alltid av typ av verksamhet i samband med uthyrning av lokal. Där det är möjligt köper Bolaget fossilfri el samt miljömärkt fjärrvärme.
Energieffektivitet	18. Exponering mot energieffektiva fastigheter	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	318 av 321 byggnader	345* av 353 byggnader *rättelse från tidigare rapportering 230630	Avser de fastigheter som fonden ägde per 231231.	Bolaget arbetar strategiskt med att succesivt förbättra och utveckla energiförsörjningen inom fastighetsbeståndet.
Andra indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer						
SBF Fonder har valt att även rapportera PAI 18 – Utsläpp av växthusgaser samt PAI 19 – Energiförbrukningsintensitet som två frivilliga indikatorer i Tabell 2. SBF Fonder förvaltar fastighetsfonder vars enskilt största miljöpåverkan sker via dess energiförbrukning.						
<p>Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer</p> <p>SBF genomför en due diligence av varje fastighet inför ett investeringsbeslut varpå analys av hållbarhetsrisker ingår som en del av den processen. SBF genomför analysen internt och baserar den dels på datainsamlingsunderlag, dels på information som erhålls vid platsbesök och dialog med den säljande parten. SBF använder sig av en metod med tre möjliga val för att sedan fatta ett investeringsbeslut, vilket beskrivs översiktligt nedan. Mer information finns på SBF Fonders hemsida www.sbffonder.se/hallbarhetspolicy/hallbarhet</p> <p>Välja in SBF väljer att investera i de fastigheter som har störst potential att bli en ekonomisk lönsam investering. Att välja de investeringsobjekt som har potential att förbättras ur ett hållbarhetsperspektiv är i regel en bra ekonomisk investering. SBF kan därför välja att investera i objekt som inte håller en tillräckligt god hållbarhetsstandard enligt SBF i syfte att förbättra och förädla fastigheten över tid.</p> <p>Välja bort SBF väljer bort investeringar i fastigheter om SBF bedömer att det finns negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som inte kan hanteras på ett ansvarsfullt sätt.</p>						

	<p>Påverka Att aktivt påverka är ett effektivt verktyg för att bidra till en förändring. SBF utövar i vissa fall påverkansarbete genom sina samarbetspartners så som Fastighetsägarna eller underentreprenörer och driver själv utvalda frågor.</p> <p>Vid den löpande förvaltningen av fonderna integreras arbetet med hållbarhetsrisker framför allt genom den årliga utvärderingen av respektive underliggande fastighet i samband med att en affärsplan justeras/upprättas för kommande år för fastigheten. Hänsyn tas till eventuella risker kopplat till hållbarhet. Riskerna analyseras baserat på om de bedöms kunna ha faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde över tid om risken skulle realiseras.</p>					
	<p>Strategier för engagemang SBF Fonder kontrollera samtliga investeringsobjekt direkt via underliggande dotterbolag. Att SBF har egen fastighetsförvaltning medför en kontroll över hela värdekedjan och därmed möjlighet att aktivt fatta beslut om hur fastigheterna ska skötas och utvecklas.</p>					
	<p>Hänvisningar till internationella standarder SBF Fonder arbetar för att främja god styrning genom att följa de tio principerna i UN Global Compact (FNs vägledande principer för företagande och mänskliga rättigheter) samt stödjer PRI (Principles for Responsible Investments.) När Bolaget utvärderar potentiella investeringar kontrolleras även vilka parter som det potentiella investeringsobjektet kan ha avtal med och dess avtalspartner har åtagit sig att efterleva internationella- och nationella standarder.</p> <p>Då SBF Fonder arbetar med egen personal i flera led i värdekedjan</p>					
	<p>Historisk jämförelse Inte tillämpligt för redovisningsåret 2022.</p>					
<p>Ytterligare klimat- och miljörelaterade indikatorer</p>						
Negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (kvalitativa eller kvantitativa)	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser 2021	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
<p>Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter</p>						
Utsläpp av växthusgaser	18. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1	21,2 tonCO ₂ ekv 76 gCO ₂ ekv/kvm	26,4 tonCO ₂ ekv 98,0 gCO ₂ ekv/kvm	Första rapporteringstillfället.	En grundläggande förflyttning för Bolaget är att säkerställa kvalitativa data och enkel uppföljning.
		Scope 2	410,8 tonCO ₂ ekv 1 481gCO ₂ ekv/kvm	417,3 tonCO ₂ ekv 1 550,8 gCO ₂ ekv/kvm	Första rapporteringstillfället.	En grundläggande förflyttning för Bolaget är att säkerställa kvalitativa data och enkel uppföljning.

		Scope 3	5 376,8 tonCO ₂ ekv 19 386 gCO ₂ ekv/kvm	n/a	Ej genomförbar 2022. Rapporteras from helår 2023.	Fokus på metod och insamling av data under 2023 för att möjliggöra rapportering framåt.
		Totala utsläpp av växthusgaser som genereras av fastigheter	5 808,8 tonCO ₂ ekv 20 944 gCO ₂ ekv/kvm	443,7 tonCO ₂ ekv 1 649 gCO ₂ ekv/kvm	Inkluderar Scope 1 och Scope 2	Se kommentar ovan.
Energi-förbrukning	19. Energiförbruknings-intensitet	Energiförbrukning i GWh av ägda fastigheter per kvadratmeter	0,0000951 GWh/kvm	0,0001143 GWh/kvm	Inkluderar fastighetsel, fjärrvärme och naturgas	Bolaget arbetar strategiskt med att succesivt minska energiförbrukningen inom fastighetsbeståndet.