

SFDR - Sb-Livförsäkring Ab

27.3.2025

Innehåll

Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad	2
Fondförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad	12
Fondförvaltarens Bästa Balanserad	22
Ränteviktad placeringsportfölj	32
Aktieviktad placeringsportfölj	42
Balanserad placeringsportfölj	52
Avkastningsinriktad placeringsportfölj	62

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



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:** ___%



Nej



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 förvaltnings sed.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimat effekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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. Dessutom har en indikator som brett beskriver 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.

● ***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.

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. 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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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 sällning 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.

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

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar efter att vid behov påverka investeringar i väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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.

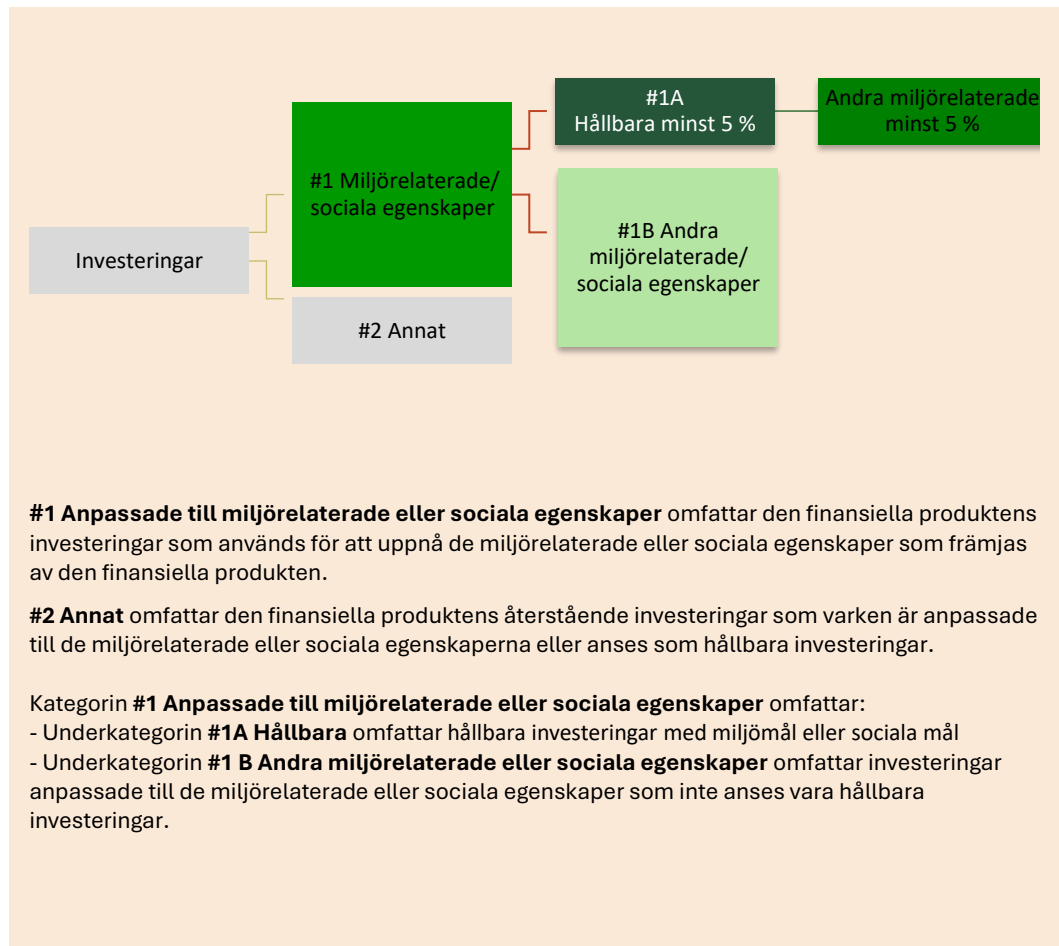
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.



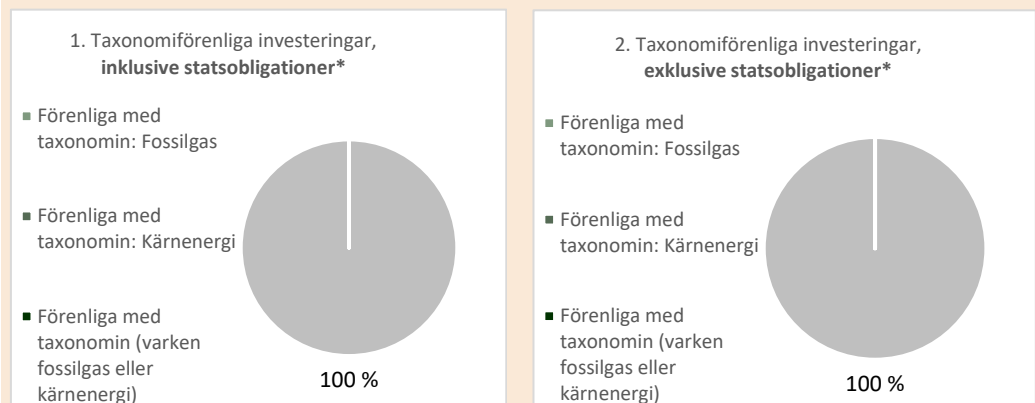
Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU: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-taxonomin¹?**

- 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.

¹ 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-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.

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 förvaltnings sed.

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.

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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.

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.

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. 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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, exkludering, övervakning av normbrott, aktivt ägande och påverkan samt en miniminivå för 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?***

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar efter att vid behov påverka investeringar i väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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 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, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



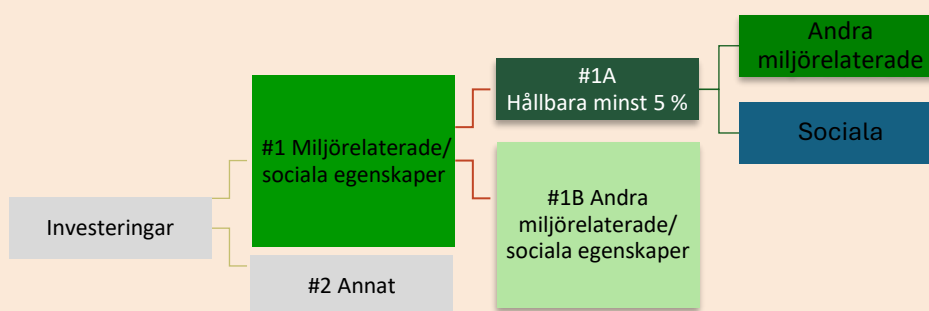
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.



#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.

Kategorin **#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

Produkten investerar inte i derivat.



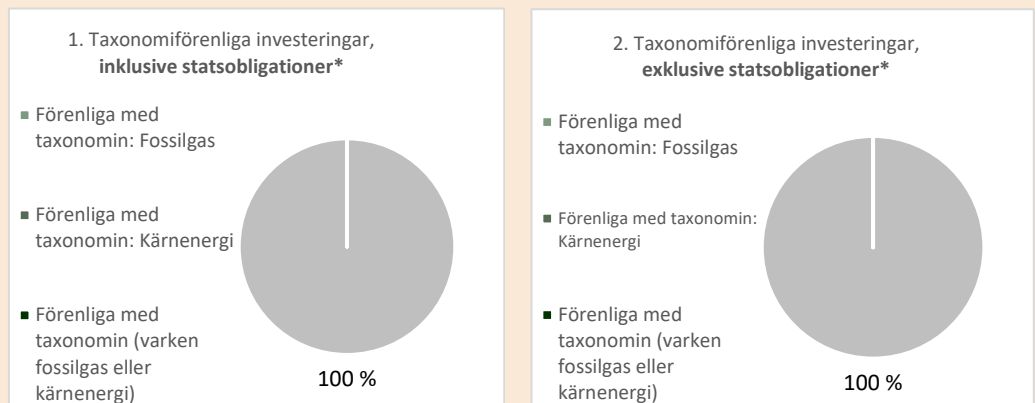
Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

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-taxonomin²?**

- 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.

² 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.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimatteffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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.

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, 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.

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. 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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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 egendomsslag. 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 tidsspänn 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.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, exkludering, övervakning av normbrott, aktivt ägande och påverkan samt en miniminivå för 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?***

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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 som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

Praxis för god styrning

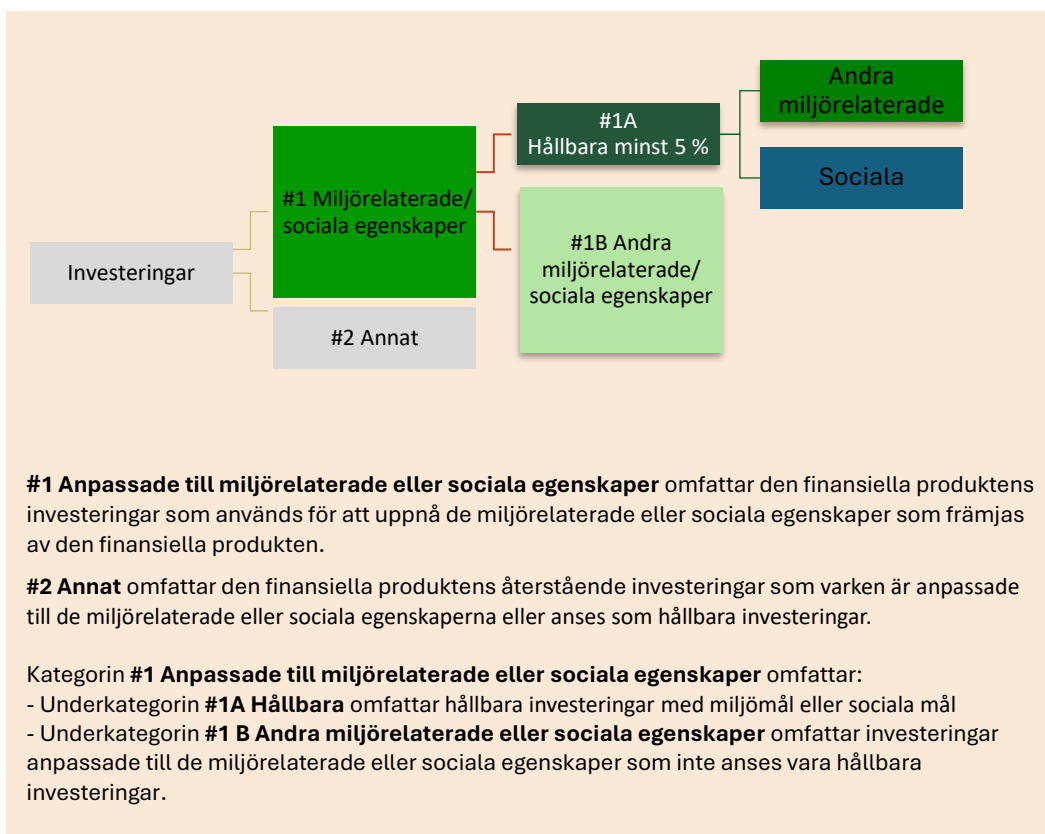
omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.



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-taxonomin³?**

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.

³ 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-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: 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.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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.

● ***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.

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

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.

— *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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. 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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, exkludering, övervakning av normbrott, aktivt ägande och påverkan samt en miniminivå för hållbara investeringar.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

- Fonden strävar efter att vid behov påverka investeringar i väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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 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.



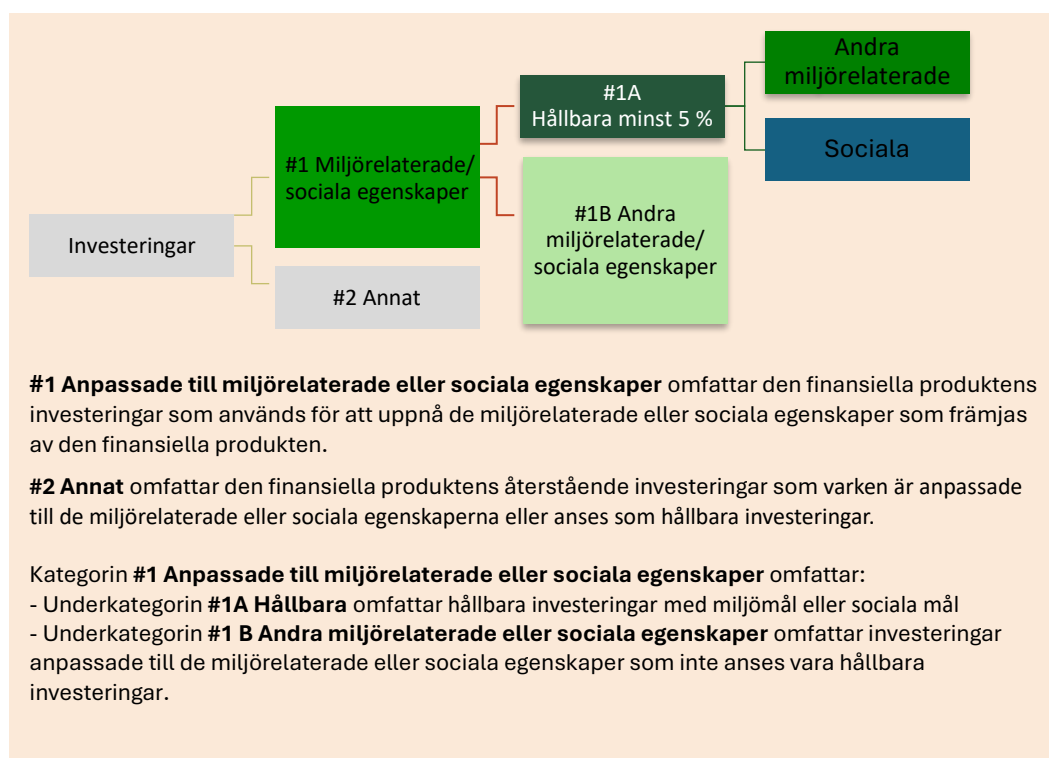
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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-taxonomin⁸?**

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.

⁸ 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?

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>

 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 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.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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.

● ***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.

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. 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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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 multimanagersprincipen, 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 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.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, exkludering, övervakning av normbrott, aktivt ägande och påverkan samt en miniminivå för 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?

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.

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

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

- Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom företagsmöten.

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 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.



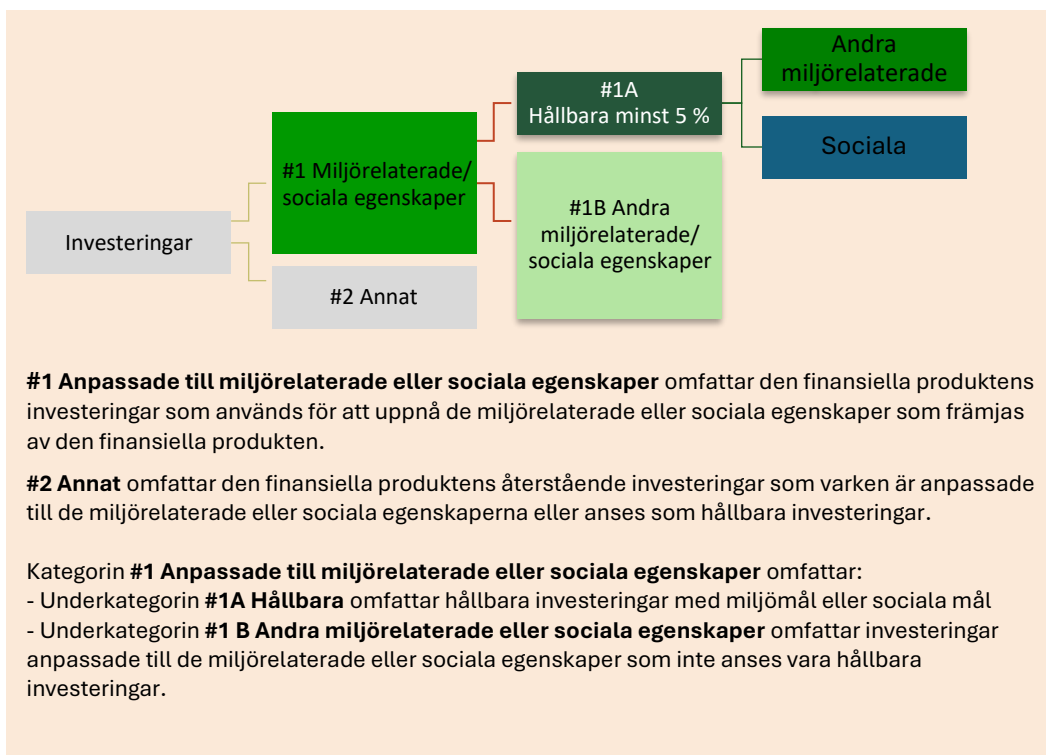
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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-taxonomin⁹?**

- 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.

⁹ 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, 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.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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.

● ***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.

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. 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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

Produkten främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, exkludering, övervakning av normbrott, aktivt ägande och påverkan samt en miniminivå för 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?

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.

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

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

- Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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 som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

Praxis för god styrning

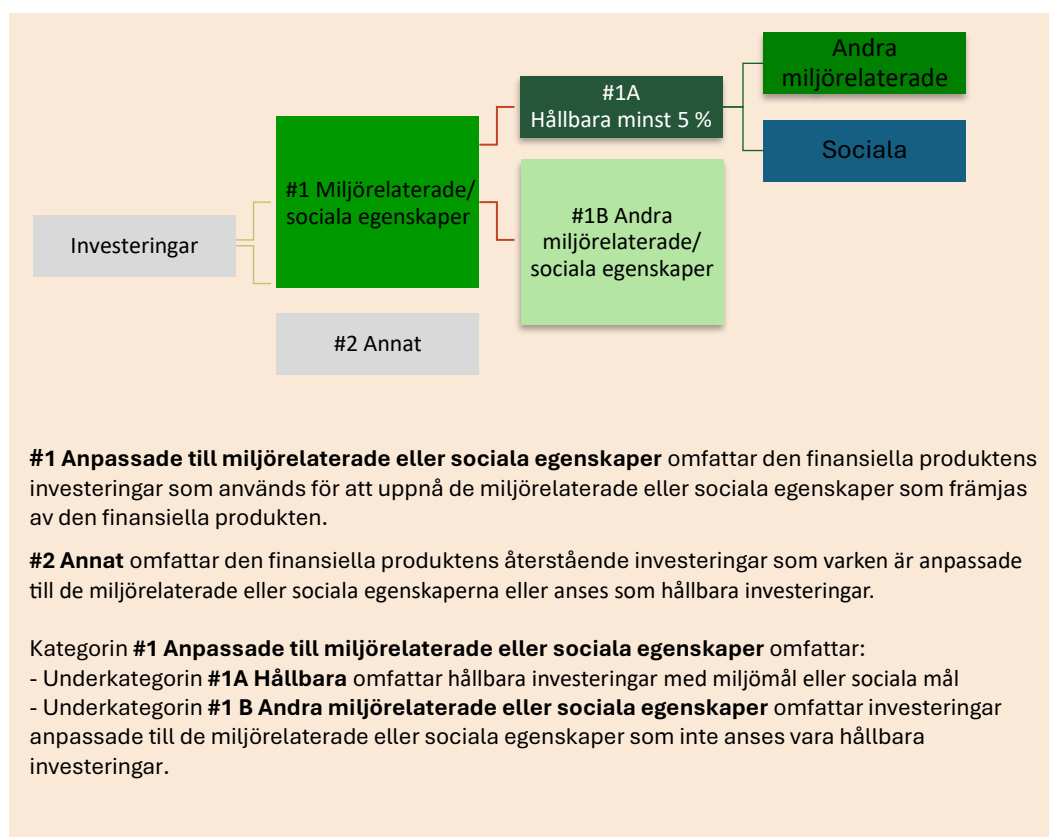
omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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-taxonomin¹⁰?**

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.

¹⁰ 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 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>

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.

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.

Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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. Dessutom har en indikator som omfattande beskriver medborgerliga friheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

● **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.

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

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.

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. 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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

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

Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

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 företagens 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 som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

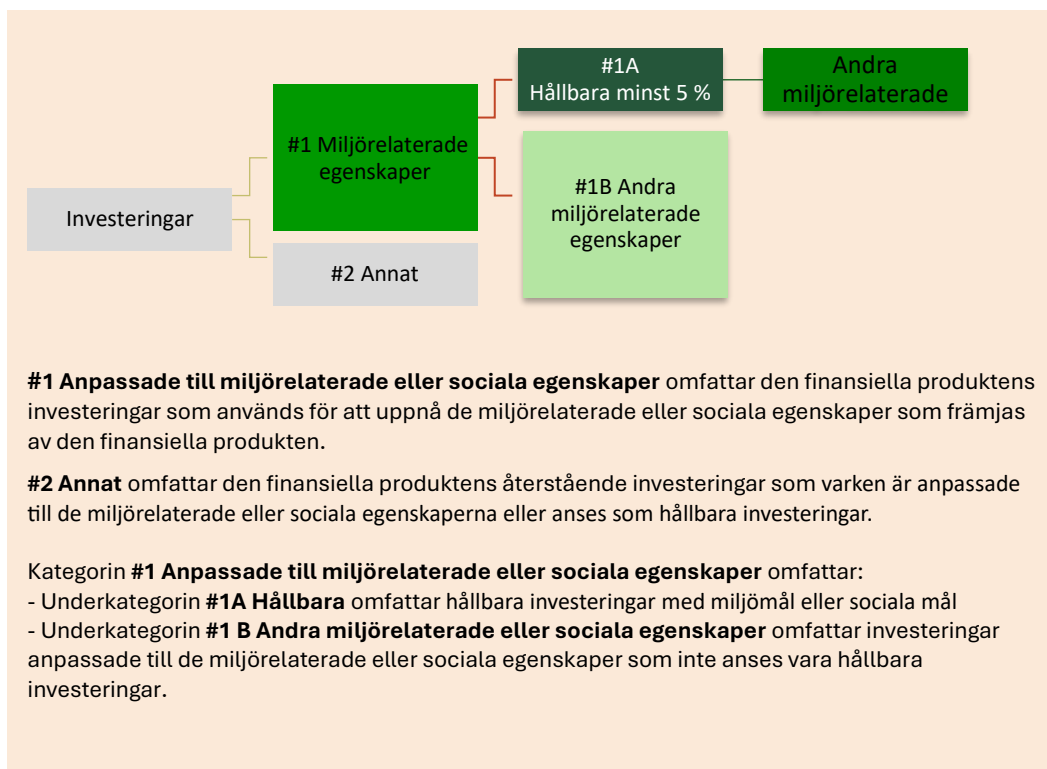
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.



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.



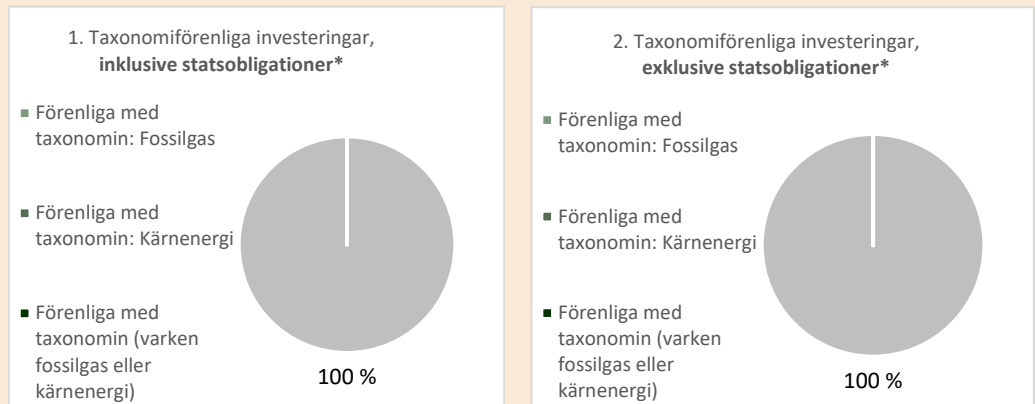
Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

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-taxonomin¹¹?**

- 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.

¹¹ 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>