

## Innehåll

Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad	2
Fondförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad	12
Fondförvaltarens Bästa Balanserad	22
Kapitalförvaltningsförsäkring Aktieviktad	32
Kapitalförvaltningsförsäkring Ränteviktad	42
Kapitalförvaltningsförsäkring Balanserad	52
Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad	62
Ränteviktad placeringsportfölj	72
Aktieviktad placeringsportfölj	82
Balanserad placeringsportfölj	92
Avkastningsinriktad placeringsportfölj	102
Sparbanken Sparförsäkring	112
Sparbanken Kapitalförvaltningsförsäkring	118
Kapitaliseringsavtal för privatperson	124
Kapitaliseringsavtal för företag	130
Sp Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning	136
Sparbanken Gruppensionsförsäkring	142
Sparförsäkring	148
Kapitalförvaltningsförsäkring	154
Kapitaliseringsavtal	160
Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning	166
Gruppensionsförsäkring	172
POP Avkastningsförsäkring	178
POP Kapitalförvaltningsförsäkring	185
POP Kapitaliseringsavtal	191
POP Företagsavkastning	197
POP Företagskapitalförvaltning	203
Ränteviktad placeringsportfölj	209
Aktieviktad placeringsportfölj	219
Balanserad placeringsportfölj	229
Avkastningsinriktad placeringsportfölj	239

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad

**Identifieringskod för juridiska personer:**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%



Den främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade egenskaper till exempel genom ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten

investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sållning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och utslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, vilken tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, sker främjandet av miljöegenskaper och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakavande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt EU:s kommunikationsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att fonden skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utförs bedömningen om ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



### **Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

#### **Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad-portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som placerar i företagslån. I normala fall diversifieras placeringarna på internationella företagslånamarknader sålunda, att 70 % av medlen är placerade i Investment Grade lån, 15 % i High Yield lån och 15 % i utvecklingsmarknadernas företagslån. Utgångsläget är att ränteplaceringarnas valutarisk skyddas. Specialplaceringsfonder används inte som investeringsobjekt. Målet för Ränteviktade-portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Den ränteviktade portföljen lämpar sig för kunder med ett tidsspann för sparande på mer än 3 år och som är redo att acceptera måttliga årliga värdefluktuationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de FN-stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana produkter vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

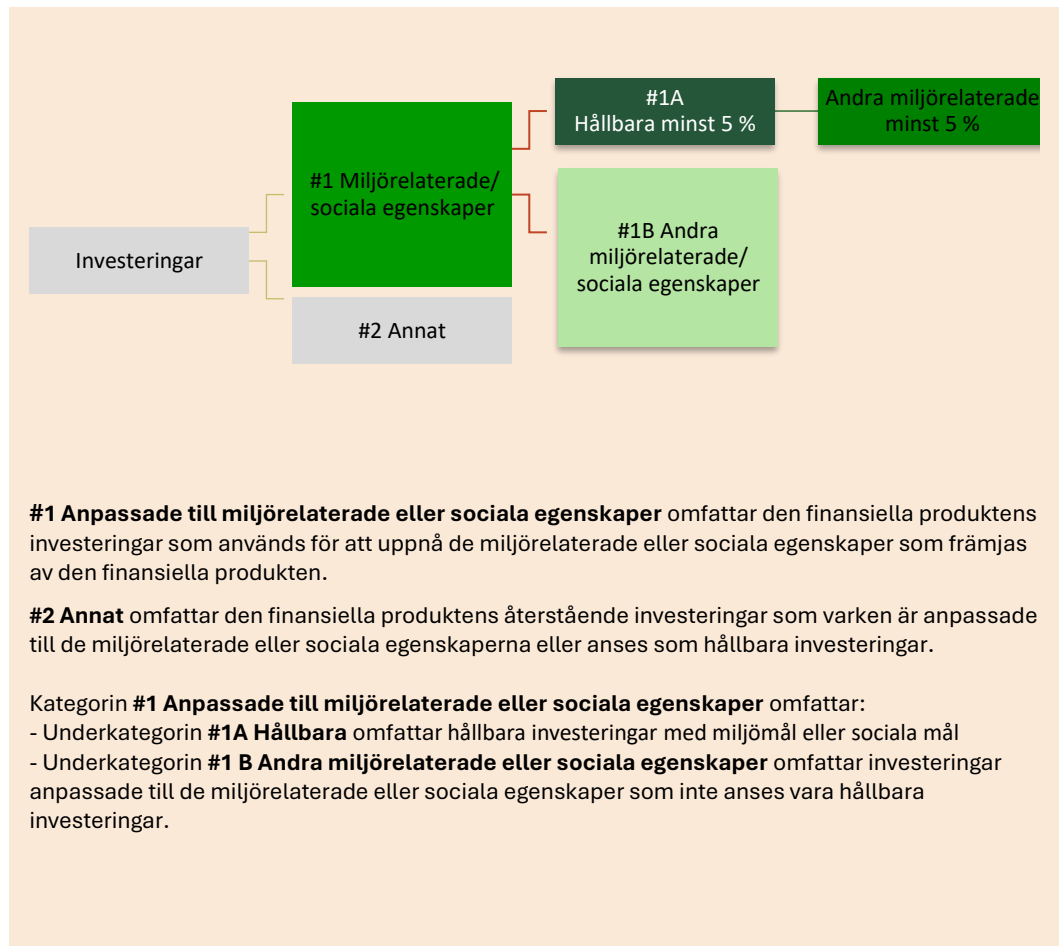




## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar delvis sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Av produktens investeringar är minst 5 % hållbara investeringar som främjar miljömålen i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



- **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektets gröna operativa verksamheter.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>1</sup>?**

- Ja:
- Fossilgas  Kärnenergi
- Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är förenliga med EU-taxonomin är 5 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar har i första hand ett miljömål. Därför finns det ingen minsta andel för socialt hållbara investeringar i denna produkt. Det är dock inte uteslutet att produkten kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksguppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-if%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**Produktnamn:** Fondförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad för juridiska personer:

**Identifieringskod**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** \_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av

kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald samt av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning om ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats

för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



#### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✘ Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.





## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen Fondförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad är en placeringsportfölj som tillämpar multimanager-principen, som med en aktiv placeringspolicy allokera medlen i produkter som tillhör olika egendomsslag. I en normal situation är placeringarna diversifierade till de inhemska och internationella marknaderna i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, där 75 % av placeringarna är i aktier och 25 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 55 och 95 procent. Specialplaceringsfonder används inte som placeringsobjekt. Målet med portföljen Avkastningsinriktad är att genom aktiv portföljförvaltning ge en bättre avkastning än jämförelseindexet under en rekommenderad investeringshorisont. Portföljen Avkastningsinriktad lämpar sig för kunder med ett tidsspänn för sparande på mer än 10 år och som är redo att acceptera även större värdefluktuationer varje år. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för

ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



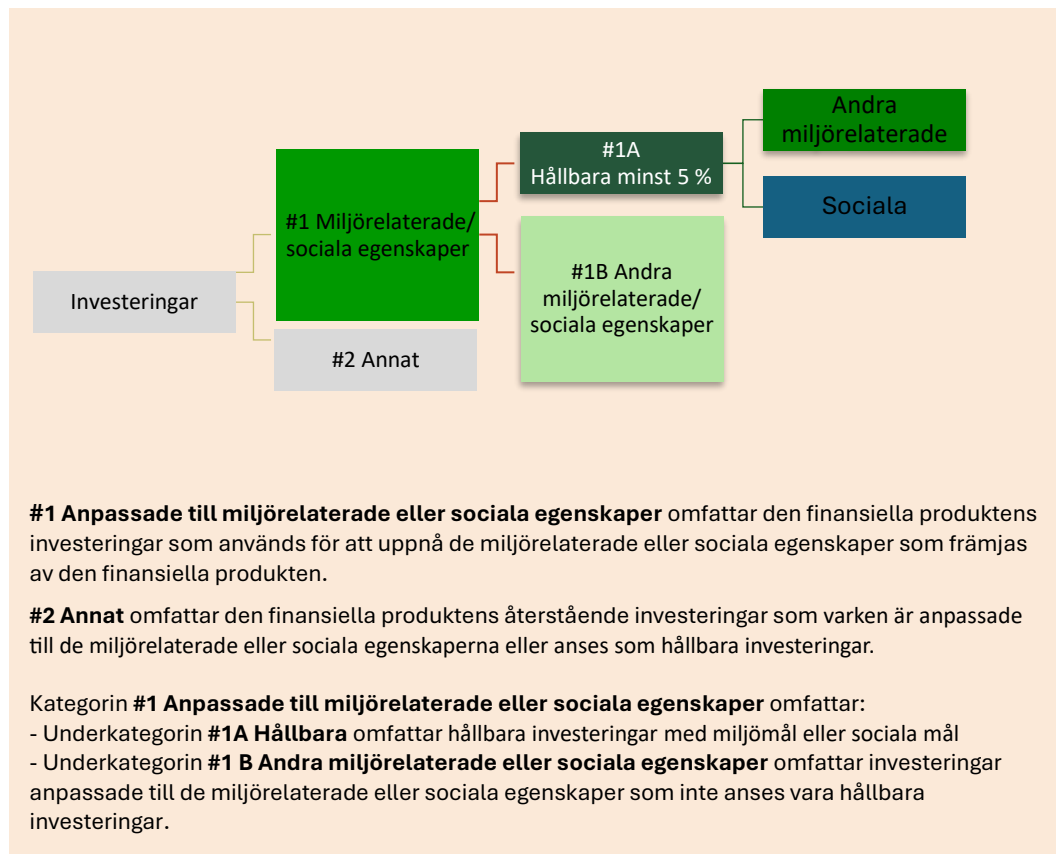
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljömässiga och sociala egenskaper utan att följa EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>2</sup>?**

- Ja:
- Fossilgas  Kärnenergi
- Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>2</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundet sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundet sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-if%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Fondförvaltarens Bästa Balanserad  
personer:

Identifieringskod för juridiska

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** \_\_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars

förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än fonder än sådana enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.



förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en

hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen Fondförvaltarens Bästa Balanserad är en placeringsportfölj som tillämpar principen om flera portföljförvaltare, som med en aktiv placeringspolicy allokera medlen i fonder som tillhör olika egendomslag. I en normal situation är placeringarna diversifierade till de inhemska och internationella marknaderna enligt referensindexstrukturen, där 40 % av placeringarna är i aktier och 60 % är i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 20 och 60 procent. Specialplaceringsfonder används inte som placeringsobjekt. Med aktiv portföljförvaltning är målet för portföljen Balanserad att ge en bättre avkastning än jämförelseindexet under den rekommenderade investeringshorisonten. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska. Balanserade portföljen lämpar sig för kunder med ett tidsspann för sparande på mer än 5 år och som är redo att acceptera också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare

information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

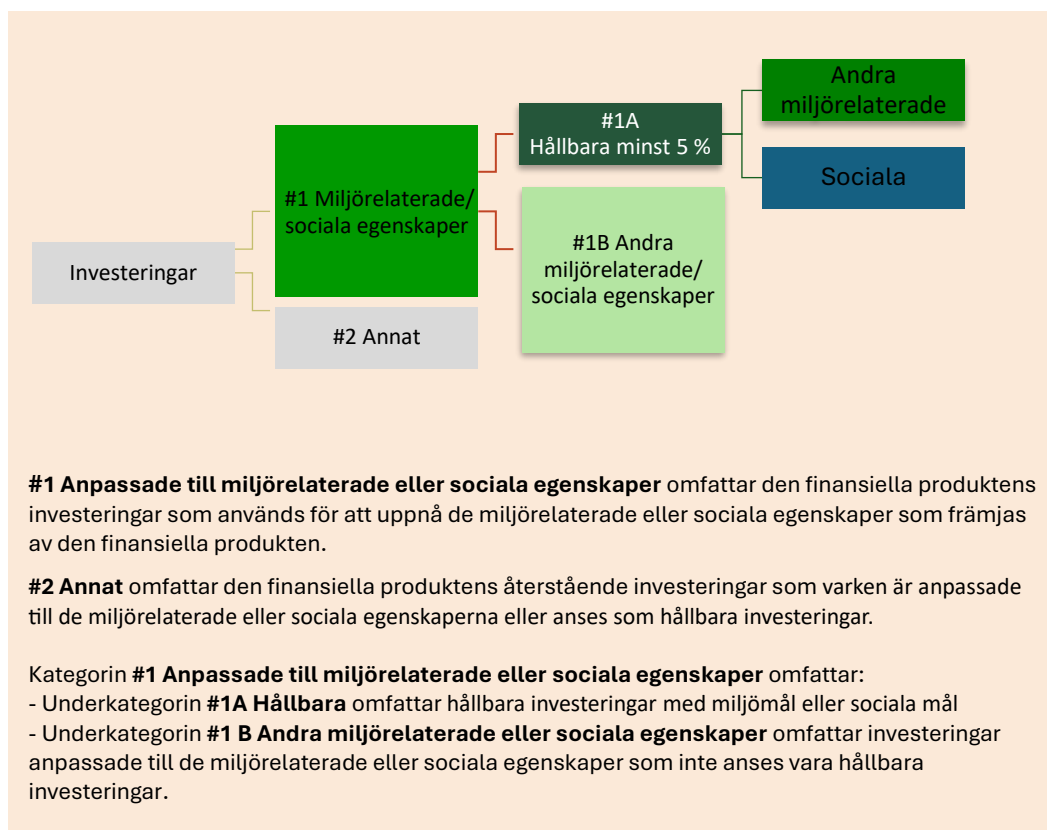
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektets gröna operativa verksamheter.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>3</sup>?**

Ja:



Fossilgas



Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>3</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-i-f%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Kapitalförvaltningsförsäkring Aktieviktad **Identifieringskod för juridiska personer:**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer



för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller fonden.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än fonder än sådana enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en

hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korrupktion och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

#### Huvudsakliga negativa konsekvenser är

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korrupktion och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen Aktieviktad är en placeringsportfölj som tillämpar principen om flera portföljförvaltare, som med en aktiv placeringspolicy allokera medlen i fonder som tillhör olika egendomsslag. I en normal situation är placeringarna diversifierade till de inhemska och internationella marknaderna enligt referensindexets struktur, i vilket fall 80 % av placeringarna är i aktier och 20 % är i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0 och 100 procent. Aktieviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Portföljen Aktieviktad lämpar sig för kunder med ett tidsspann för sparande på mer än 10 år och som är redo att acceptera även större årliga värdefluktuationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

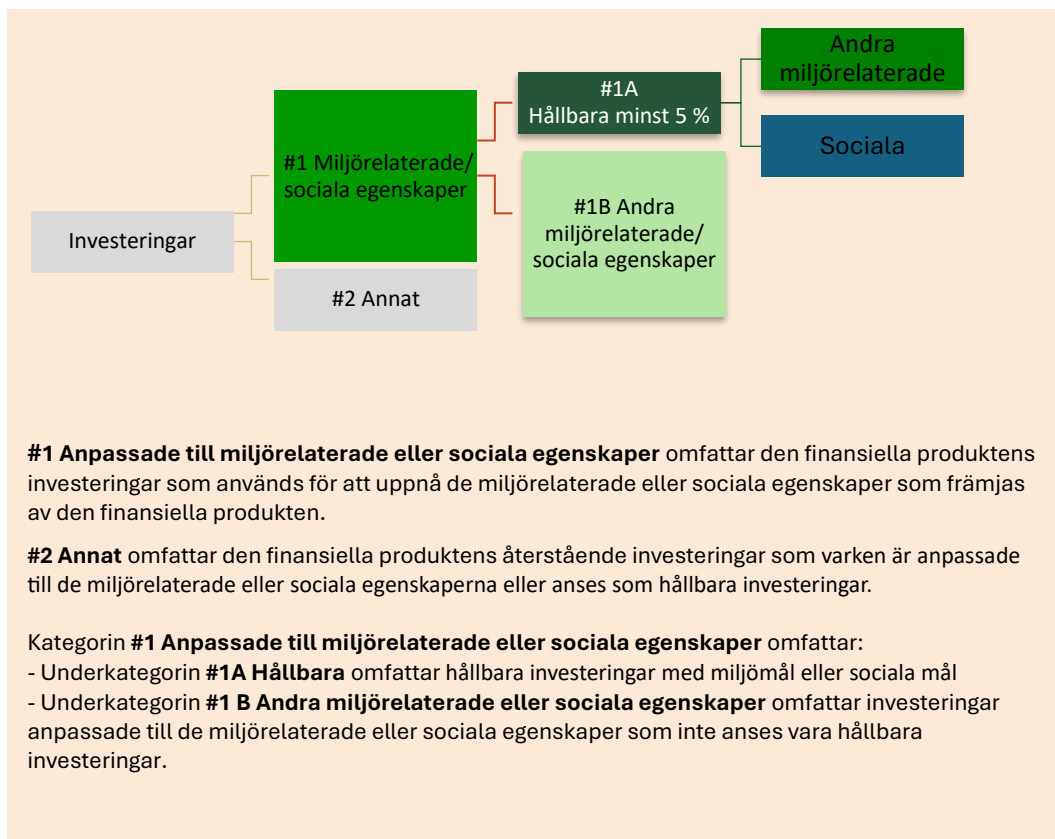
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>4</sup>?**

Ja:



Fossilgas



Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>4</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.





### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

**Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

**Produktnamn:** Kapitalförvaltningsförsäkring Ränteviktad  
**juridiska personer:**

**Identifieringskod för**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** \_\_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer

för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än fonder än sådana enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

● ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— *Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

— *Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en

hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



#### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

#### Huvudsakliga negativa konsekvenser är

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Ränteviktade portföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 20 % av placeringarna är i aktier och 80 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–40 %. Ränteviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Den ränteviktade portföljen lämpar sig för kunder med ett tidsspann för sparande på mer än 5 år och som är redo att acceptera årliga måttliga värdefluktuationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

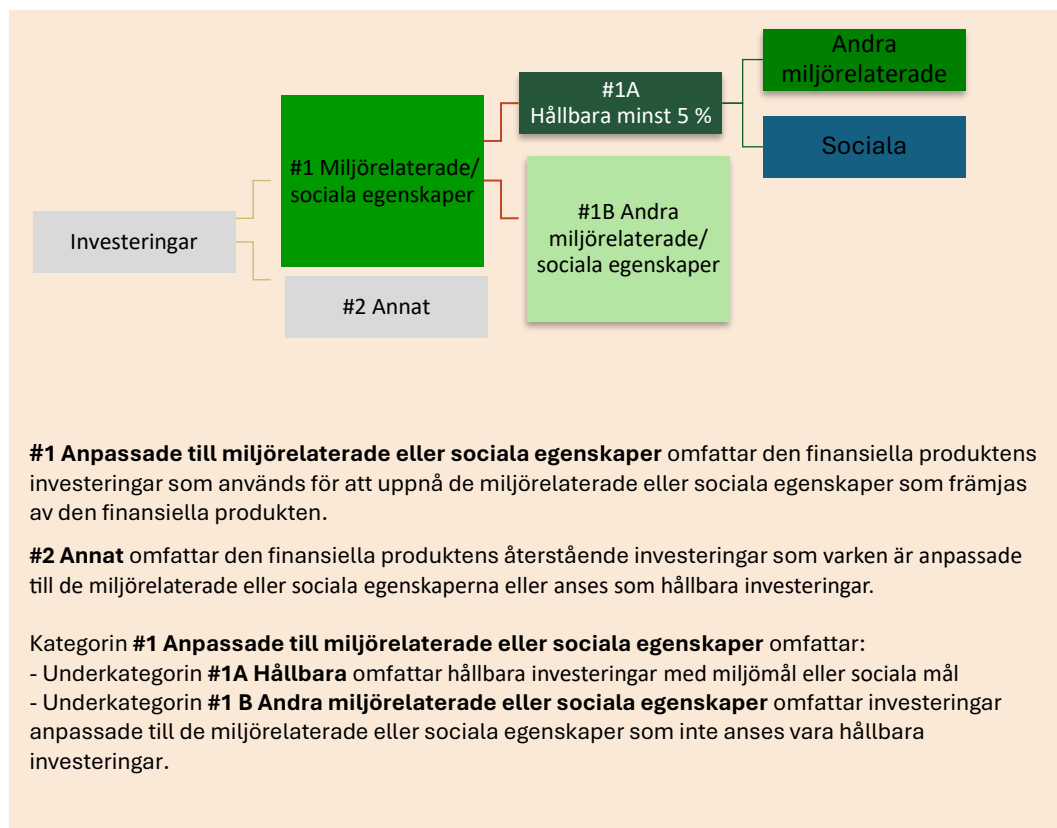




## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Produkten investerar inte i derivat.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>5</sup>?**

Ja:



Fossilgas



Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>5</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundet sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundet sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kotanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kotanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-i-f%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Kapitalförvaltningsförsäkring Balanserad  
juridiska personer:

Identifieringskod för

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars

förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en

hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



#### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.





## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen Balanserad är en placeringsportfölj som tillämpar principen om flera portföljförvaltare, som med en aktiv placeringspolicy allokerar medlen i fonder som tillhör olika egendomsslag. I en normal situation är placeringarna diversifierade till de inhemska och internationella marknaderna enligt referensindexets struktur, i vilket fall 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % är i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0 och 70 procent. Med aktiv portföljförvaltning är målet för portföljen Balanserad att ge en bättre avkastning än jämförelseindexet under den rekommenderade investeringshorisonten. Portföljen Balanserad lämpar sig för kunder med ett tidsspann för sparande på mer än 10 år och som är redo att acceptera även större årliga värdefluktuationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

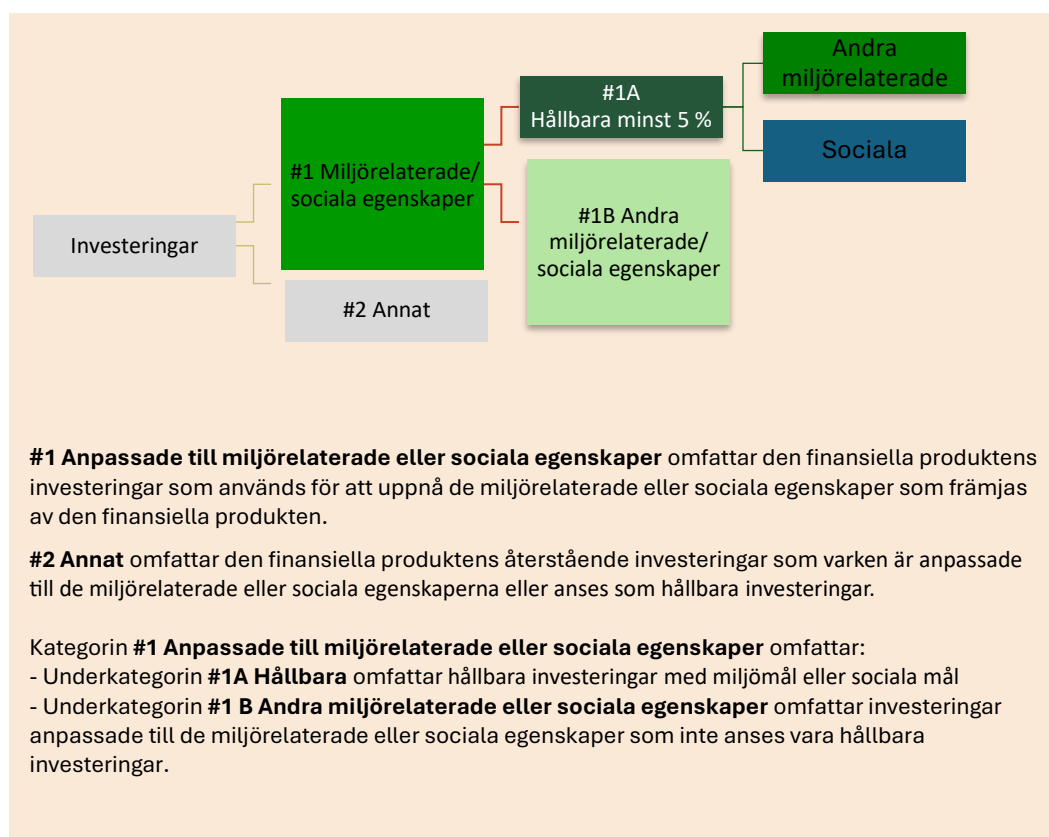
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>6</sup>?**

Ja:



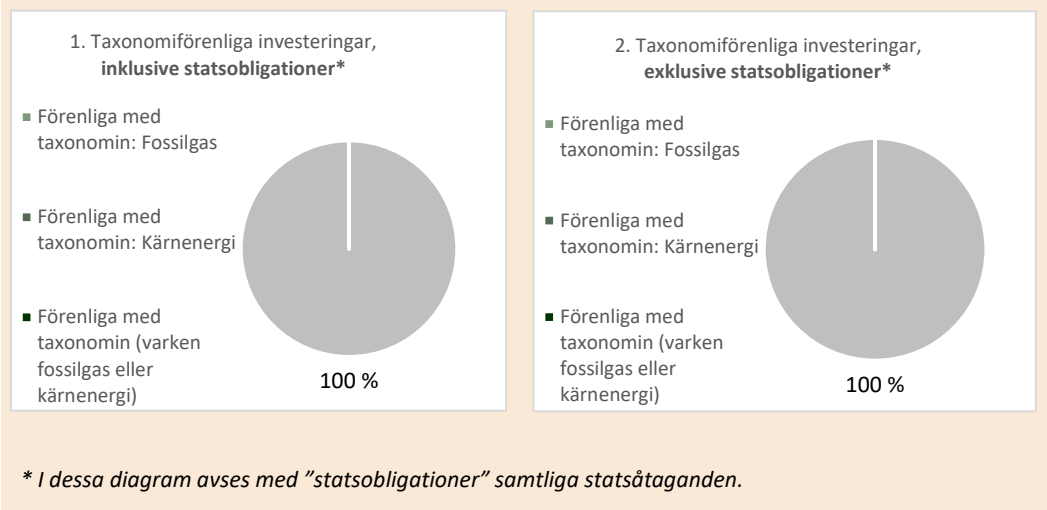
Fossilgas



Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>6</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kotanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kotanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-i-f%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Produktnamn:** Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad **Identifieringskod för juridiska personer:**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade egenskaper till exempel genom ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte

av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sållning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, vilken tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag enligt artikel 8 och 9 sker främjandet av miljöegenskaper och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt EU:s kommunikationsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att fonden skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina



resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

#### Huvudsakliga negativa konsekvenser är

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen Avkastningsinriktad är en placeringsportfölj som tillämpar principen om flera portföljförvaltare, som med en aktiv placeringspolitik allokerar medlen i fonder som tillhör olika egendomsslag. Under normala omständigheter fördelas placeringarna över finländska och internationella aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets struktur. Avkastningsinriktad portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Portföljen Avkastningsinriktad lämpar sig för kunder med ett tidsspänn för sparande på mer än 10 år och som är redo att acceptera även större årliga värdefluktuationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana produkter vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis

är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

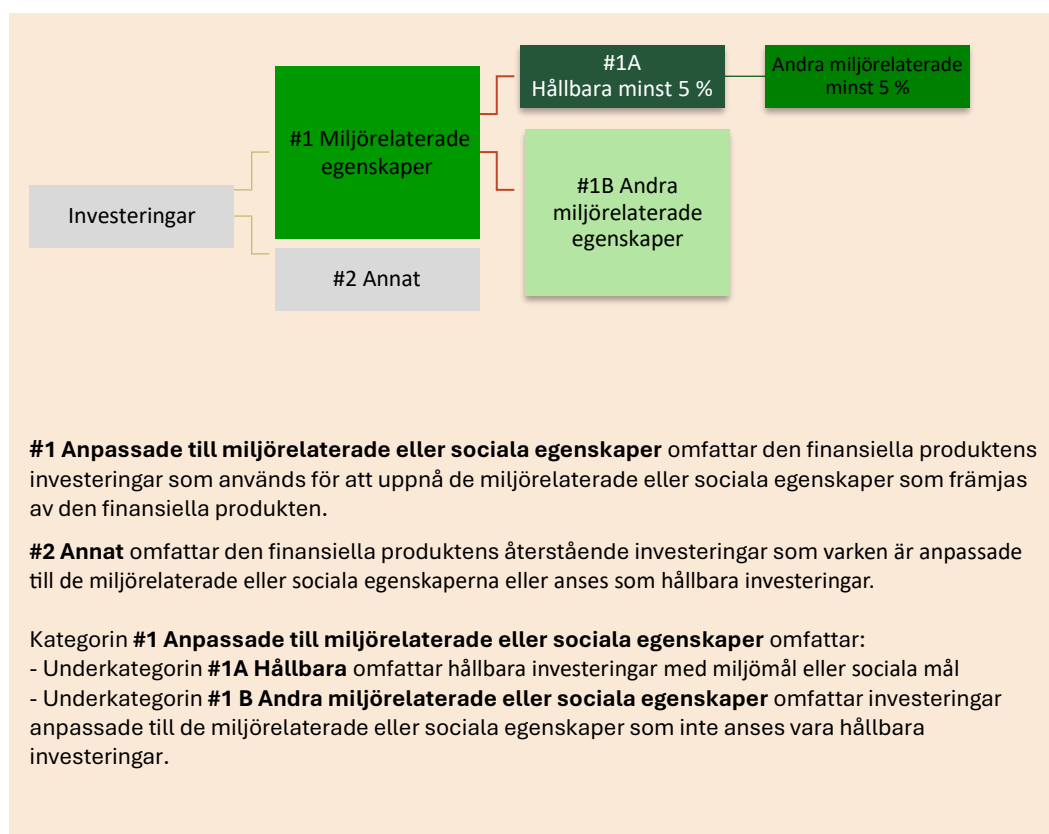
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Produkten investerar delvis sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Av produktens investeringar är minst 5 % hållbara investeringar som främjar miljömålen i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonderna) främjar miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>7</sup>?**

Ja:



Fossilgas



Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>7</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är förenliga med EU-taxonomin är 5 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar har i första hand ett miljömål. Därför finns det ingen minsta andel för socialt hållbara investeringar i denna produkt. Det är dock inte uteslutet att produkten kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

**Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

**Produktnamn:** Ränteviktad placeringsportfölj  
personer:

Identifieringskod för juridiska

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars



förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en

hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



#### **Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

#### **Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Ränteviktade placeringsportföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 20 % av placeringarna är i aktier och 80 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–40 %. Målsättningen för den Ränteviktade placeringsportföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorizonten. Den Ränteviktade placeringsportföljen lämpar sig för kund, vars tidsspann för sparande är över 5 år och som är färdig att godta måttliga årliga värdevariationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera under olika tider. Det är möjligt, att det inte uppkommer avkastning på portföljen samt att portföljmedlen kan minska.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för

ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Praxis för god styrning**

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



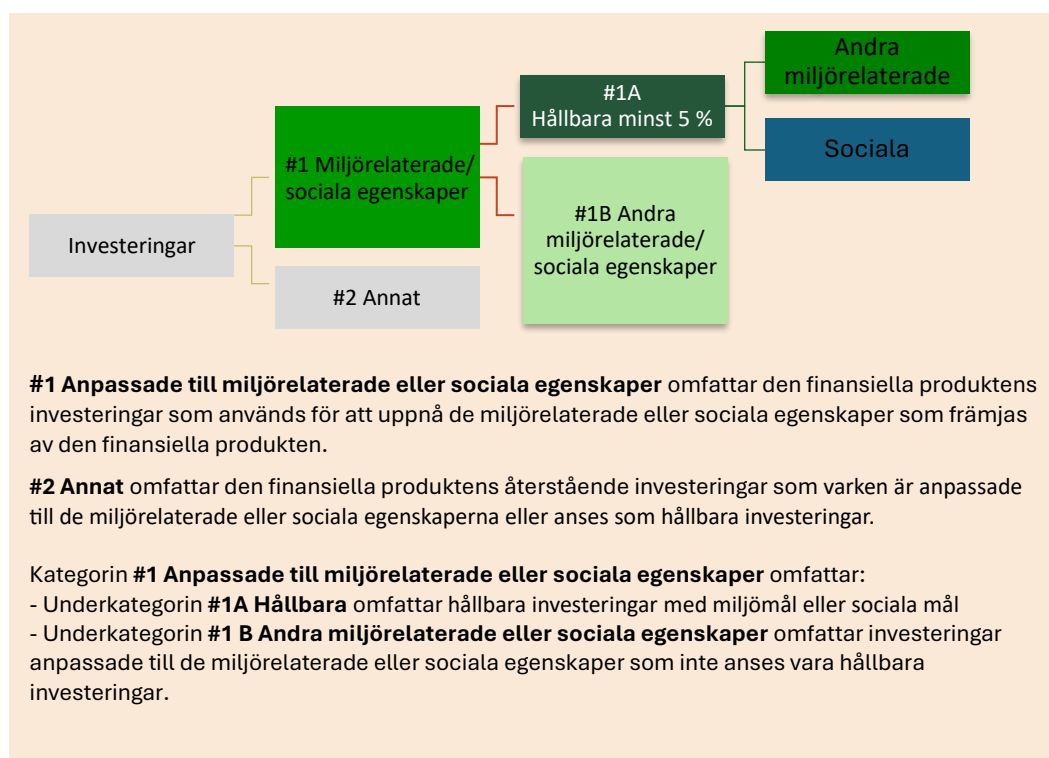
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.



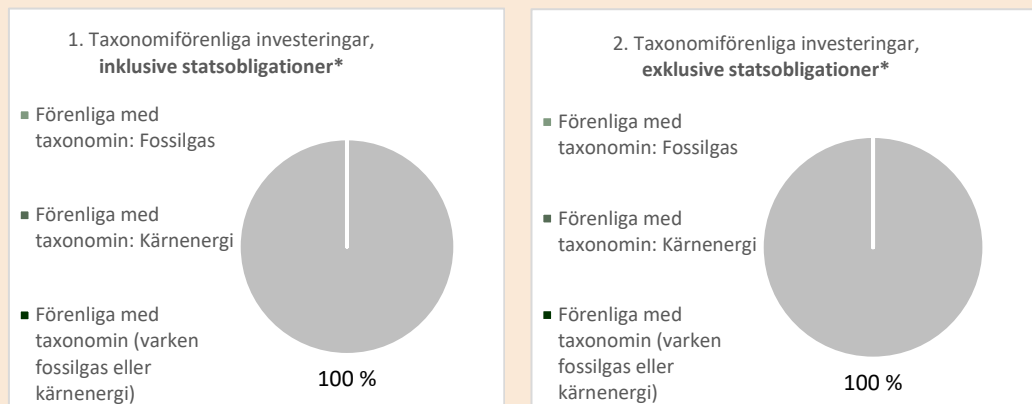
## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>8</sup>?**

- Ja:  
 Fossilgas     Kärnenergi  
 Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>8</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.





### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Aktieviktad placeringsportfölj  
personer:

Identifieringskod för juridiska

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av  
**hållbara investeringar med ett  
miljömål: \_\_\_%**



i ekonomiska verksamheter som  
anses vara miljömässigt hållbara  
enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som  
inte anses vara miljömässigt  
hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av  
**hållbara investeringar med ett socialt  
mål: \_\_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller  
sociala egenskaper** och kommer, även  
om den inte har en hållbar investering  
som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 %  
hållbara investeringar



med ett miljömål  
i ekonomiska verksamheter som  
anses vara miljömässigt hållbara  
enligt EU-taxonomin



med ett miljömål  
i ekonomiska verksamheter som  
inte anses vara miljömässigt  
hållbar enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller  
sociala egenskaper, **men kommer inte  
att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten

investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltnings sed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och utslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, vilken tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en

hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✘ Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Aktieviktade placeringsportföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokeringar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 80 % av placeringarna är i aktier och 20 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–100 %. Målsättningen för den Aktieviktade placeringsportföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorizonten. Portföljens värde eller avkastning kan variera under olika tider. Det är möjligt, att det inte uppkommer avkastning på portföljen samt att portföljmedlen kan minska. Portföljen Aktieviktad lämpar sig för kunder med ett tidsspänn för sparande på mer än 10 år och som är färdig att godta även större värdefluktuationer varje år.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Praxis för god styrning**  
omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.





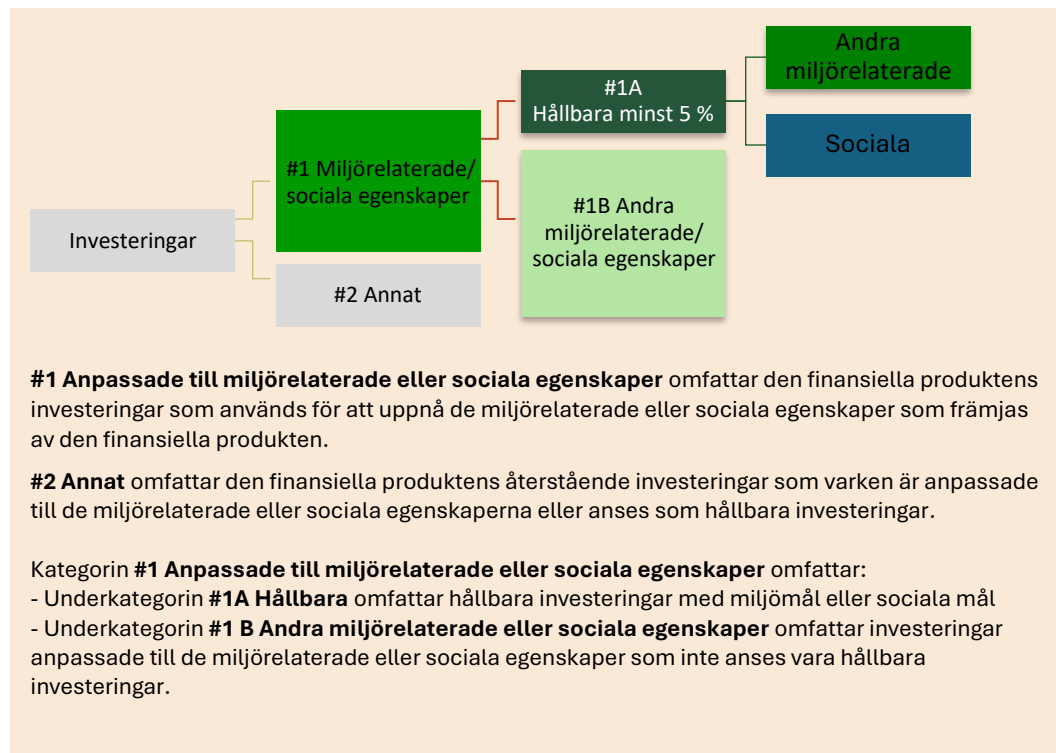
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>9</sup>?**

Ja:



Fossilgas



Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>9</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Balanserad placeringsportfölj  
personer:

Identifieringskod för juridiska

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%



Den främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte

av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats

för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



#### **Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

#### **Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.





## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Balanserade placeringsportföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–70 %. Målsättningen för den Balanserade placeringsportföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorizonten. Portföljens värde eller avkastning kan variera under olika tider. Det är möjligt, att det inte uppkommer avkastning på portföljen samt att portföljmedlen kan minska. Portföljen Balanserad lämpar sig för kund, vars tidsspann för sparande är över 10 år och som är färdig att godta måttliga årliga värdevariationer.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för

ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

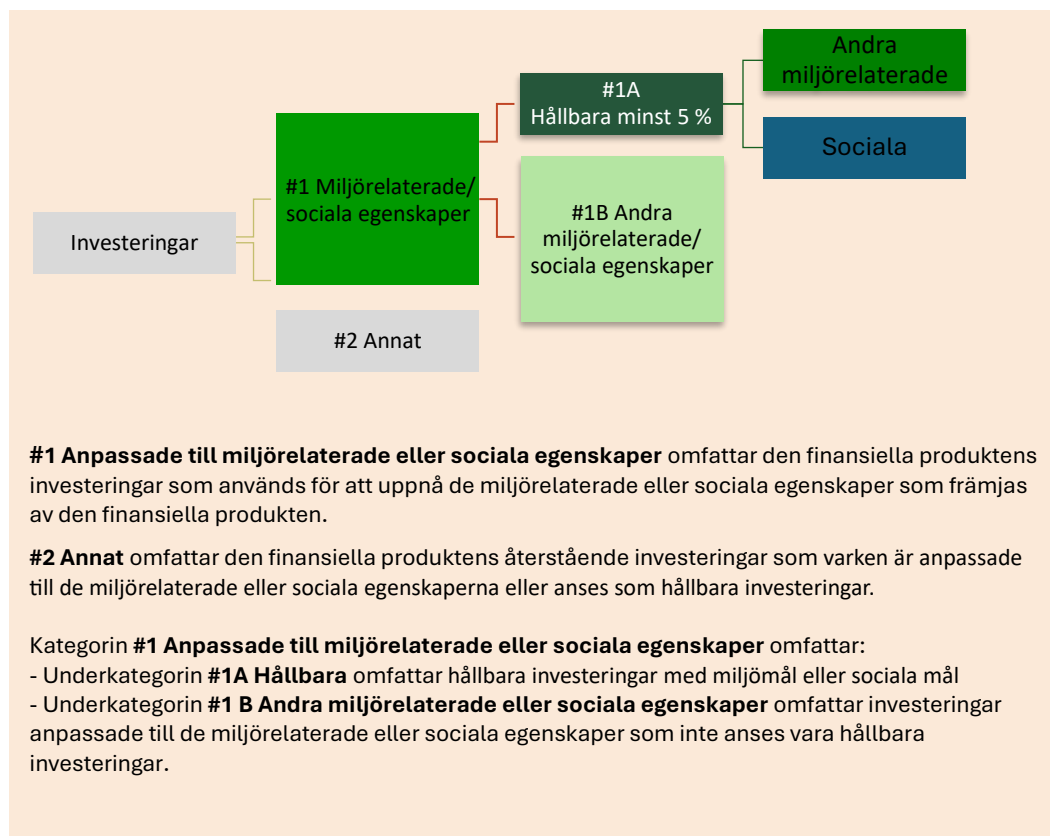
**Praxis för god styrning**  
omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>10</sup>?**

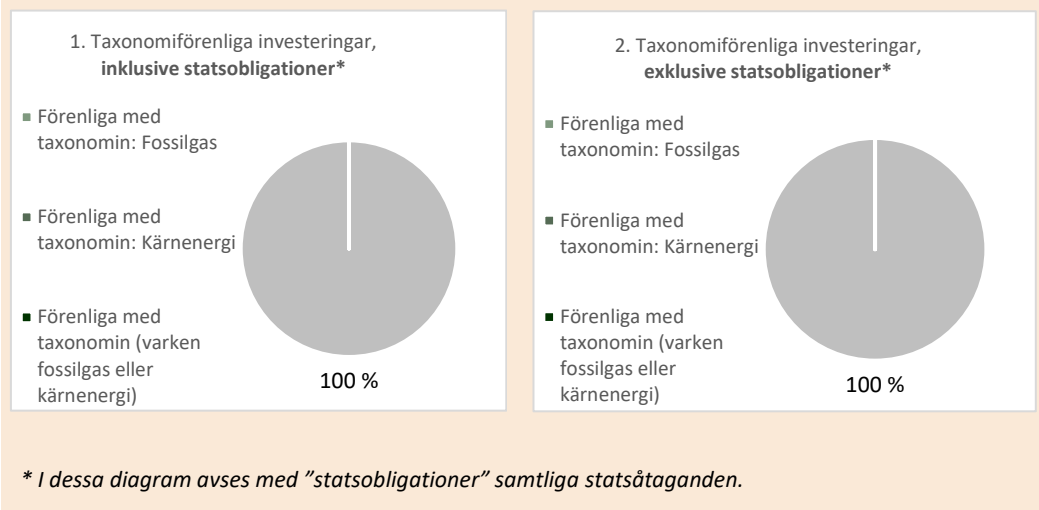
Ja:

Fossilgas

Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>10</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Avkastningsinriktad placeringsportfölj  
juridiska personer:

Identifieringskod för

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%



Den främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade egenskaper till exempel genom ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer

för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, vilken tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag enligt artikel 8 och 9 sker främjandet av miljöegenskaper och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt EU:s kommunikationsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att fonden skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.



resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

#### Huvudsakliga negativa konsekvenser är

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Avkastningsinriktade placeringsportföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad. Målsättningen för den Balanserade placeringsportföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorizonten. Den Avkastningsinriktade placeringsportföljen lämpar sig för kund, vars tidsspann för sparande är över 10 år och som är färdig att godta också stora årliga värdevariationer.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana produkter vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
på grundval av  
faktorer som  
investeringsmål och  
risktolerans.

ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

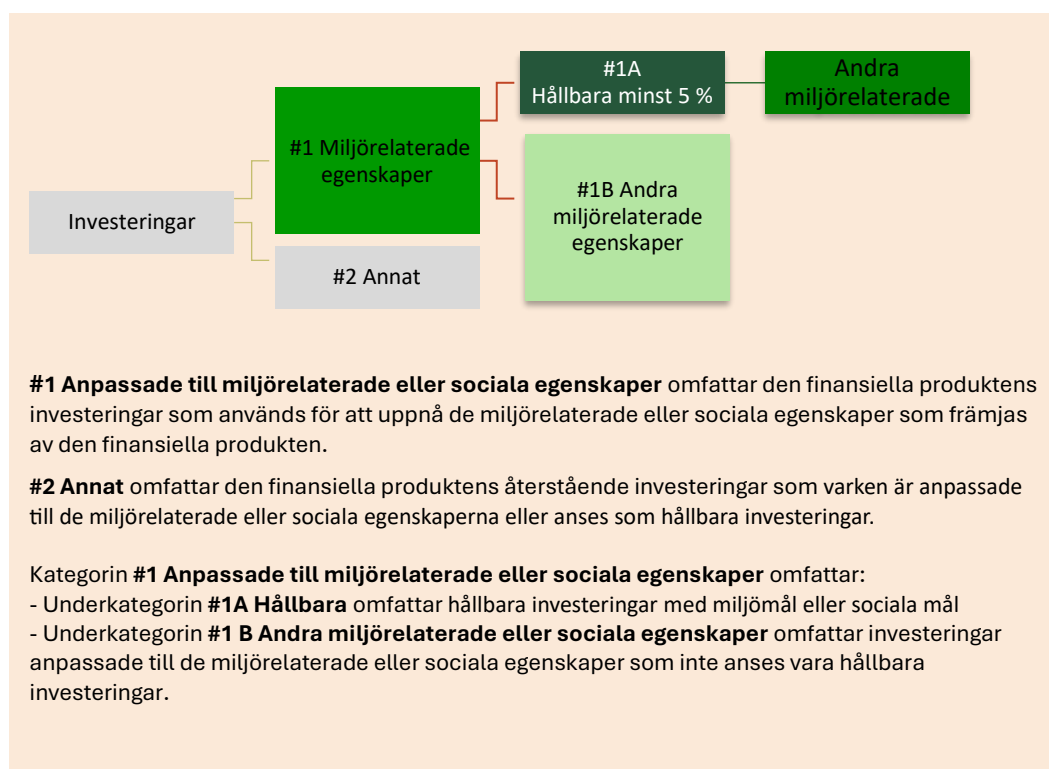
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Produkten investerar delvis sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Av produktens investeringar är minst 5 % hållbara investeringar som främjar miljömålen i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonderna) främjar miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektets gröna operativa verksamheter.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.



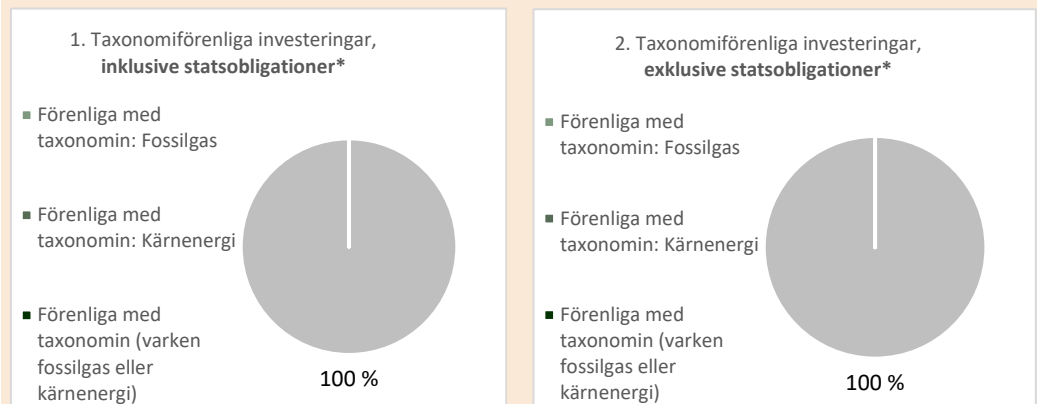
## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>11</sup>?**

- Ja:
- Fossilgas       Kärnenergi
- ✘ Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>11</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är förenliga med EU-taxonomin är 5 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar har i första hand ett miljömål. Därför finns det ingen minsta andel för socialt hållbara investeringar i denna produkt. Det är dock inte uteslutet att produkten kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Sparbanken Sparförsäkring

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.



**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

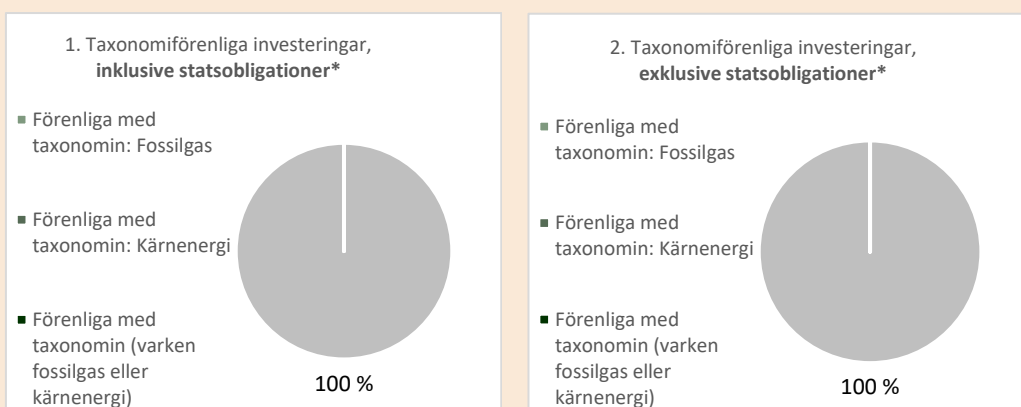
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>12</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.



**Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

<sup>12</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**Produktnamn:** Sparbanken Kapitalförvaltningsförsäkring  
**juridiska personer:**

Identifieringskod för

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.





## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

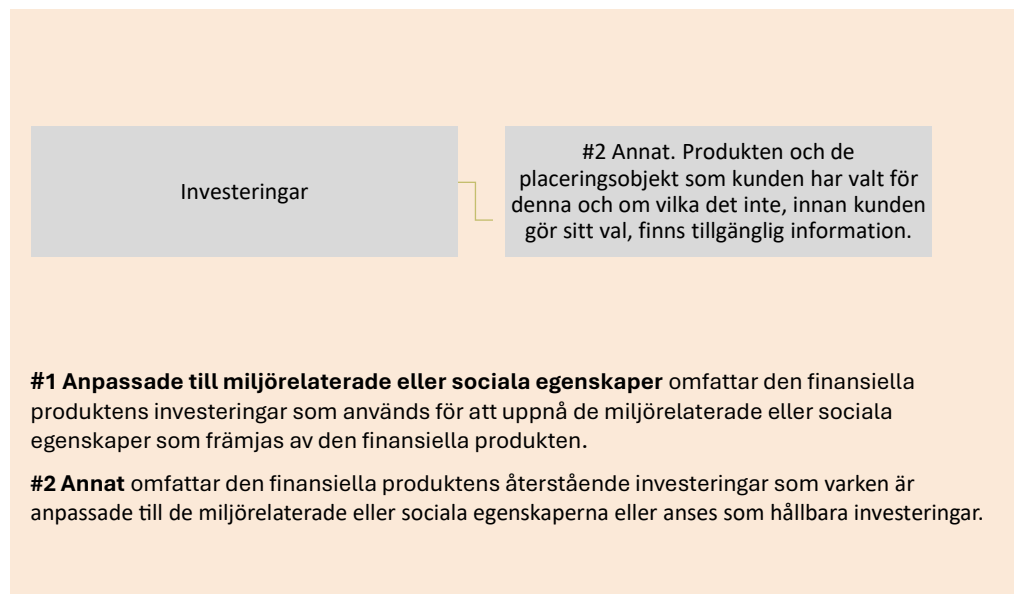
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>13</sup>?**

Ja:

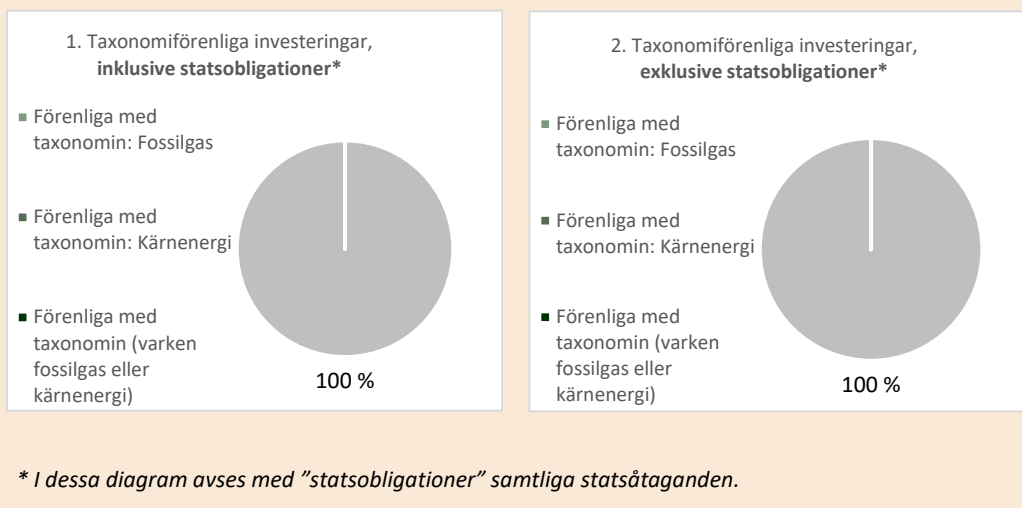
Fossilgas

Kärnenergi

Nej

<sup>13</sup> Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



### Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**Produktnamn:** Kapitaliseringsavtal för privatperson

**Identifieringskod för juridiska personer:**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbar enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, är de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av

miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

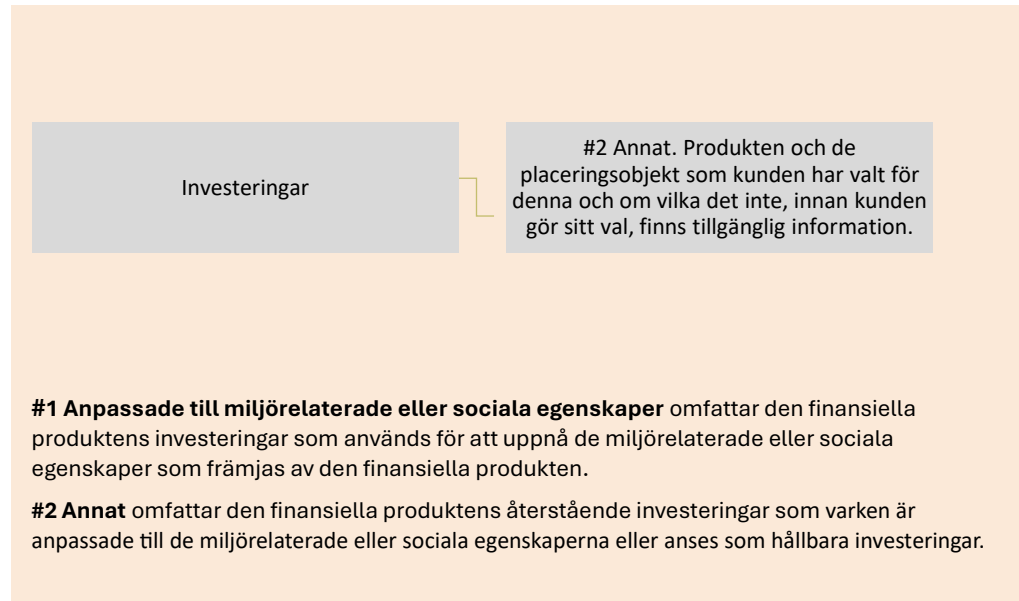
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>14</sup>?**

Ja:

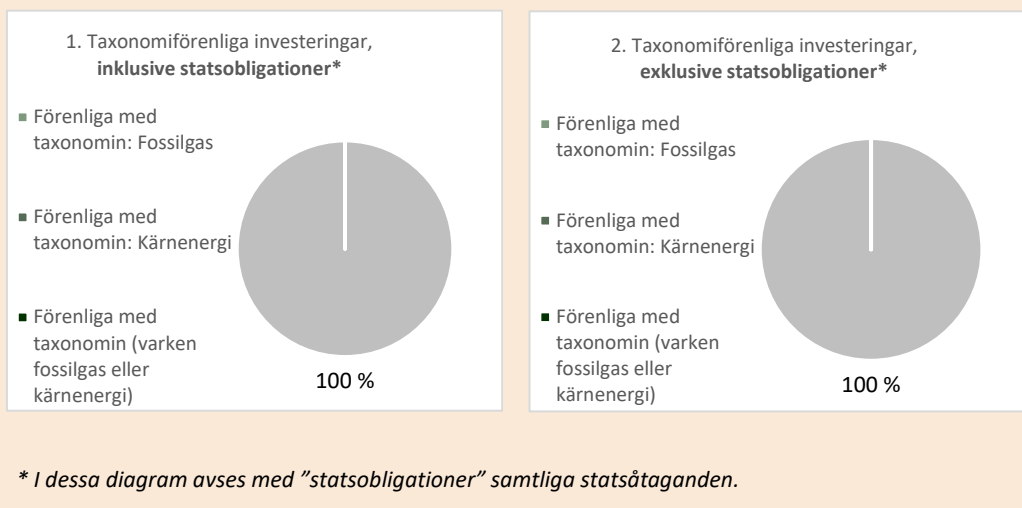
Fossilgas       Kärnenergi

Nej

<sup>14</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



## Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**Produktnamn:** Kapitaliseringsavtal för företag  
**personer:**

**Identifieringskod för juridiska**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbar enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, är de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av

miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>15</sup>?**

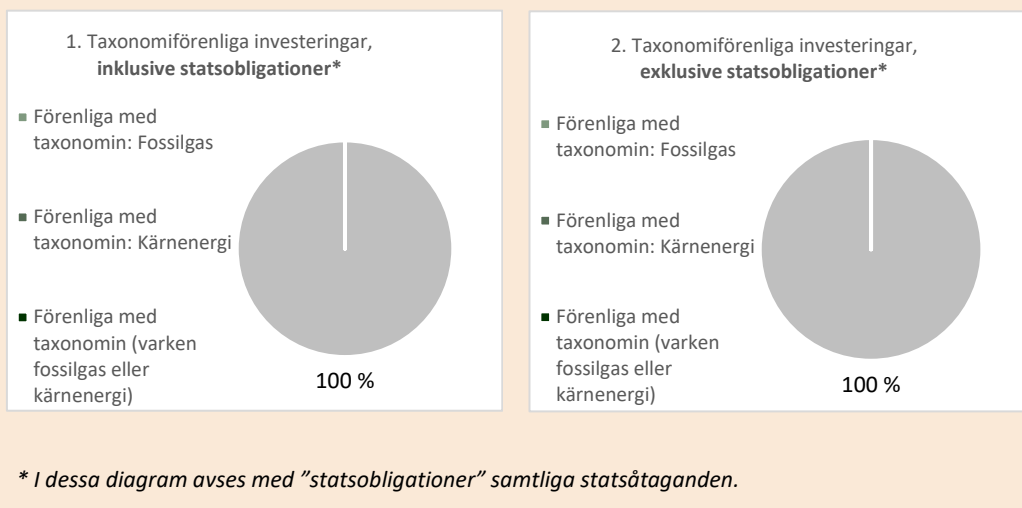
Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

<sup>15</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



### Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**Produktnamn:** Sp Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning  
**juridiska personer:**

**Identifieringskod för**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbar enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.



**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, är de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av

miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

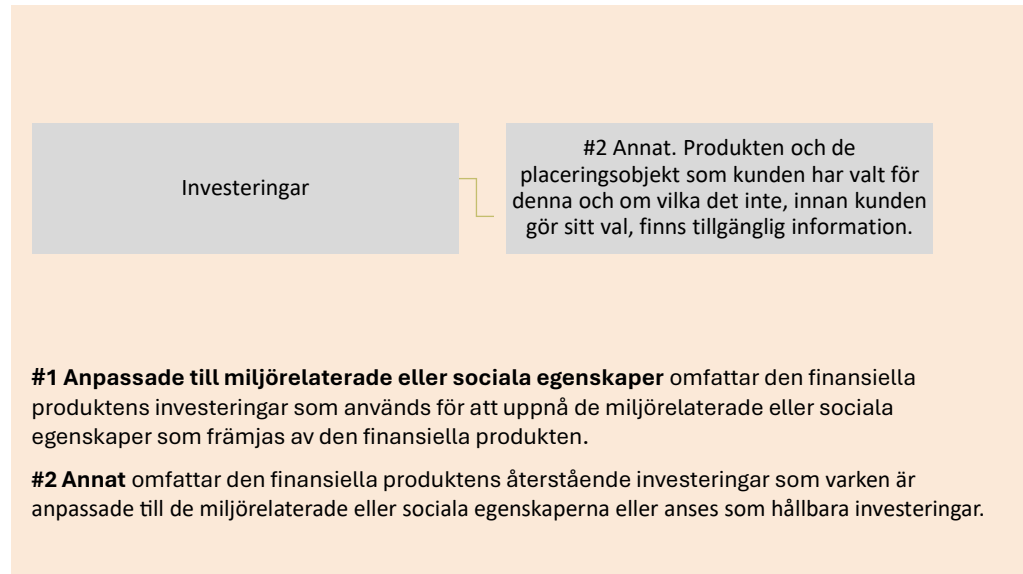
**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.



**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>16</sup>?**

Ja:

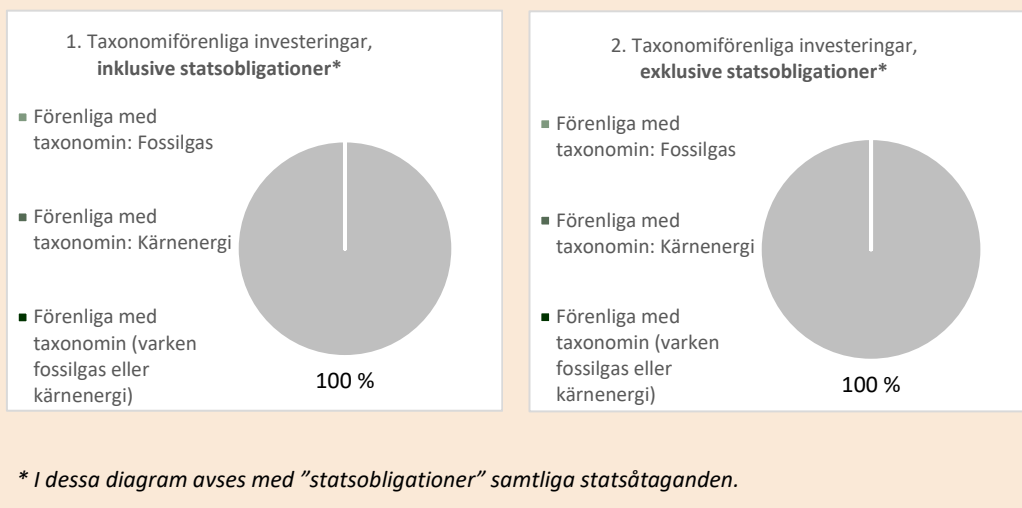
Fossilgas

Kärnenergi

Nej

<sup>16</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



### Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Sparbanken Gruppensionsförsäkring  
person:

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.





### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

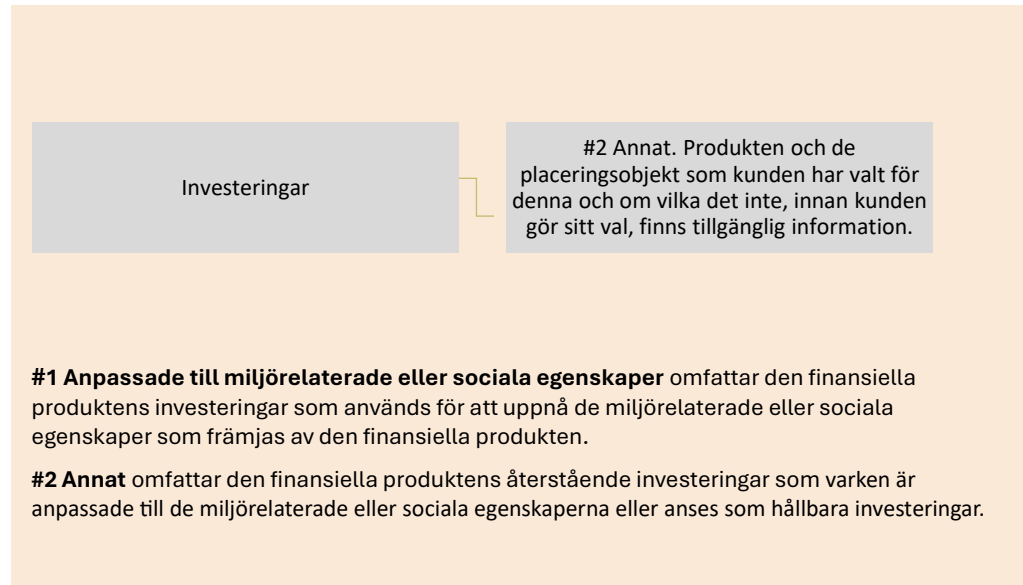
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>17</sup>?**

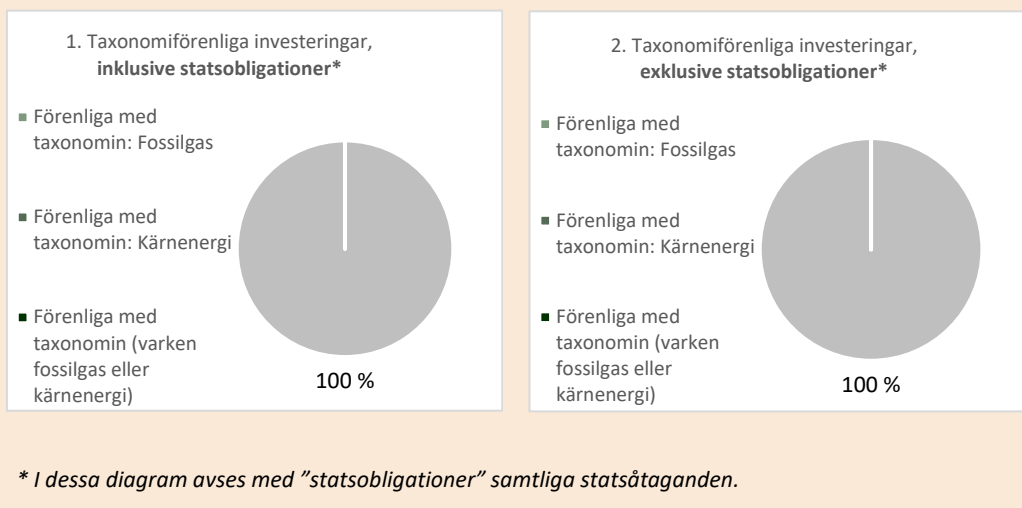
Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

<sup>17</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



### Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbankgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Sparförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>18</sup>?**

Ja:

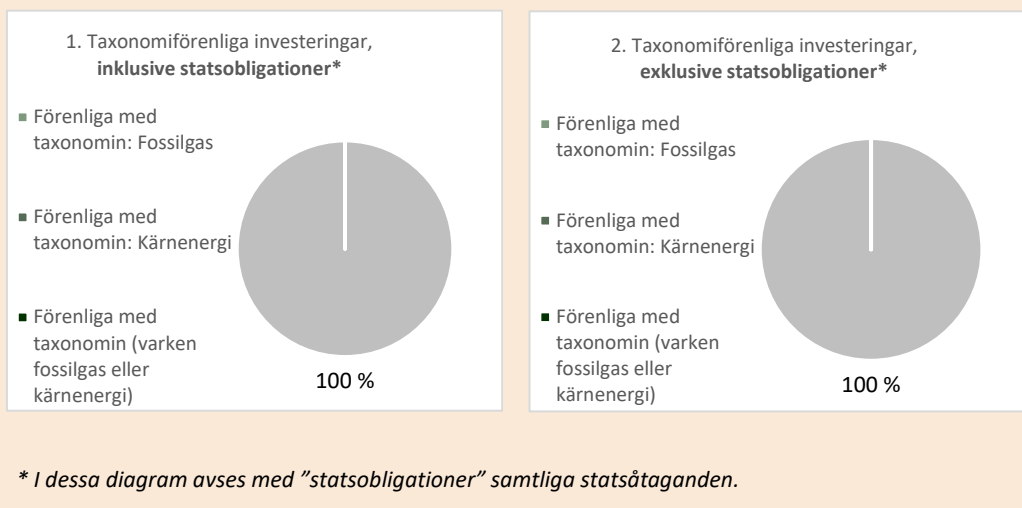
Fossilgas       Kärnenergi

Nej

<sup>18</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



### Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**Produktnamn:** Kapitalförvaltningsförsäkring  
**personer:**

**Identifieringskod för juridiska**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbar enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

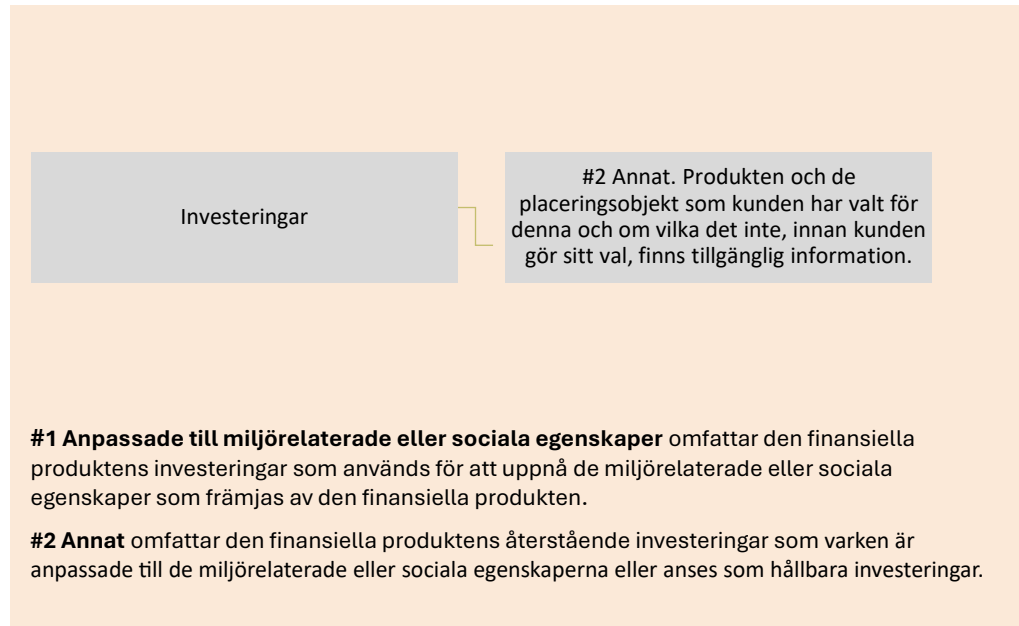
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>19</sup>?**

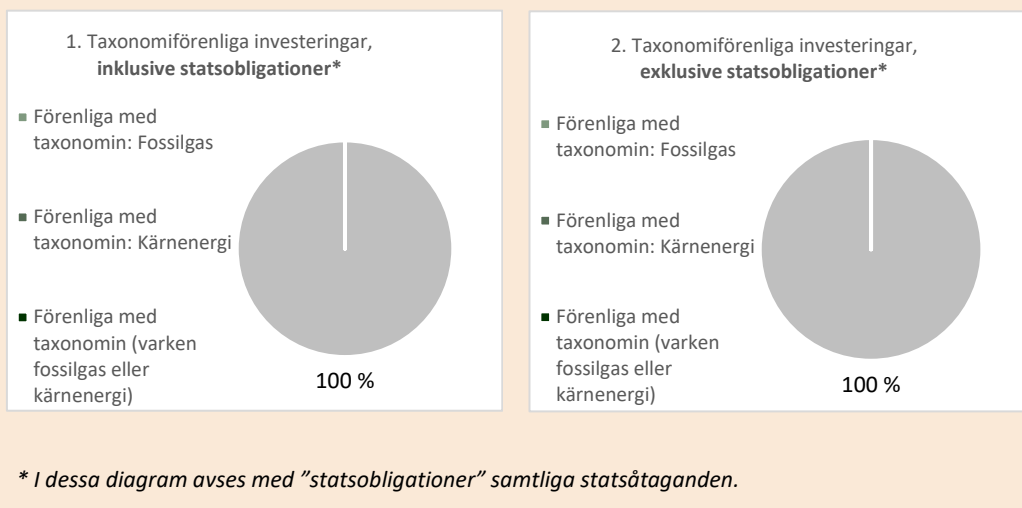
Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

<sup>19</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



### Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Kapitaliseringsavtal

Identifieringskod för juridiska personer:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%

Den främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.



**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**#2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

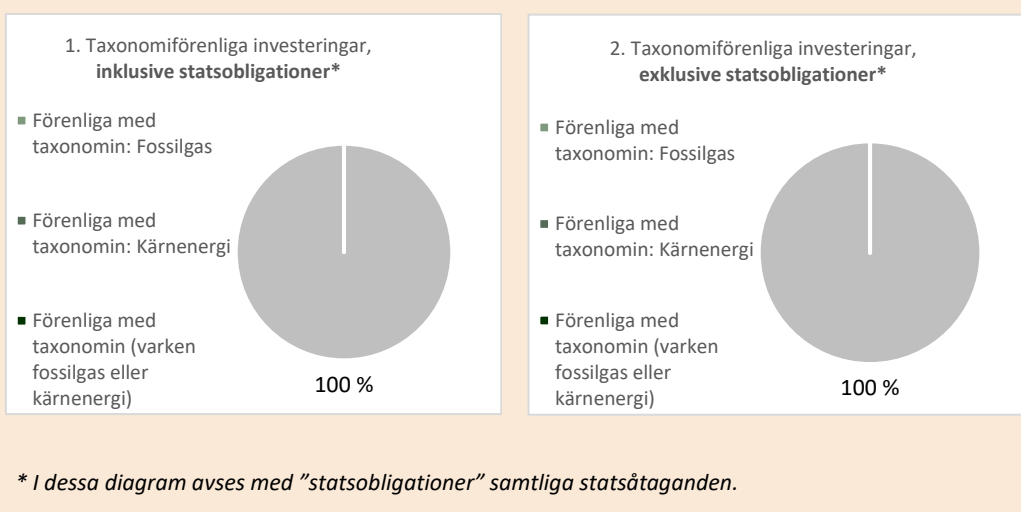
### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>20</sup>?**

- Ja:
- Fossilgas       Kärnenergi
- Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



**Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

<sup>20</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**Produktnamn:** Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning  
**juridiska personer:**

**Identifieringskod för**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.





## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

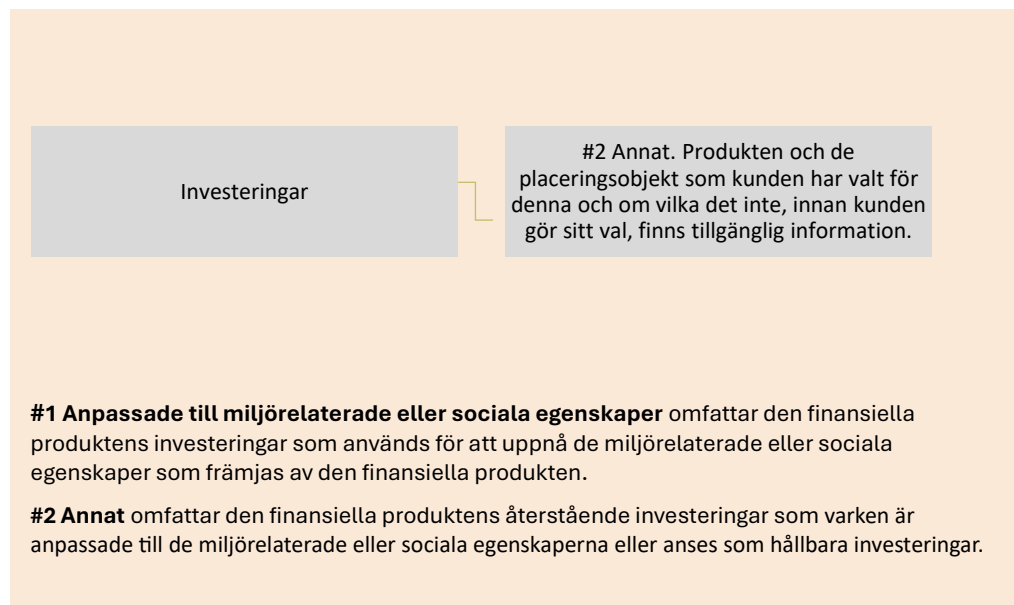
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



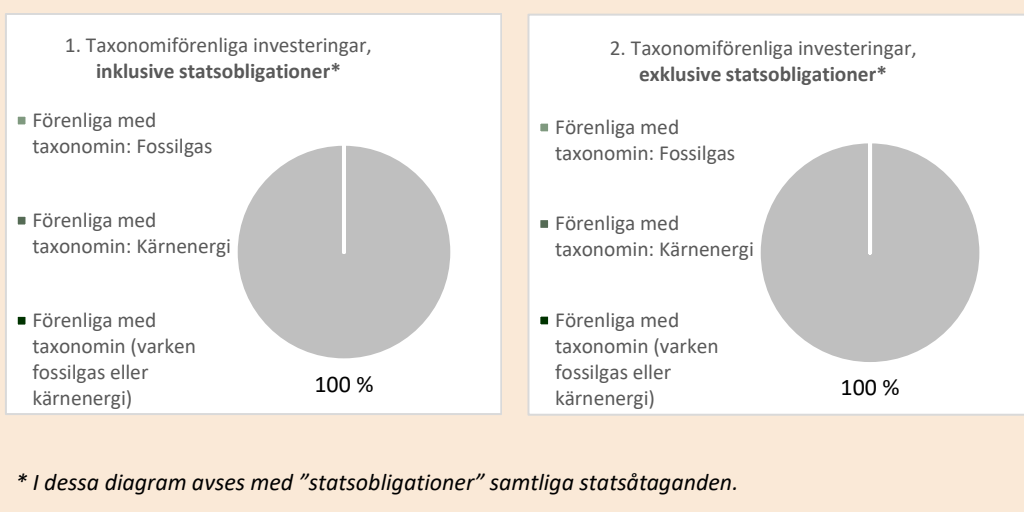
### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>21</sup>?**

- Ja:
- Fossilgas       Kärnenergi
- Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



**Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

<sup>21</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: Gruppensjonsförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

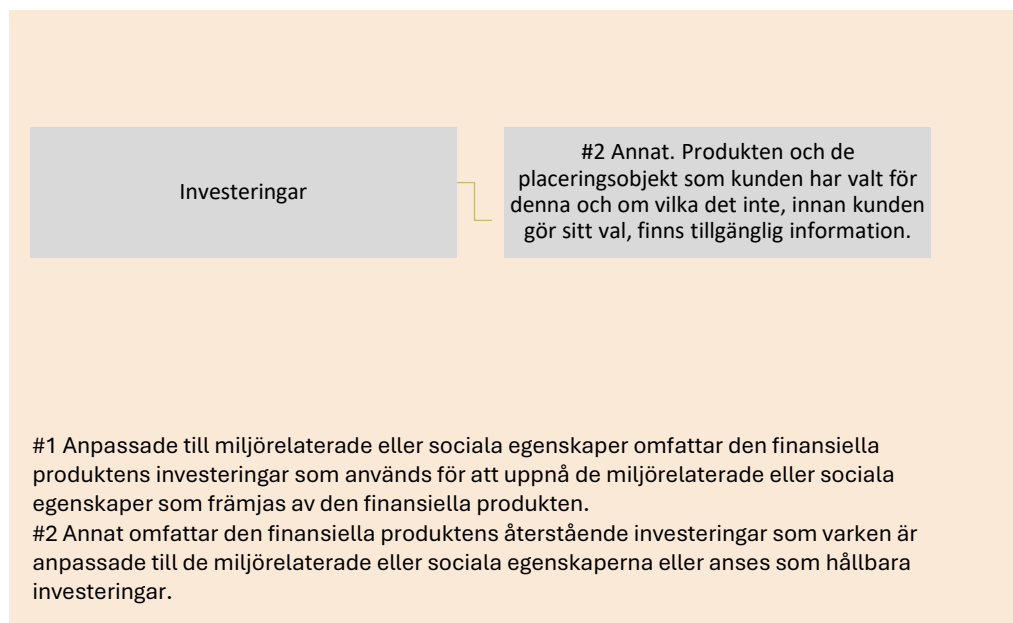
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>22</sup>?**

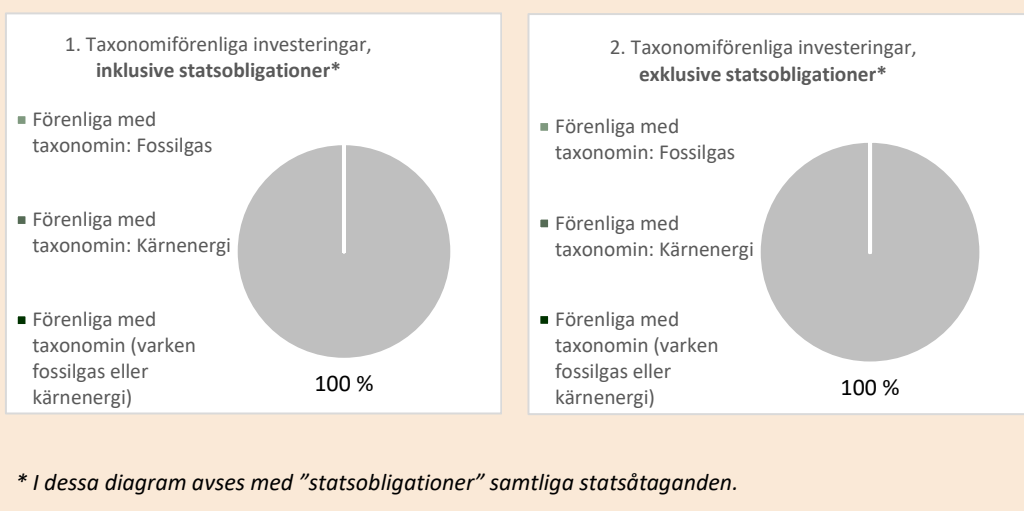
■ Ja:

■ Fossilgas

■ Kärnenergi

✘ Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



**Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

<sup>22</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Produktnamn: POP Avkastningsförsäkring  
personer:

Identifieringskod för juridiska

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** \_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

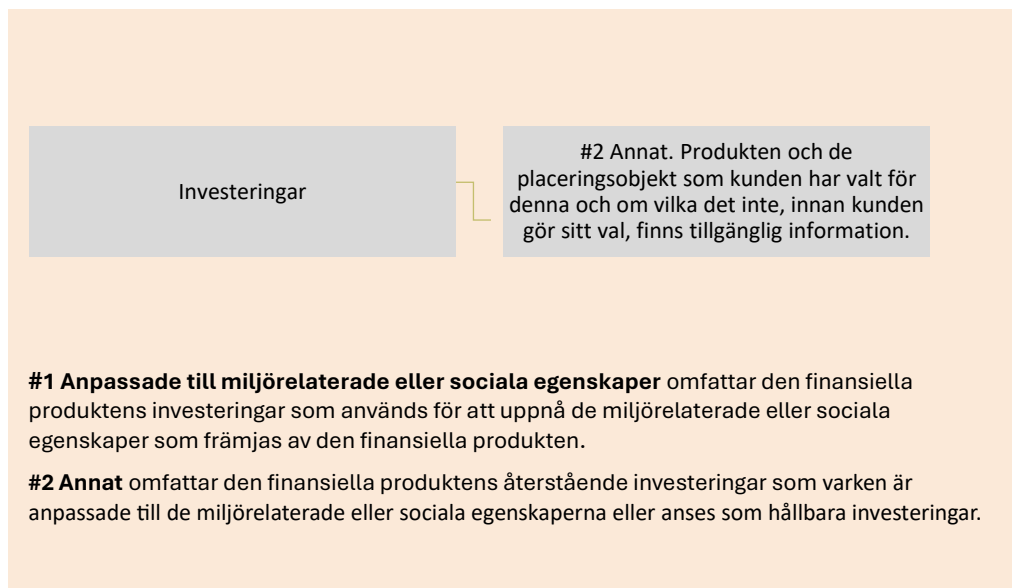
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

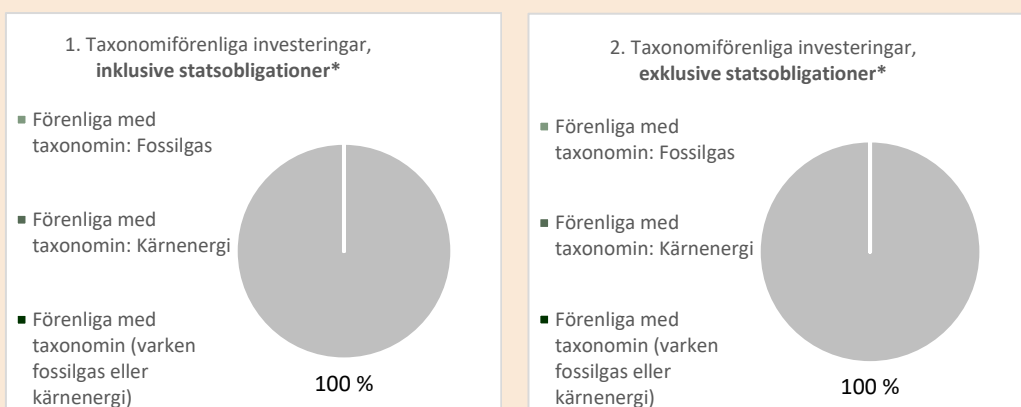
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>23</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.



**Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

<sup>23</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>



Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: POP Kapitalförvaltningsförsäkring  
personer:

Identifieringskod för juridiska

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** \_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbar enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

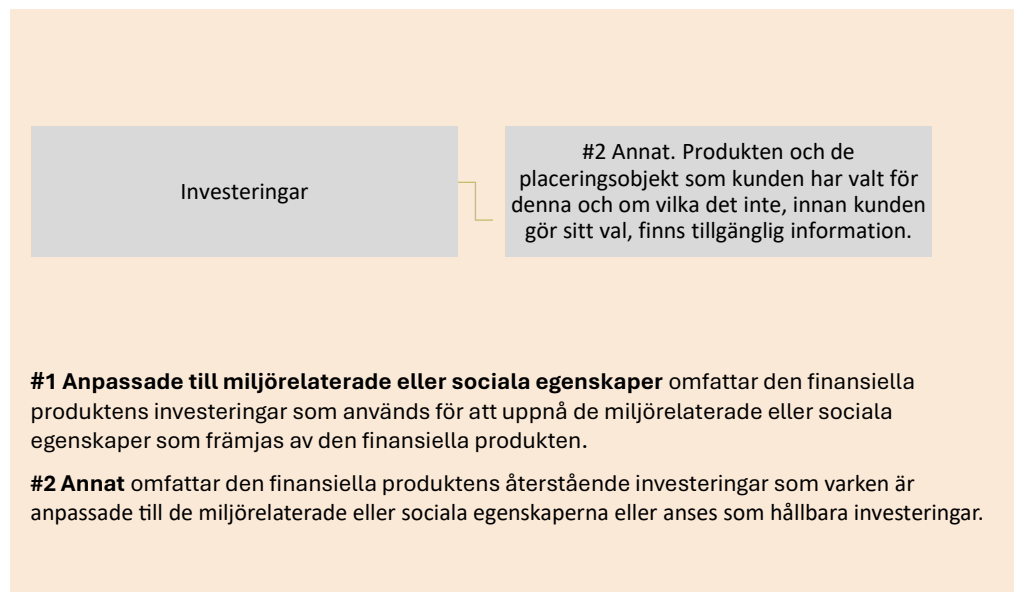
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>24</sup>?**

Ja:



Fossilgas

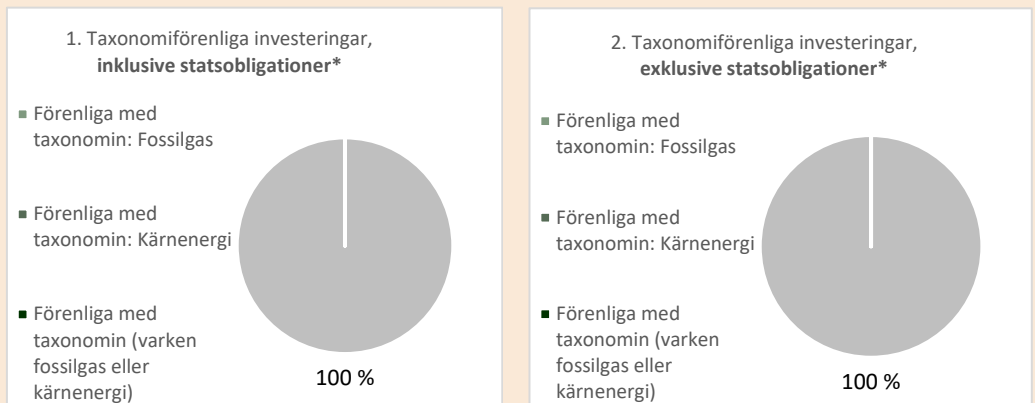


Kärnenergi

Nej

<sup>24</sup> Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.



## Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: POP Kapitaliseringsavtal

Identifieringskod för juridiska personer:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.



***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>25</sup>?**

Ja:

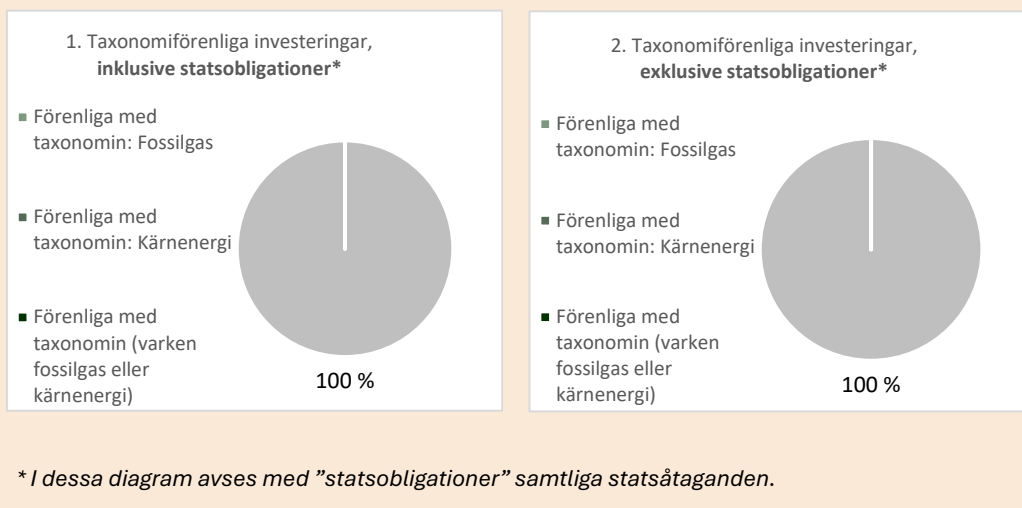
Fossilgas

Kärnenergi

Nej

<sup>25</sup> Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



## Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

**Produktnamn:** POP Företagsavkastning  
**juridiska personer:**

**Identifieringskod för**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbar enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

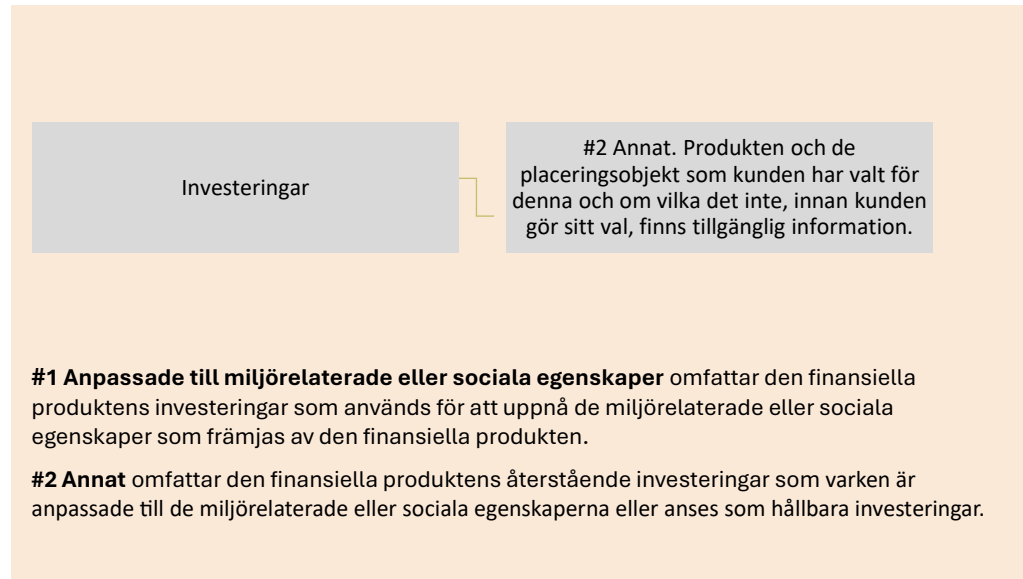




## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>26</sup>?**

Ja:



Fossilgas

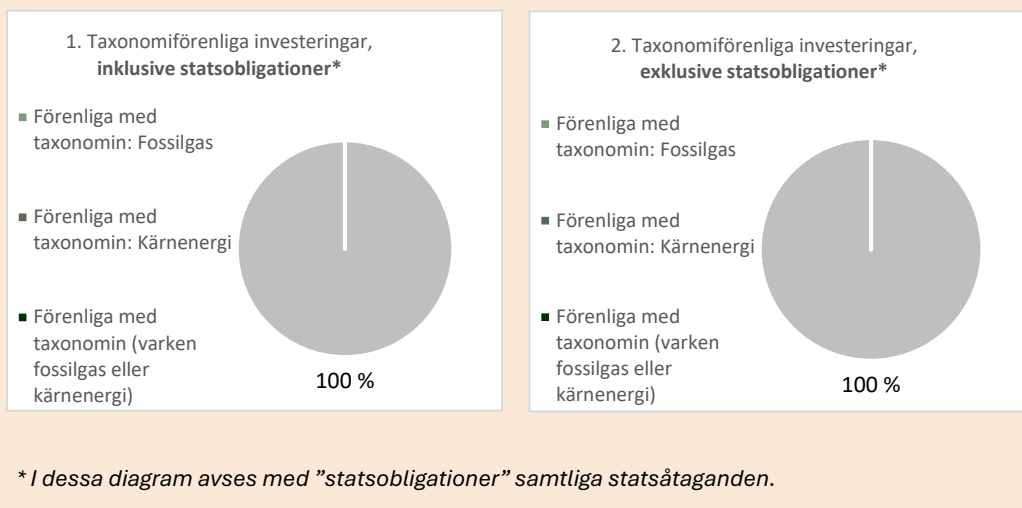


Kärnenergi

Nej

<sup>26</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



### Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**Produktnamn:** POP Företagskapitalförvaltning  
**juridiska personer:**

**Identifieringskod för**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att vissa produktinvesteringar som valts av kunden kan bidra till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper, men produkten i sig förbinder sig inte att placera i sådana investeringar.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

En produkt utan investeringar utvalda av kunden har inga hållbarhetsindikatorer. Om kunden till exempel väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I till exempel Sp-Fondbolagets fonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald eller av de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt skulle kunna göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. Till exempel i de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar säkerställs principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden väljer för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Investeringsstrategins bindande delfaktorer är beroende av de placeringsobjekt kunden har valt för produkten.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Produkten kan placera i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av Sp-Fondbolags investeringsanalys för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

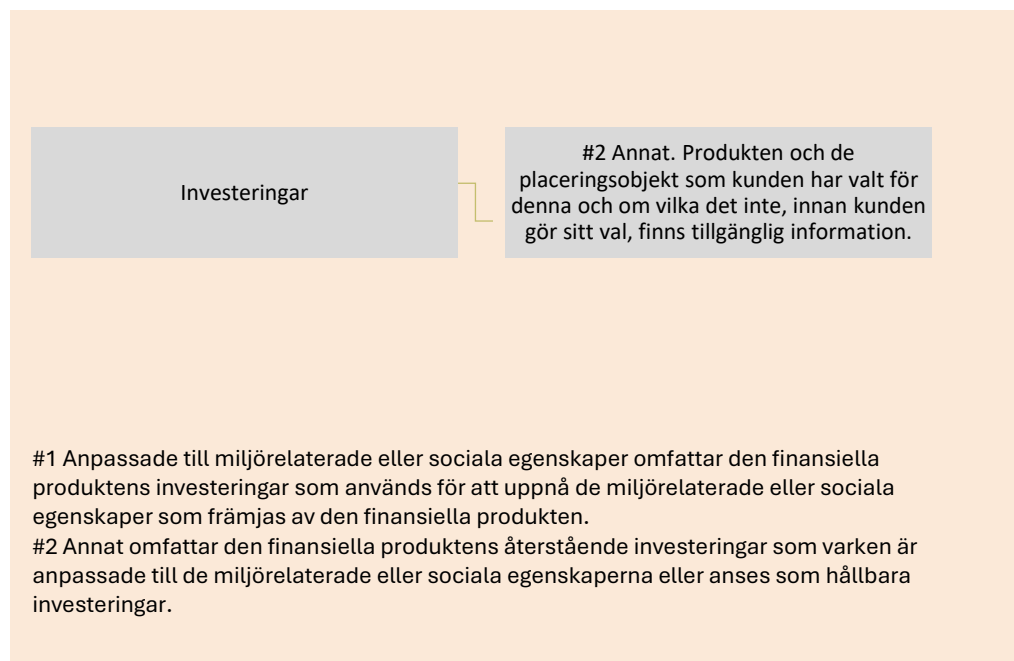
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>27</sup>?**

Ja:

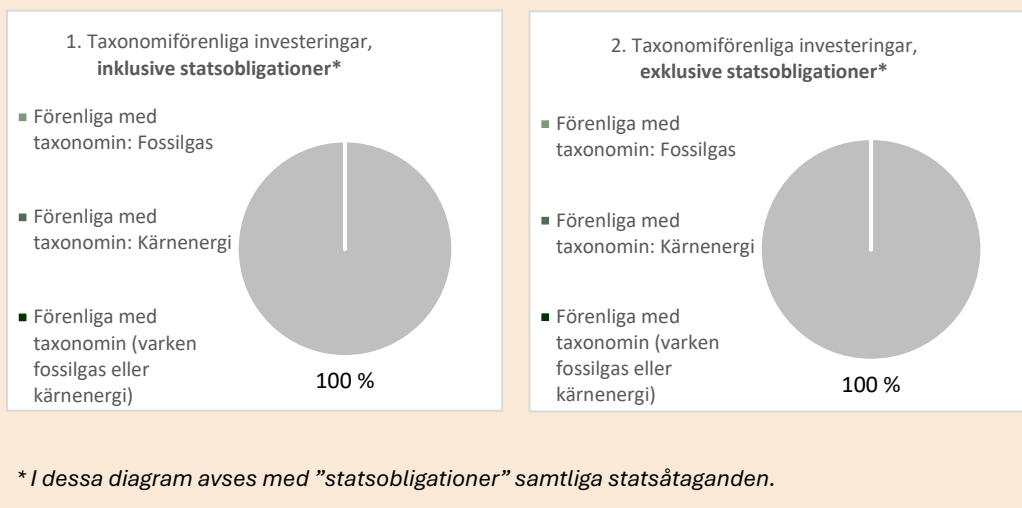
Fossilgas

Kärnenergi

Nej

<sup>27</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



## Vilka investeringar är inkluderade i "#2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>



Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

**Produktnamn:** Ränteviktad placeringsportfölj  
**juridiska personer:**

**Identifieringskod för**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av

kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, vilken tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en

hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



#### **Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**



Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

#### **Huvudsakliga negativa konsekvenser är**

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Ränteviktade portföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 20 % av placeringarna är i aktier och 80 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0–40 %. Ränteviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Den ränteviktade portföljen lämpar sig för kunder med ett tidsspann för sparande på mer än 5 år och som är redo att acceptera årliga måttliga värdefluktuationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

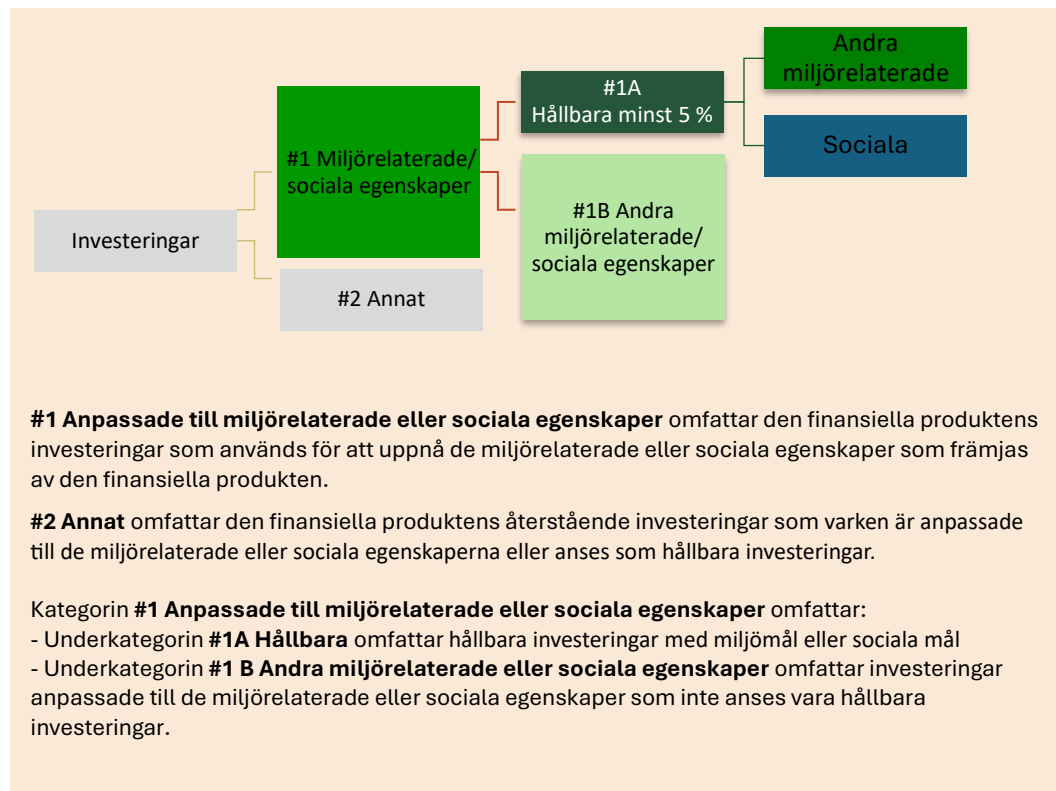
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Produkten investerar inte i derivat.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektets gröna operativa verksamheter.





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>28</sup>?**

Ja:



Fossilgas



Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>28</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-i-f%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomi** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.

**Produktnamn:** Aktieviktad placeringsportfölj  
**personer:**

**Identifieringskod för juridiska personer:**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats

för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



#### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- ✘ Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

#### Huvudsakliga negativa konsekvenser är

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Aktieviktade placeringsportföljen är en placeringsportfölj som tillämpar principen om flera portföljförvaltare, som med en aktiv placeringspolicy allokera medlen i fonder som tillhör olika kapitalklasser. I en normal situation är placeringarna diversifierade till de inhemska och internationella marknaderna i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 80 % av placeringarna är i aktier och 20 % är i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0 och 100 procent. Målsättningen för den Aktieviktade placeringsportföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorisonten. Den Aktieviktade placeringsportföljen lämpar sig för kund, vars tidsspann för sparande är över 10 år och som är färdig att godta också stora årliga värdevariationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).



Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

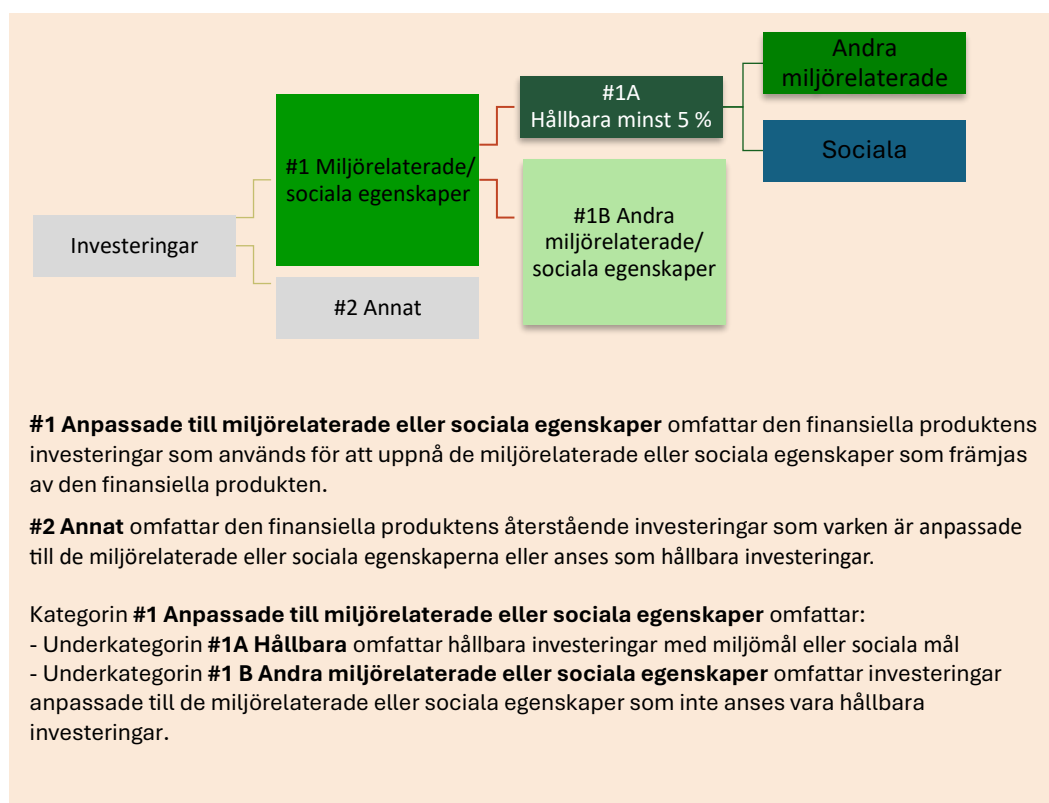
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.



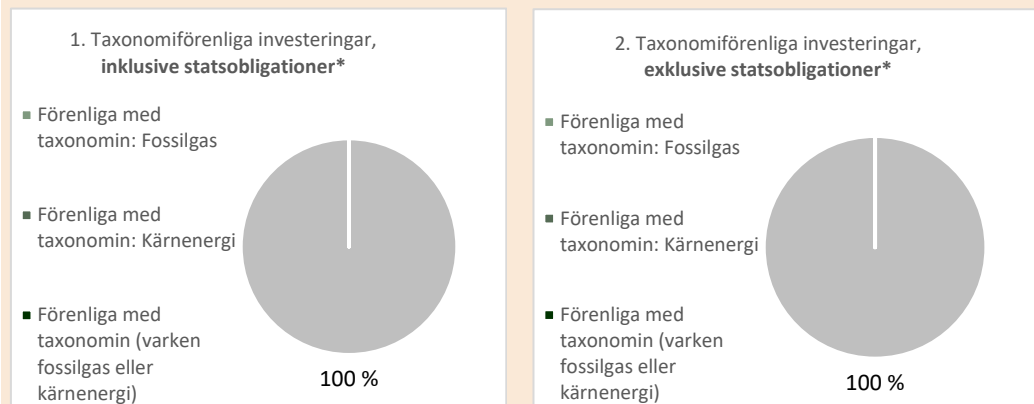
## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>29</sup>?**

- Ja:
- Fossilgas  Kärnenergi
- Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>29</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundet sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundet sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxomin eller inte.

**Produktnamn:** Balanserad placeringsportfölj  
**personer:**

**Identifieringskod för juridiska personer:**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**

Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbar enligt EU-taxomin.

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sållning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder, som är förenliga med artikel 8 eller 9, än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald, samt på de sociala målen 5. jämställdhet, 8. anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi,

förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att produkten skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en



hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



#### **Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

- Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

#### **Huvudsakliga negativa konsekvenser**

är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Balanserade placeringsportföljen är en placeringsportfölj som tillgodogör sig multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I normala situationer diversifieras placeringarna på inhemska och internationella aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-70 %. Målsättningen för den Balanserade placeringsportföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade tidshorizonten. Balanserade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde eller avkastning kan variera under olika tider. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



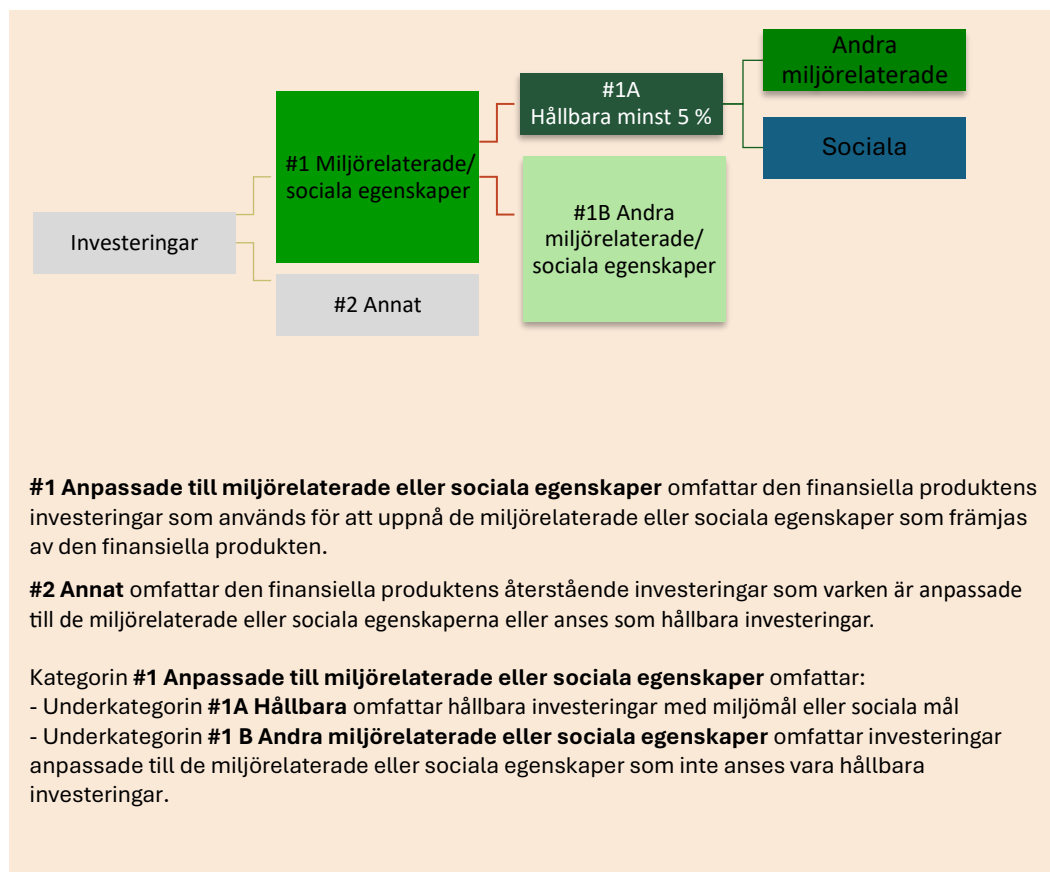
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Produkten investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av produktens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Produkten investerar inte i derivat.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>30</sup>?**

Ja:



Fossilgas



Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>30</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundet sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Produkten har inte förbundet sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Blankett som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

**Produktnamn:** Avkastningsinriktad placeringsportfölj  
**juridiska personer:**

**Identifieringskod för**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**



Den **främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar



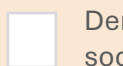
med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade egenskaper till exempel genom ESG-integration, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av

kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade mål samt som följer god förvaltningssed. När det gäller andra investeringsfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag utreds andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen av den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI): I produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna.

Produkten har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av produktens miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av produktens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, vilken tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag enligt artikel 8 och 9 sker främjandet av miljöegenskaper och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. hållbar energi för alla, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion och produktion, 13. bekämpa klimatförändringarna, 14. hav och marina resurser och 15. ekosystem och biologisk mångfald. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt EU:s kommunikationsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Produkten har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxomin. Det är inte uteslutet att fonden skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med produktens egen metod.

*Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



Ja, vi övervakar produktens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I produkten beaktas i enlighet med informationsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

#### Huvudsakliga negativa konsekvenser är

investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen Avkastningsinriktad är en placeringsportfölj som tillämpar principen om flera portföljförvaltare, som med en aktiv placeringspolicy allokera sina medel i fonder som tillhör olika kapitalklasser. Under normala omständigheter fördelas placeringarna över finländska och internationella aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets struktur. Målet med portföljen Avkastningsinriktad är att genom aktiv portföljförvaltning ge en bättre avkastning än jämförelseindexet under en rekommenderad investeringshorisont. Portföljen Avkastningsinriktad lämpar sig för kunder med ett tidsspann för sparande på mer än 10 år och som är redo att acceptera även större årliga värdefluktuationer. Portföljens värde eller avkastning kan variera vid olika tidpunkter. Det är möjligt att portföljen inte ger avkastning och att portföljtillgångarna kan minska.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana produkter vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt informationsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Produkten investerar huvudsakligen i fonder som är förenliga med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

Minst 5 % av produktens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s informationsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna upplysningarna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för produkter Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. När det gäller andra investeringsfonder skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för

ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande sker via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt genom till exempel bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets investeringsfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Produkten följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av praxis för god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondbolags egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms praxis för god styrning med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondbolags modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

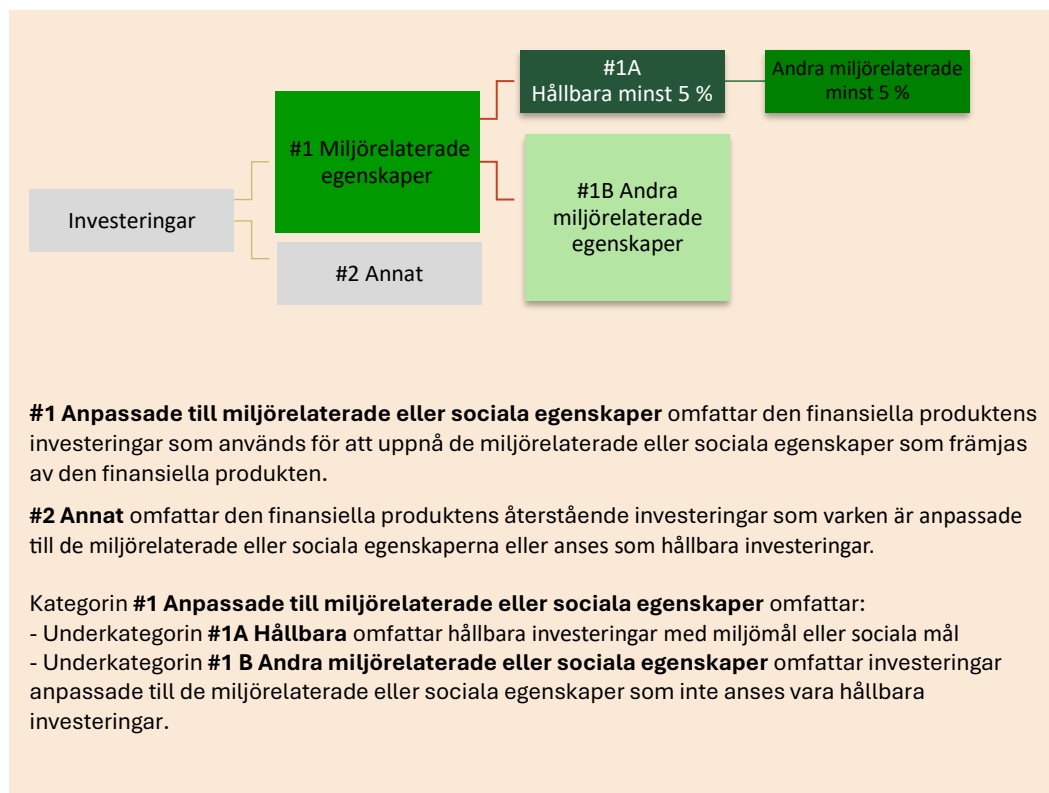
**Praxis för god styrning**  
omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Produkten investerar delvis sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Av produktens investeringar är minst 5 % hållbara investeringar som främjar miljömålen i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonderna) främjar miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av praxis för god styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Produkten investerar inte i derivat.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet.

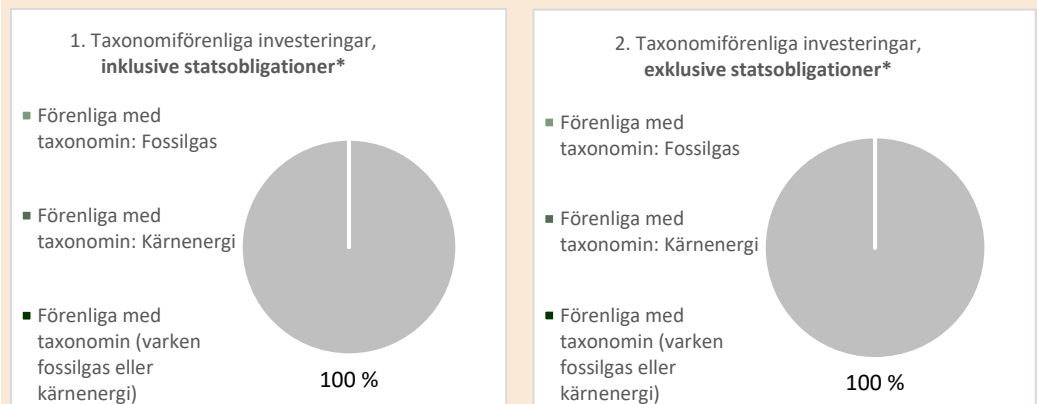
### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>31</sup>?**

Ja:

Fossilgas  Kärnenergi

✘ Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga statsåtaganden.

### ● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>31</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är förenliga med EU-taxonomin är 5 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Produktens hållbara investeringar har i första hand ett miljömål. Därför finns det ingen minsta andel för socialt hållbara investeringar i denna produkt. Det är dock inte uteslutet att produkten kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>