

Fondsparande med låg koldioxidexponering



Bidita Chakraborty

Solutions Specialist,

Morningstar

2019-05-02

Vår mission är att skapa produkter som hjälper investerare uppnå sina finansiella mål.

Vi har drygt 5,000 anställda i 27 länder globalt som tillhandahåller lokal expertis.

Våra kunder representeras av allt från individuella investerare till några av världens största kapitalförvaltare.



Financial Advisors



250,000
Independents & Affiliates

\$37.4 bil
Managed Portfolios

Global Regulators



50+

Asset Managers



1,300+
Global Firms

\$64.3 bil
Investment Management

Media Companies



95+

Retirement



284,000+
Plans

\$121.7 bil
Retirement Solutions

Alliances & Redistributors



600+

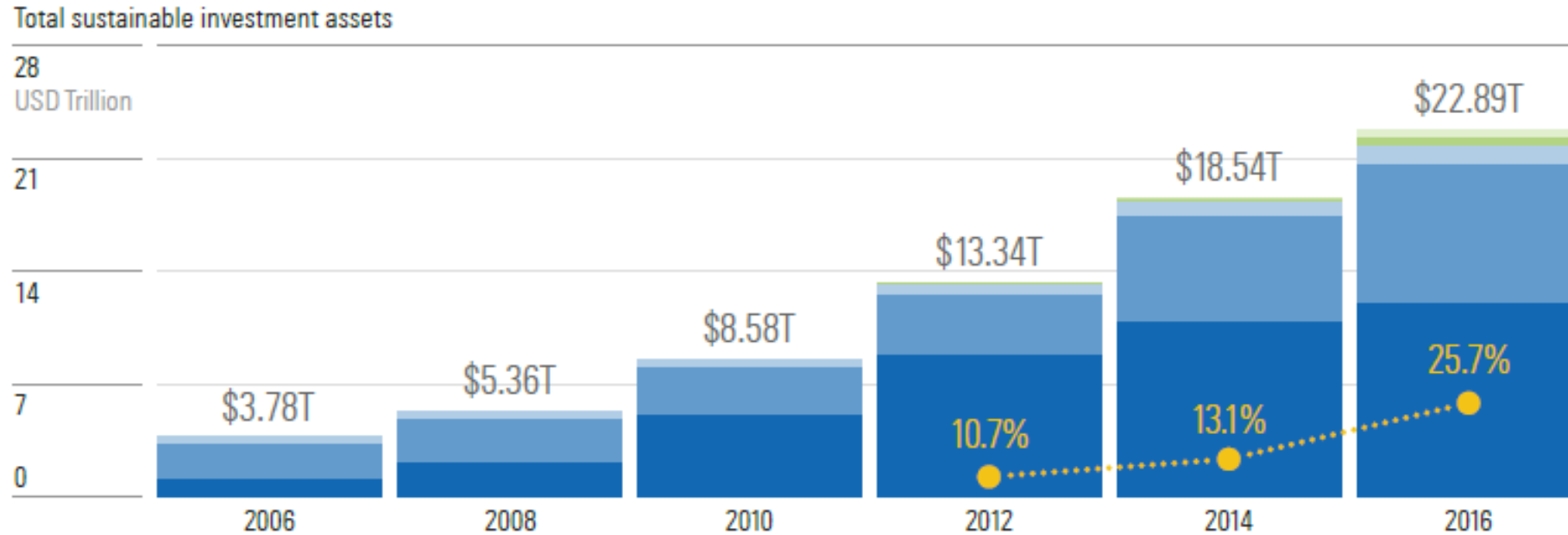
Individual Investors



10.9 mil
Website Users

Data as of Sept. 30, 2017. Includes assets under management and advisement for Morningstar Investment Management LLC, Morningstar Investment Services LLC, Morningstar Investment Management Europe Ltd., Morningstar Investment Management Australia Ltd., Morningstar Investment Management South Africa (PTY) Ltd, and Ibbotson Associates Japan KK, all of which are subsidiaries of Morningstar, Inc. Advisory services listed are provided by one or more of these entities, which are authorized in the appropriate jurisdiction to provide such services.

Varför hållbarhet?



- 1,712 globala undertecknare av UNPRI med över 600 biljoner SEK i förvaltad kapital
- 220 biljoner SEK i hållbara investeringar globalt: 60% tillväxt sedan 2012

Regions: ■ Europe ■ United States ■ Canada ■ Australia/New Zealand ■ Asia ■ Japan --- % of total sustainable investment assets that are retail assets

Source: Global Sustainable Investment Review, 2016, 2014, 2012.

Varför koldioxidmått?

g Investerare och forskare är eniga

g Klimatförändringar är både en risk och en möjlighet

g Investerare vill kunna hantera koldioxidrisk i sina innehav

g Klimatförändringar förutspås påverka investeringar för i princip alla tillgångsslag de kommande 35 åren om inga åtgärder vidtas

g Världens ledare är ense

g Global uppvärmning måste hållas under 2C

g Investerare vill göra skillnad genom sina investeringar

g Miljöfrågor ökar intresset för hållbara investeringar och påverkansinvesteringar (Impact Investing)

g Global trend att avveckla innehav bort från fossila bränslen

g Privatpersoner, stiftelser, mm. går med i olika DivestInvest-initiativ

g Påtryckningar från både lagstiftare/branschorgan och intresseorganisationer

g SWESIF
g Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)

Den svenska ekonomin

- Förmögen medelklass med en av de starkaste konsumtionskrafterna i Europa. Skillnaden mellan hög- och låginkomsttagare är låg.
- Disponibel inkomst och konsumtionstillväxten är betydligt starkare än de flesta andra Europeiska länderna.
- Enkelt sagt så har vi svenskar det väldigt bra och 80% av befolkningen står för 75% av Sveriges totala inkomst.

Source: https://www.business-sweden.se/globalassets/invest-new/reports-and-documents/retail_guide_2017_sweden.pdf

Den svenska fondmarknaden

- 8 av 10 svenskar har ett fondsparande utöver den fondbaserade premiepensionen. Det gör Sverige unikt.
- 98% av alla svenskar (18-74 år) har idag ett fondsparande. 67% av alla barn i Sverige har också ett fondsparande.
- Den svenska fondmarknaden utgörs idag av över 4,000 fonder och utgör tillsammans ett kapital kring 1,200 miljarder SEK.



Source: https://www.fondbolagen.se/globalassets/faktaindex/studier-o-undersokningar/langtidsstudier/30_years_with_funds.pdf

Varför ska du som fondsparare bry dig om hållbarhet och varför ska du som är hållbarhetsintresserad bry dig om fondsparande?

https://www.youtube.com/watch?v=V4_wZzGTYwU

Morningstars Hållbarhetsinformation

Hållbarhet ⓘ



Över medel

%-rank i global kategori: 11

Senaste portfölj

Portföljens ESG	− Avdrag för kontroverser	= Hållbarhetsvärde
62,85	5,73	57,12
baserat på 100 % av fondförm	baserat på 100 % av fondförm	

Morningstars CO2-mätare ⓘ



Bäst (låg) och sämst (hög) i kategori | Kategorisnitt

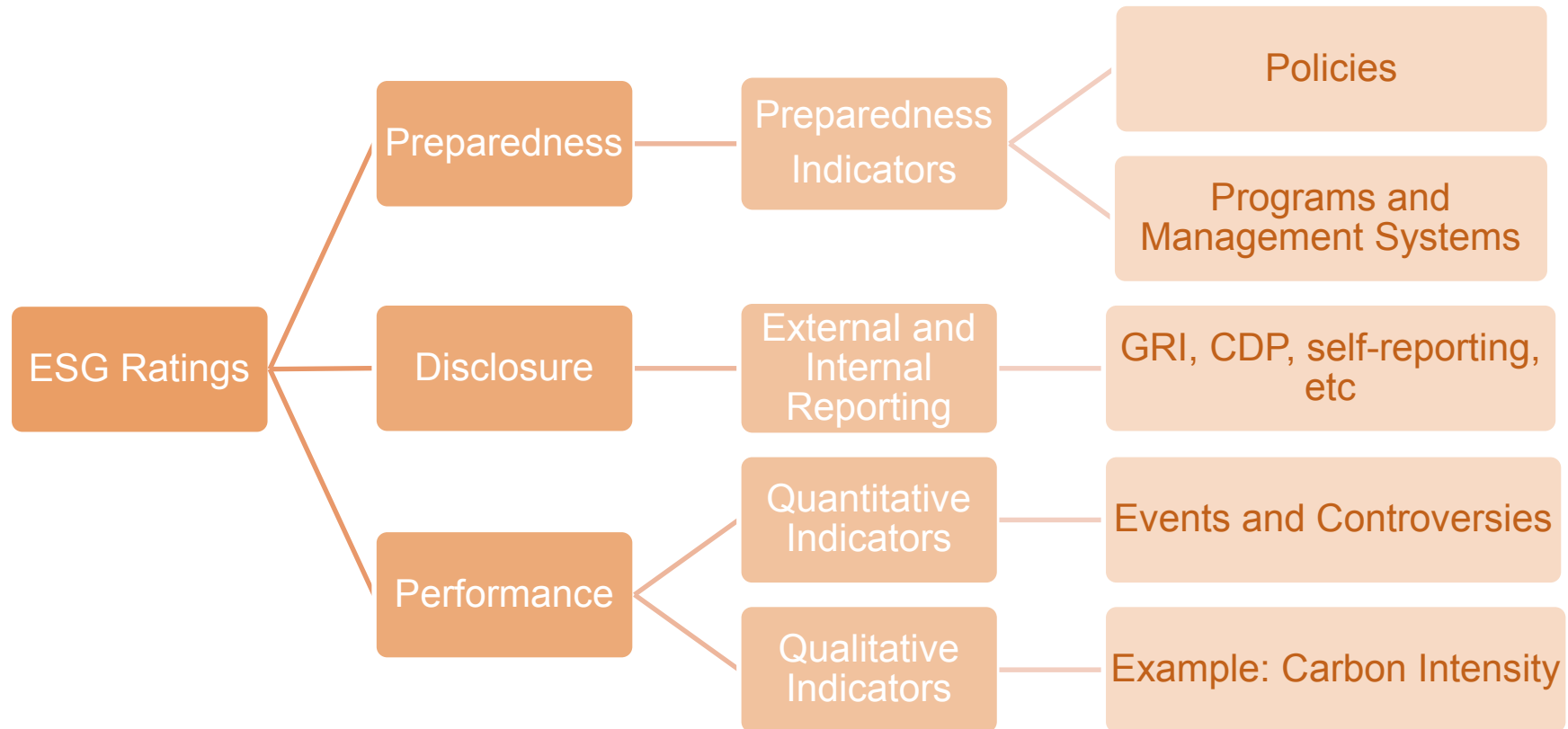
CO2-riskvärde ⓘ



Exponering mot fossila bränslen, % ⓘ

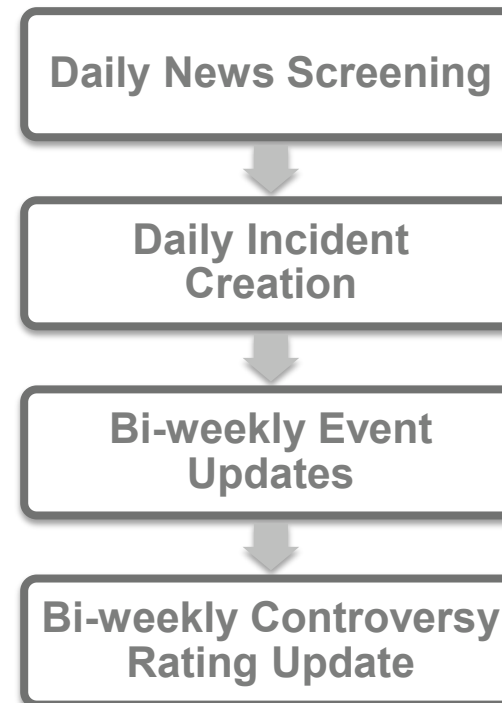


Sustainalytics Ramverk för Rating



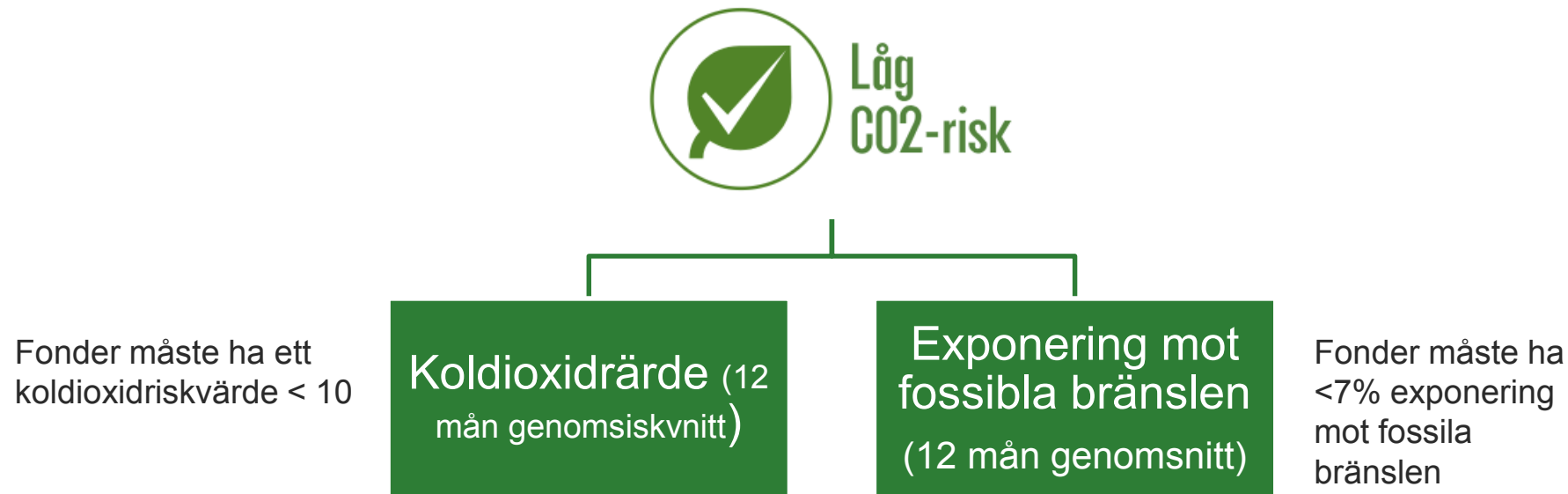
Sustainalytics: Research Process

A. Full Company Report: Annual Update
B. Controversy Research: Two-Week Cycle



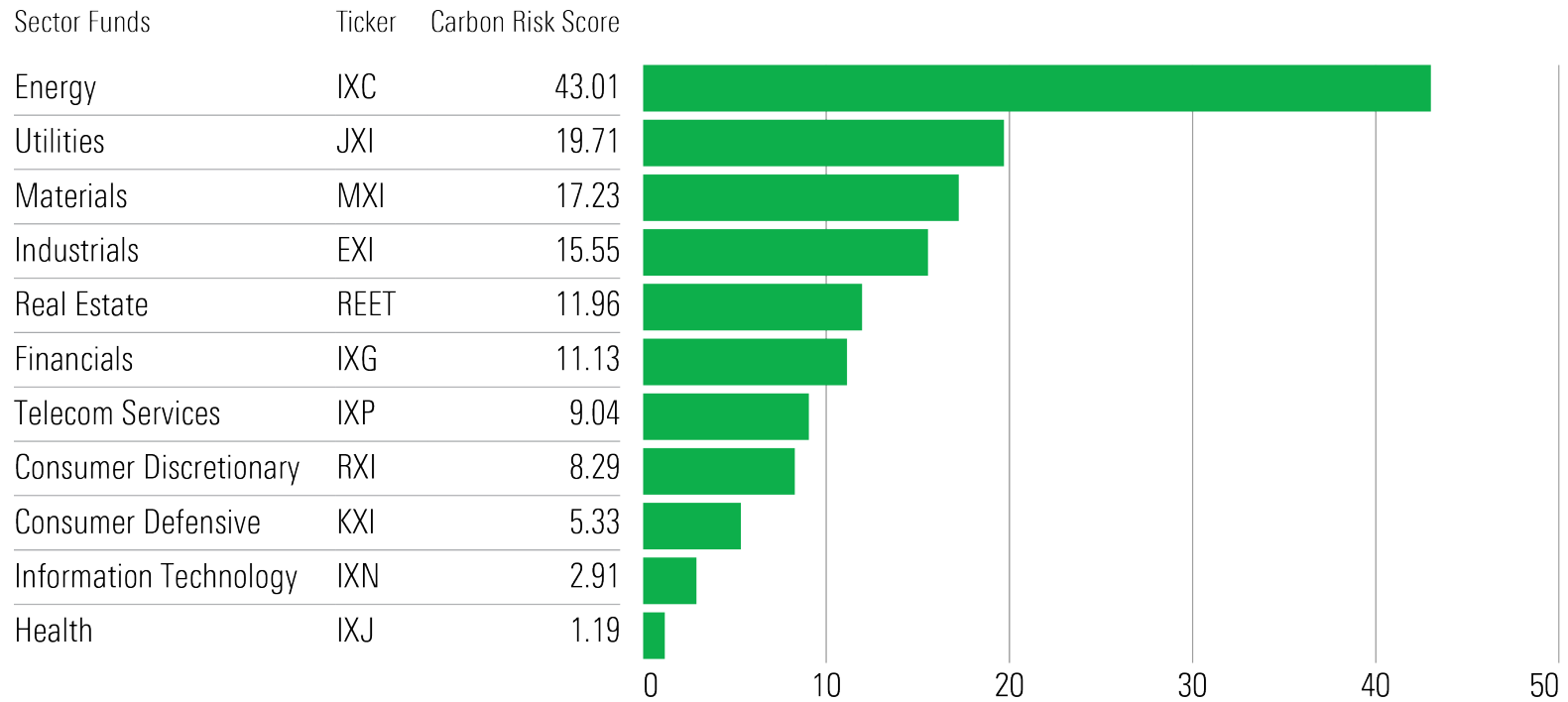
Morningstars märkning ”Låg CO2-risk” på fonder

- Förenklar för dig som investerare att identifiera fonder med ägande i företag med lägre risk än det globala genomsnittet när företag förbereder sig för en ekonomi med lägre koldioxidutsläpp.
- Uppmuntrar fonder till att minska sitt koldioxidriskvärde
- Märkningen är inte en rating
- 13% (652 fonder) utav alla fonder tillgängliga för köp i Sverige



Koldioxidriskvärden sektor för sektor

Portfolio Carbon Risk Scores—Sector



Source: Morningstar. Data as of April 2018

Fler gör det möjligt att välja Låg CO2-märkt

Sök och jämför fonder

Du kan söka och jämföra fonder utifrån till exempel risk, avgift eller värdeutveckling. Jä rättvisande när du väljer fonder ifrån samma kategori.

Sök ?

Sök fonder

Fondtyp

Välj fondtyp

Kategori

Välj ka

Fondbolag

Välj fondbolag

Riskenivå

Välj riskenivå

Oönska

Välj bo

Aktivt förvaltade fonder ?

Hållbarhetsfonder ?

Indexfonder ?

Fonder med låg CO2-risk ?

Hem Mina sidor **Spara & Investera** Låna Nytt

Fondlistan

Sök fond

Typ

Kategori

Fondbolag

Urval

Lågt CO2 ? Indexfonder

Översikt Historik Detaljer

Visar 1310 av 1310

Fond	NAV-kurs SEK	1 år %	Sharpe
Köp Mån JPM US Technology A (acc) USD ?	423,92	33,56	1.76
Köp Mån Franklin Technology A(acc)USD ?	216,26	30,40	1.83
Köp Mån UBS (Lux) EF Mid Caps USA (USD... ?	20 562,09	29,63	1.39
Köp Mån Fidelity Global Technology A-Dis-... ?	280,33	29,01	1.91
Köp Mån DNB Teknologi ?	1 916,14	28,73	1.79

Vad kan du göra?

- Ta reda på vilka fonder du sparar i och ta reda på vad dessa fonder investerar i. Ett bra förstasteg är att logga in med Bank-ID på <https://www.pensionsmyndigheten.se/> och titta igenom fondinnehavet där.
- Sänk ditt koldioxidexponering genom att undvika investeringar i kol-, olje- och gasbolag i din portfölj och öka andelen investeringar i förnybar energi och energieffektivisering.
- Undersök dina fondbolag kontinuerligt.

Frågor?

Kontaktuppgifter

g Bidita Chakraborty

g Client Solutions Specialist

g Bidita.chakraborty@morningstar.com

g +46 70 385 29 47

g Jens Aspengren

g Sales Manager

g Jens.aspengren@morningstar.com

g +46 70 605 30 02

g <https://www.morningstar.com/company/sustainability>