

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN ASIEN

Identifieringskod för juridisk person: 743700Y0C3JFF1H70M73

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på % hållbara investeringar,

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

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

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



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

## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sin mottagarfond, där bedömningen av främjandet av egenskaper utförs i enlighet med mottagarfondens egen metod. Mottagarfonden i fråga följer mottagarfondens uteslutningsprinciper, enligt vilka mottagarfonden inte investerar till exempel i termiskt kol, och undviker att investera i aktiviteter som kan skada människors hälsa och välbefinnande, inklusive tobak och vissa vapen som civila vapen, klusterammunition och personminor.

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fondens mottagarfond gjorde inte hållbara investeringar. Mottagarfonden följer upp efterlevnaden av uteslutande sållningar och mäter den genomprocentandelen investeringar som strider mot fondens uteslutande sållningar. Vid tidpunkten för ifyllandet av formulären var informationen om resultaten av mottagarfondens indikatorer ännu inte tillgänglig.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.

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



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till fondernas årsberättelse.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Morgan Stanley Asia Opportunity Fund		98,2	

Det finns ingen sektor- och landsfördelning tillgänglig för denna fond.

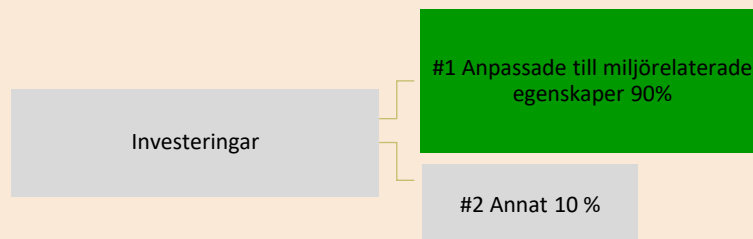


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Genom mottagarfonden har fonden delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. 90 % av investeringarna i mottagarfonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Dessa investeringar följer mottagarfondens uteslutningsprinciper. Resterande 10 % är investeringar som inte är sållade i mottagarfonden enligt fondens uteslutningsprinciper. Detta inkluderar kontanter.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %.

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

<input type="checkbox"/>	Ja:	<input type="checkbox"/>	Fossilgas	<input type="checkbox"/>	Kärnenergi
<input checked="" type="checkbox"/>	Nej				



### Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

"Annat" inkluderar investeringar som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och som inte betraktas som hållbara investeringar. Dessa inkluderar kontanter och är inte föremål för miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder



### Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Mottagarfondens miljörelaterade egenskaper följs upp genom att kombinera verktyg och sällningar, övervakningsverktyg för portföljen samt manuella dokumentgranskningar och analyser. Fondförvaltarens tillsynsgrupper för compliance-, risk- och portföljändanden gör regelbundna granskningar av portföljen och resultaten samt systematiska granskningar för att säkerställa att portföljens investeringsmål och miljörelaterade egenskaper iaktas.

Mottagarfonden i fråga följer mottagarfondens uteslutningsprinciper, enligt vilka mottagarfonden inte investerar till exempel i termiskt kol, och undviker att investera i aktiviteter som kan skada människors hälsa och välbefinnande, inklusive tobak och vissa vapen som civila vapen, klusterammunition och personminor.

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

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxid snåla 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 koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN AMERIKKA  
74370092OEFBN3BO9L62

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 29,9 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 29,9 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt EU:s upplysningsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns mål, och åtföljs av specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Microsoft Corp	Teknologi	7,1	USA
Apple Inc	Teknologi	5,4	USA
Alphabet Inc	Kommunikation	4,1	USA
PTC Inc	Teknologi	3,0	USA
Boston Scientific Corp	Sjukvård	2,9	USA
Broadcom Inc	Teknologi	2,4	USA
Amazon.com Inc	Bruksvaror	2,3	USA
Kontat (euro)		2,3	Oklassificerat
Quanta Services Inc	Industri	2,3	USA
Parker-Hannifin Corp	Industri	2,2	USA
Kontant (US dollar)		2,1	Oklassificerat
Merck & Co Inc	Sjukvård	1,9	USA
Visa Inc	Teknologi	1,8	USA
CME Group Inc	Finansiering	1,7	USA
Target Corp	Dagligvaror	1,7	USA



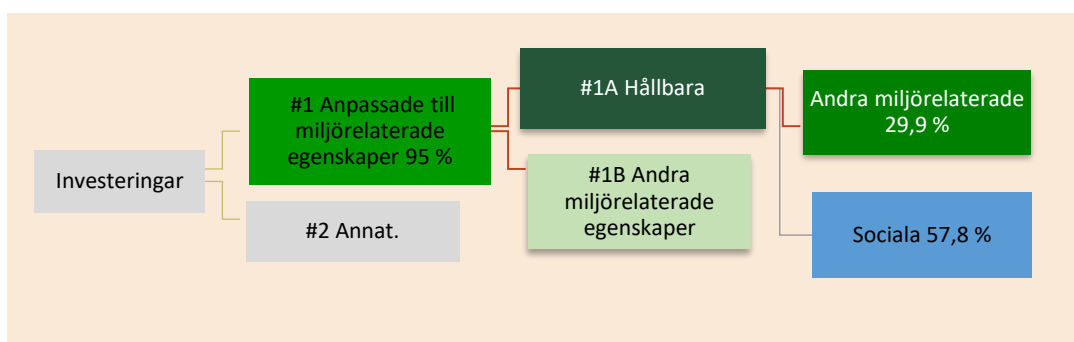


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 29,9 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 65,1 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% av tillgångarna
Kommunikation	8,31
Teknik	31,07
Sjukvård	17,94
Bruksvaror	10,72
Industri	9,21
Material	5,66
Dagligvaror	5,61

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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 förordning (EU) 2020/852.

Finansiering	5,27
Oklassificerade	4,85
Energi (olja och gas)	1,36



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 0 % 29.12.2023.

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

Ja:  
 Fossilgas       Kärnenergi  
 Nej

#### ● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



#### Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 29,9 %.



#### Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 57,8 %.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

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



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonderdokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för konter och derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

29,9 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN EUROPA  
743700JZNU7PN5QI4X81

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 32 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



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

## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 32 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt EU:s upplysningsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

I EU-taxonomi 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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Anheuser-Busch InBev SA/NV	Dagligvaror	4,4	Belgien
Iberdrola SA	Annan energisektor	4,1	Spanien
Intertek Group PLC	Industri	3,6	Storbritannien
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton	Bruksvaror	3,5	Frankrike
ABB Ltd	Industri	3,5	Schweiz
Haleon PLC	Dagligvaror	3,4	Storbritannien
Reckitt Benckiser Group PLC	Dagligvaror	3,4	Storbritannien
Koninklijke Ahold Delhaize NV	Dagligvaror	3,3	Nederländerna
Michelin	Bruksvaror	3,1	Frankrike
Evonik Industries AG	Material	3,0	Tyskland
Nordea Bank Abp	Finansiering	3,0	Finland
ING Groep NV	Finansiering	3,0	Nederländerna
National Grid PLC	Annan energisektor	3,0	Storbritannien
Universal Music Group NV	Kommunikation	2,8	Nederländerna
Novartis AG	Sjukvård	2,7	Schweiz

## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 32 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 63 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

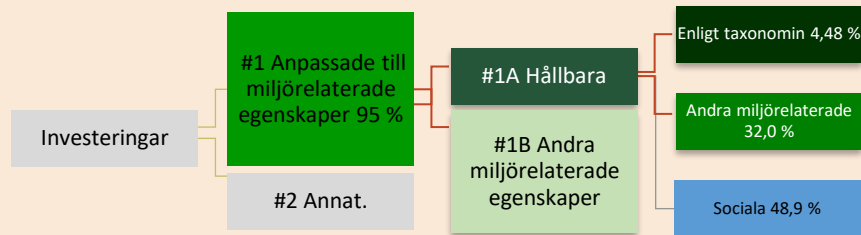
**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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



## ● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokeri  
ng beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Kommunikation	6,37
Industri	18,79
Finansiering	17,59
Dagligvaror	16,22
Sjukvård	9,34
Energisektorn	8,35
Material	7,79
Teknik	6,75
Bruksvaror	6,67
Oklassificerade	2,13

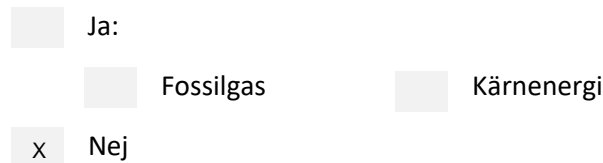




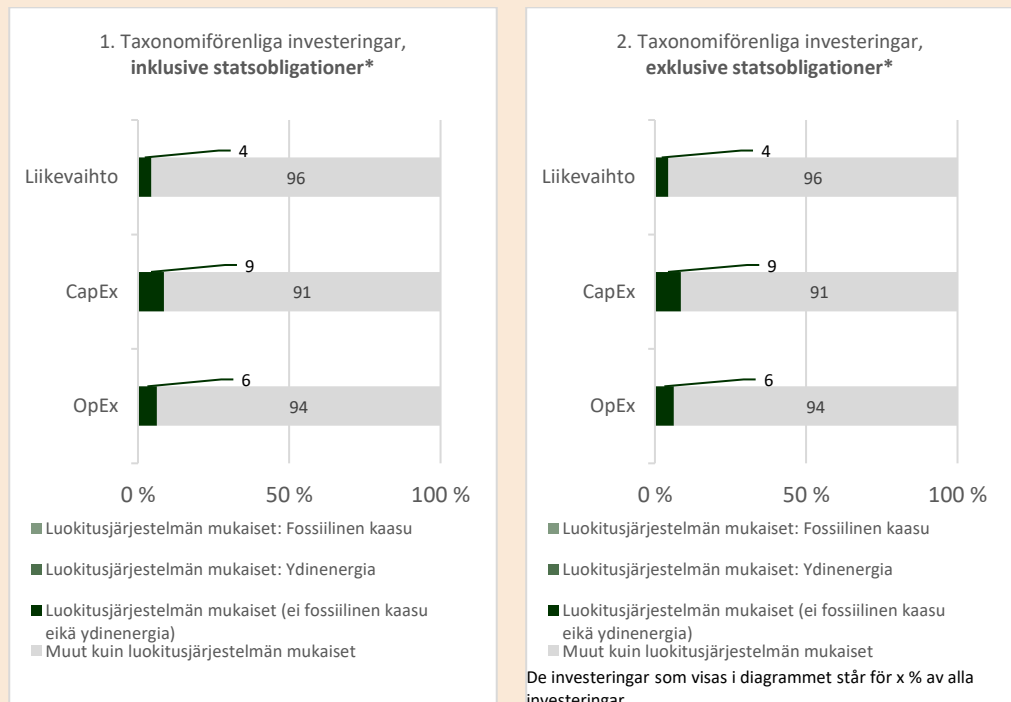
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 4,48 % 29.12.2023.

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



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 exponeringar i statspapper.

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

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 32 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 48,9 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för kontanter och derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

32 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

### Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN HIGH YIELD  
743700VZDLLIS6858I35

Identifieringskod för juridisk person:

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

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

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 17,6 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 17,6 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt EU:s upplysningsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

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

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
LORCA TELECOM BONDCO 4 09/18/27	Kommunikation	2,2	Spanien
NEXI SPA 2 ½ 04/30/29	Teknologi	2,2	Italien
SATO-OYJ 1 ¾ 05/31/24	Fastigheter	2,1	Finland
TELECOM ITALIA FIN SA 7 ¼ 01/24/33	Kommunikation	2,0	Italien
NASSA TOPCO AS 2 ¾ 04/06/24	Industri	2,0	Danmark
ALTICE FRANCE SA 3 ¾ 01/15/28	Kommunikation	1,9	Frankrike
B2 IMPACT ASA BTWO Float 05/28/24	Finansiering	1,7	Norge
EURONEXT NV ENXFP 1 04/18/25	Finansiering	1,6	Nederländerna
HOIST FINANCE AB 3 ¾ 11/27/24	Finansiering	1,6	Sverige
TELENET FINANCE LUX NOTE 3 ½ 03/01/28	Kommunikation	1,6	Belgien
VZ SECURED FINANCING BV ZIGGO 3 ½ 01/15/32	Kommunikation	1,5	Nederländerna
TELEFONAKTIEBOLAGET LM E1 05/26/29	Teknologi	1,4	Sverige
SAGAX AB 2 01/17/24	Fastigheter	1,3	Sverige
CLARIOS GLOBAL LP/US FIN POWSOL 4 ¾ 05/15/26	Bruksvaror	1,3	USA
Annan: Kontant (euro)		3,9	



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

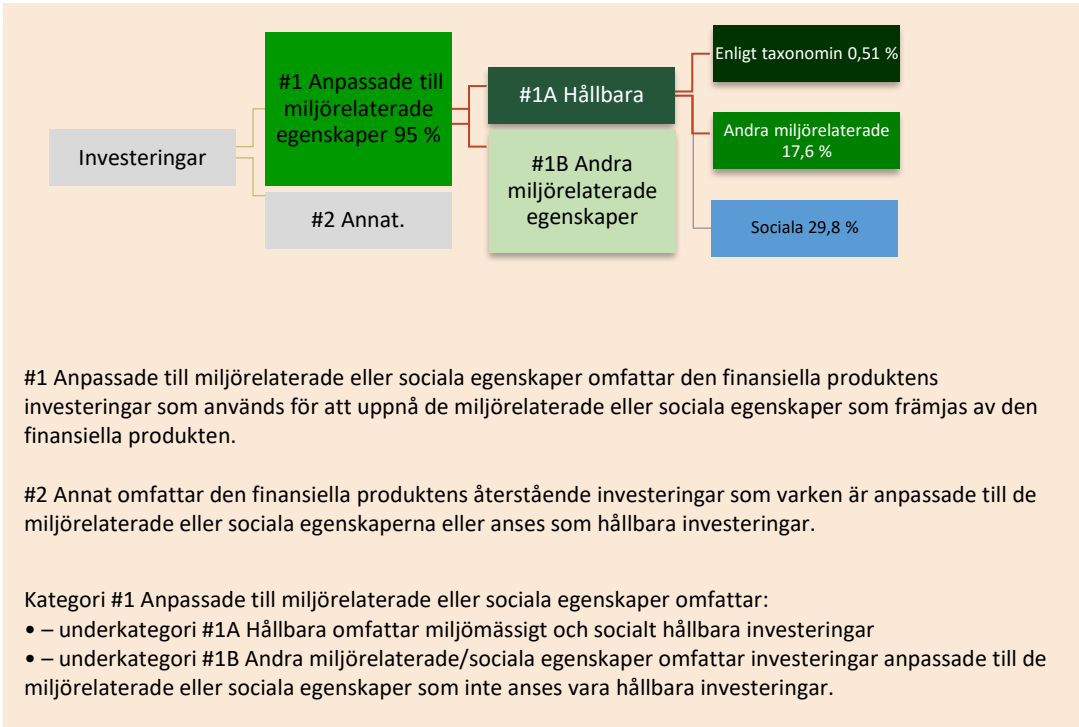
Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 17,6 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 77,4 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

● **Vad är tillgångsallokeringen?**



● **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?**

Sektor	% tillgångar
Finansiering	23,90
Kommunikation	23,41
Fastigheter	10,07
Teknik	8,40
Bruksvaror	6,90
Sjukvård	6,81
Industri	4,50
Oklassificerade	4,27
Dagligvaror	2,87
Annan energisektor	2,81
Energi	2,5
varav olja och gas	1,73
Material	2,3
Stater	1,26





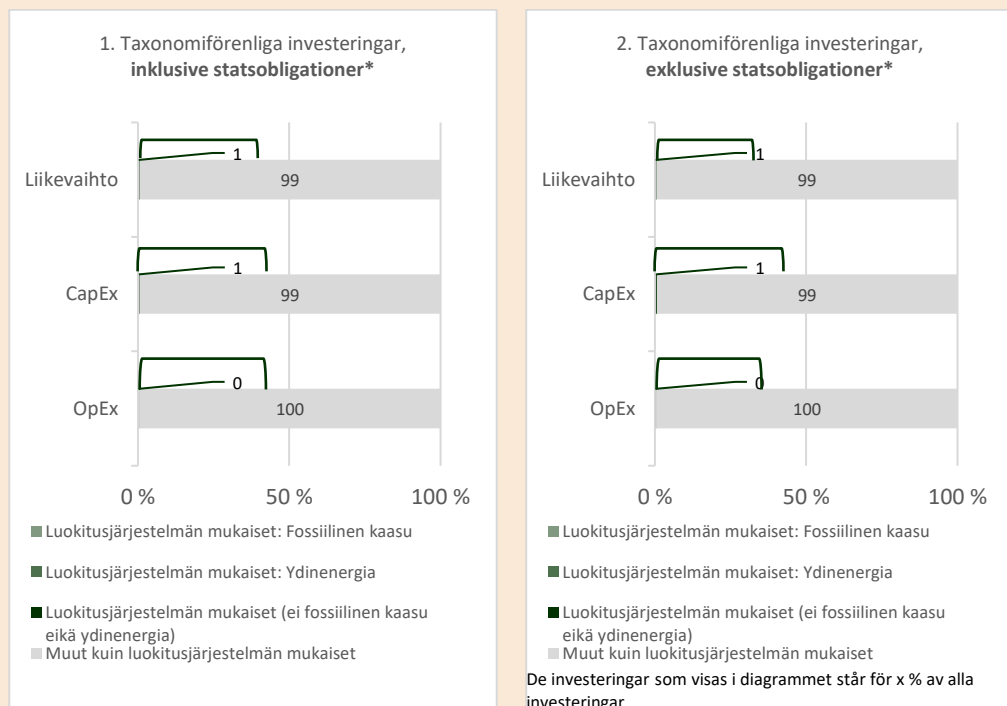
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 0,51 % 29.12.2023.

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

- Ja:  
 Fossilgas       Kärnenergi  
 Nej

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



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 17,6 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 29,8 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonderdokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för konanter och derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

17,6 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

### Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN ÖSTERSJÖN  
7437005UEJAK72XH7636

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

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

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: %

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 17,1 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 17,1 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt EU:s upplysningsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

### ● **På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?**

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

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

— — — *Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

— — — *Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:*

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

*I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns mål, och åtföljs av specifika unionskriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.*



**Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Neste Oyj	Energi	5,3	Finland
Assa Abloy AB	Industri	5,2	Sverige
Nordea Bank Abp	Finansiering	5,2	Finland
Sdipotech AB	Teknologi	4,4	Sverige
Novozymes A/S	Material	4,4	Danmark
Royal Unibrew A/S	Dagligvaror	4,3	Danmark
Novo Nordisk A/S	Sjukvård	4,1	Danmark
Bravida Holding AB	Industri	3,5	Sverige
Indutrade AB	Industri	3,4	Sverige
Svenska Handelsbanken AB	Finansiering	3,3	Sverige
Beijer Ref AB	Industri	2,9	Sverige
Fasadgruppen Group AB	Material	2,9	Sverige
Addnode Group AB	Teknologi	2,8	Sverige
Lifco AB	Sjukvård	2,8	Sverige
Annan: kontanter		2,8	

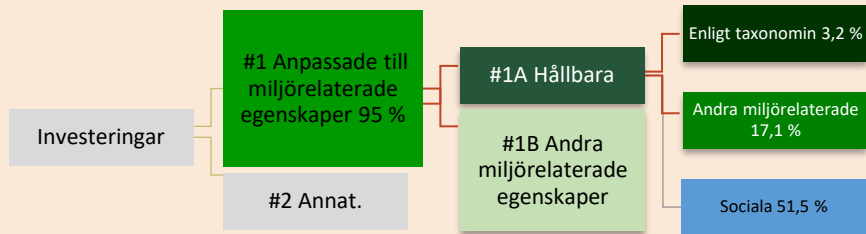


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 17,1 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 77,9 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokeri  
ng beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Industri	28,86
Teknik	17,27
Sjukvård	9,83
Finansiering	8,84
Dagligvaror	8,77
Material	7,30
Oklassificerade	6,74
Bruksvaror	6,72
Energi (olja och gas)	5,25
Kommunikation	0,42



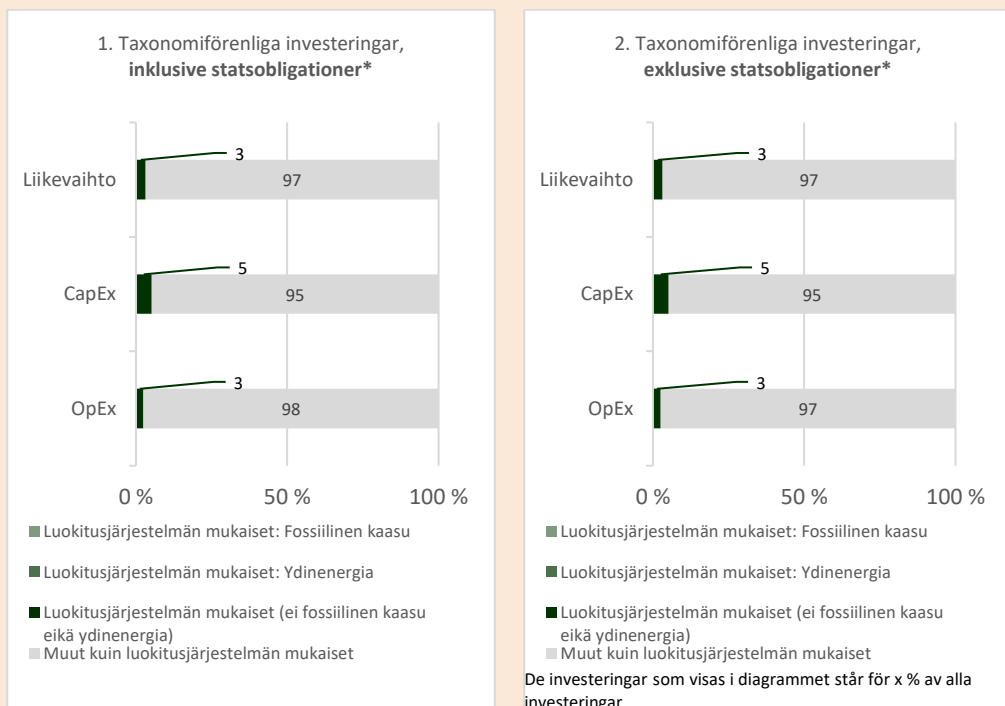
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 3,2 % 29.12.2023.

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

- Ja:
  - Fossilgas
  - Kärnenergi
- Nej

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

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





är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 17,1 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 51,5 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för kontanter och derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

17,1 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

**Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.**

**Produktnamn: SPARBANKEN DJÄRVHET Identifieringskod för juridisk person: 743700P66Z32ZR0VL682**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?**

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**X Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 37,9 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 93 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 37,9 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 93 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder 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 mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljömål och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om

ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.*

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



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
Sparbanken Europa	16,9
Sparbanken Amerika	15,4
Shares MSCI Europe ESG Enh ETF EUR Acc	10,0
Sparbanken Finland	9,6

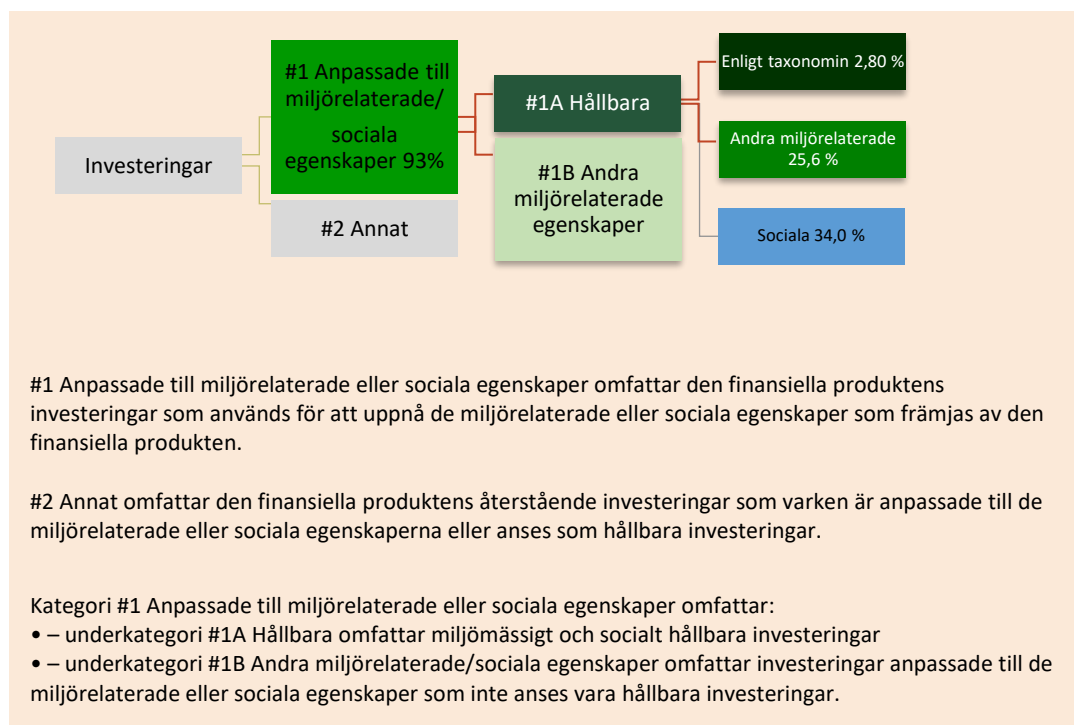


### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 37,9 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomi. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i linlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 2,8 % 29.12.2023.

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

Ja:

Fossilgas

Kärnenergi

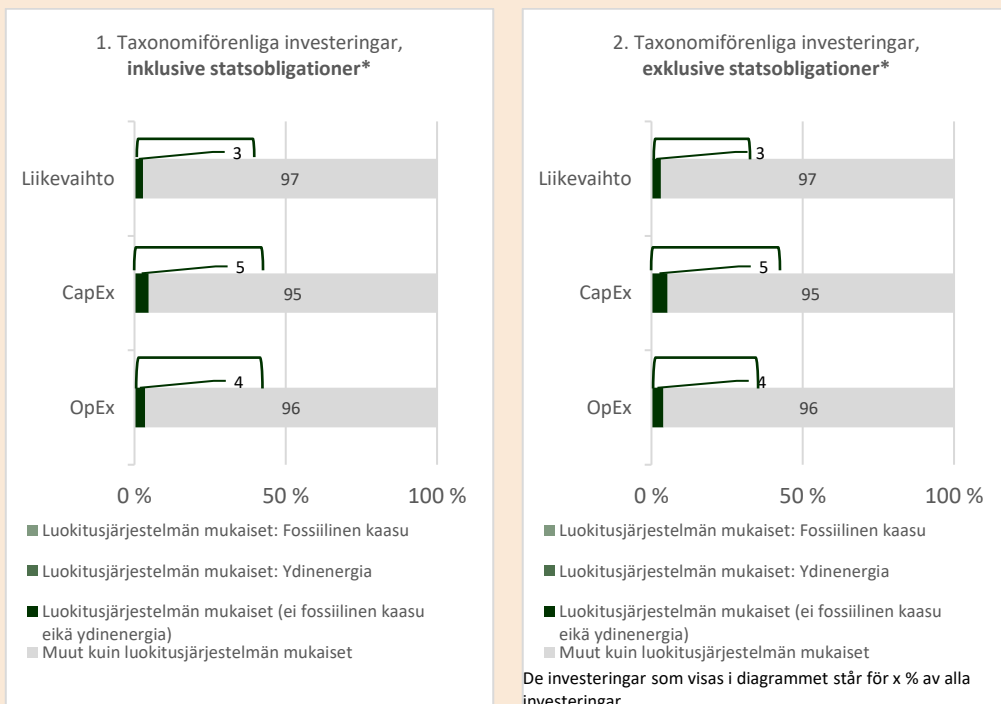
Nej

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

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

**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 exponeringar i statspapper.

**Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 25,6 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 34 %.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin ”annat”, vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten ”#2 Annat” omfattar fondens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

37,9 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.



## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER RÄNTA

Identifieringskod för juridisk person: 7437008926P6CI4HAC09

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på % hållbara investeringar,

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

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

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



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

## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Fonden har dock tagit hänsyn till de PAI-indikatorer som listas nedan under "Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

### ● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Fonden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknytande hållbarhetsindikatorer. Fonden har dock beaktat indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
iShares JP Morgan ESG \$ EM Bd ETFEURHAcc	35,2
iShares JP Morgan ESG \$ EM Bd ETF USDAcc	16,8



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar har varit 0 %.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %.

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

- Ja:
- Fossilgas  Kärnenergi
- Nej

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

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

**omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter

**kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

**driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

"Annat" omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. I punkten ingår även kontanter och derivat. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. För kontanternas del tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna uppgifter för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER      Identifieringskod för juridisk person: 743700HHFXWNWTR68Z56

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på % hållbara investeringar,

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

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

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



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

## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sin mottagarfond, där bedömningen av främjandet av egenskaper utförs i enlighet med mottagarfondens egen metod. I mottagarfonden i fråga sker främjandet av egenskaper exempelvis genom mottagarfondens egna uteslutningsprinciper, en ESG-utvärdering och aktivt ägarskap i enlighet med mottagarfondens investeringsstrategi.

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fondens mottagarfond gjorde inte hållbara investeringar. Mottagarfonden använder bland annat följande hållbarhetsindikatorer:

1. Uteslutningsprinciper: Ingen exponering för företag som inte följer grundläggande skyldigheter avseende mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupcion. Dessutom undviks företag som exponeras för kontroversiella vapen, tobakstillverkning eller brytning av termiskt kol.
2. Mottagarfonden rapporterar procentandelen sådana investeringar vars ESG-poäng hör till de bästa 75 %:en och de sämsta 25 %:en i investeringsuniversumet.
3. Mottagarfonden rapporterar antalet bolag som är investeringsobjekt för vilka den har vidtagit åtgärder för aktivt ägarskap på grund av överträdelser.

Vid tidpunkten för ifyllandet av formulären var informationen om hur mottagarfondens indikatorer presterat ännu inte tillgänglig.

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

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.*



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
American Century Emerging Markets	99,04



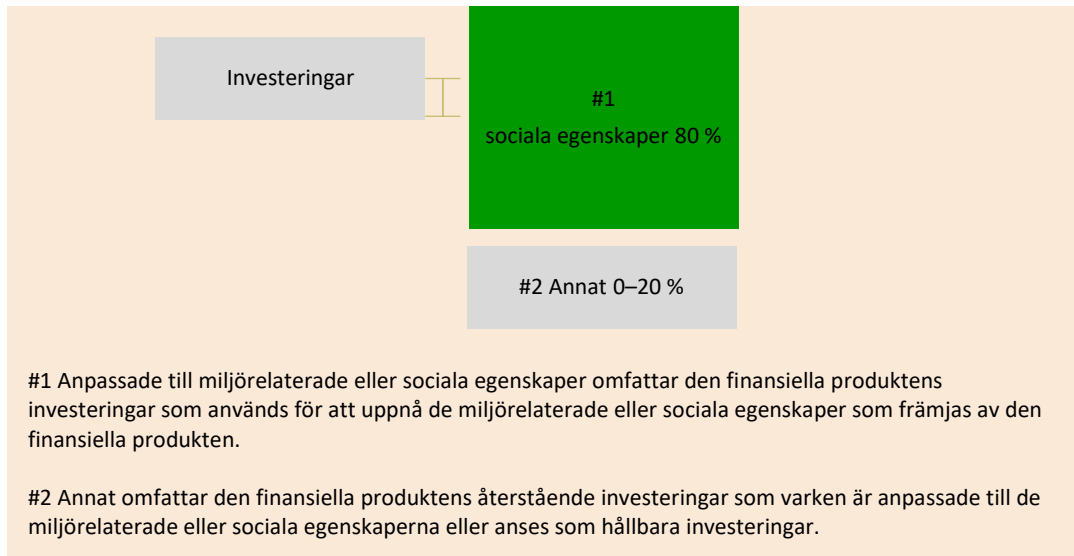
## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Minst 80 % av mottagarfondens investeringar främjar sociala egenskaper. I mottagarfonden i fråga sker främjandet av egenskaper exempelvis genom mottagarfondens egna uteslutningsprinciper, en ESG-utvärdering och aktivt ägarskap i enlighet med mottagarfondens investeringsstrategi. Resterande 20 % är investeringar som inte främjar sociala egenskaper. Detta inkluderar kontanter. Av fondens investeringar var 0 % hållbara investeringar. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

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

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %.

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

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

"Annat" omfattar investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Detta inkluderar kontanter.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

I mottagarfonden har man följt uteslutningsprinciper samt genomfört en ESG-utvärdering och aktivt ägarskap i enlighet med mottagarfondens investeringsstrategi. Enligt mottagarfondens uteslutningsprinciper tillåts i investeringarna inte exponering för företag som inte följer grundläggande skyldigheter avseende mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Dessutom undviks företag som exponeras för kontroversiella vapen, tobakstillverkning eller brytning av termiskt kol.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN FASTIGHET

Identifieringskod för juridisk person: 7437009Q35HLXXO9S238

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 50,9 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 50,9 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade och sociala mål och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakavande fonders egna metoder.

### ● **På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?**

Det faktum att de hållbara investeringar som fonden gör inte orsakar väsentlig skada på det miljömässigt eller socialt hållbara investeringsmålet har säkerställts i enlighet med mottagarfondens egna metoder.

### *Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

Det faktum att de hållbara investeringar som fonden gör inte orsakar väsentlig skada på det miljömässigt eller socialt hållbara investeringsmålet har säkerställts i enlighet med mottagarfondens egna metoder.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

— — — *Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:*

Att fondens hållbara investeringar följer OECD:s anvisningar och FN:s styrande principer har säkerställts i enlighet med mottagarfondernas egna metoder.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer för fastigheter enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar	Land
Erikoissijoitusrahasto eQ Yhteiskuntakiinteistöt	41,96	Finland
eQ Liikekiinteistöt	26,64	Finland

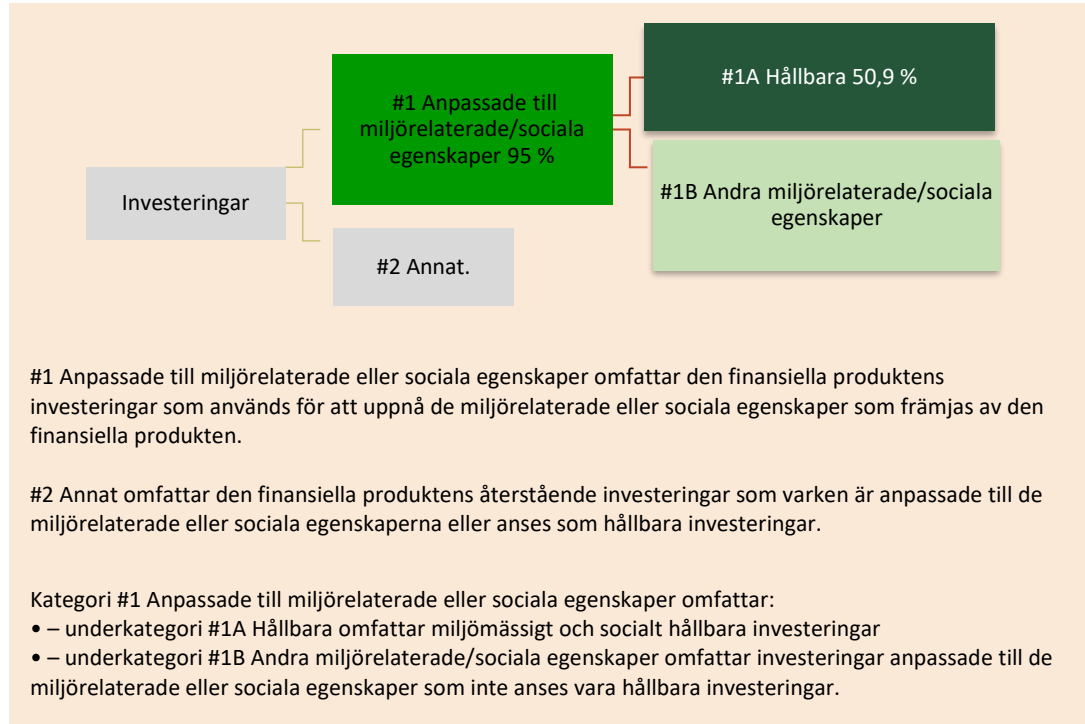


### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 50,9 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

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

## ● Vad är tillgångsallokeringen?



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Finansiering	26,64
Oklassificerade	73,36



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 0 % 29.12.2023.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

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

Ja:  Fossilgas  Kärnenergi  
 Nej

- **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte utslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



#### **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen investeringar som anmälts som hållbara av mottagarfonder som främjar miljörelaterade egenskaper har varit 50,9 %.



#### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen investeringar som anmälts som hållbara av mottagarfonder som främjar sociala egenskaper har varit 0 %.



#### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för konter.



#### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra

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

informationskällor. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

50,9 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade och sociala mål och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN FASTIGHETSAKTIE EUROPA

Identifieringskod för juridisk person: 743700UJT5GAYH14L017

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 35,2 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.





## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 92 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 35,2 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt EU:s upplysningsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

● ***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

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

— ***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

— ***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

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

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

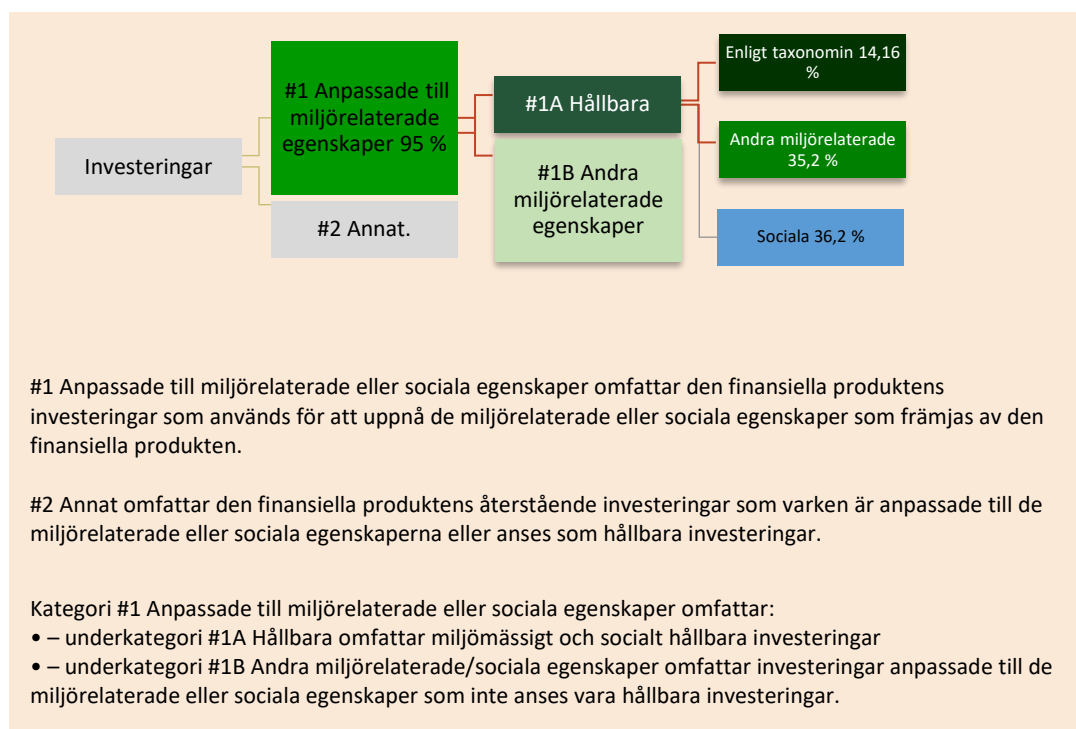
Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Klepierre SA	Fastigheter	5,87	Frankrike
Unibail-Rodamco-Westfield	Fastigheter	5,82	Frankrike
Inmobiliaria Colonial Socimi S	Fastigheter	5,67	Spanien
Eurocommercial Properties NV	Fastigheter	5,36	Nederländerna
Xtrackers FTSE Developed Europe		5,16	
Gecina SA	Fastigheter	4,68	Frankrike
Cofinimmo SA	Fastigheter	4,48	Belgien
Hufvudstaden AB	Fastigheter	3,91	Sverige
Land Securities Group PLC	Fastigheter	3,87	Storbritannien
Flughafen Zurich AG	Industri	3,7	Schweiz
IWG PLC	Industri	3,51	Schweiz
LEG Immobilien SE	Fastigheter	3,04	Tyskland
Scatec ASA	Annan energisektor	3,04	Sydafrika
Verbund AG	Annan energisektor	3,03	Österrike
Kojamo Oyj	Fastigheter	3,02	Finland



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 35,2 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 59,8 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Fastigheter	66,04
Industri	12,34
Energisektorn	11,55
Oklassificerade	7,74
Energi (olja och gas)	2,33



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 14,16 % 29.12.2023.

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

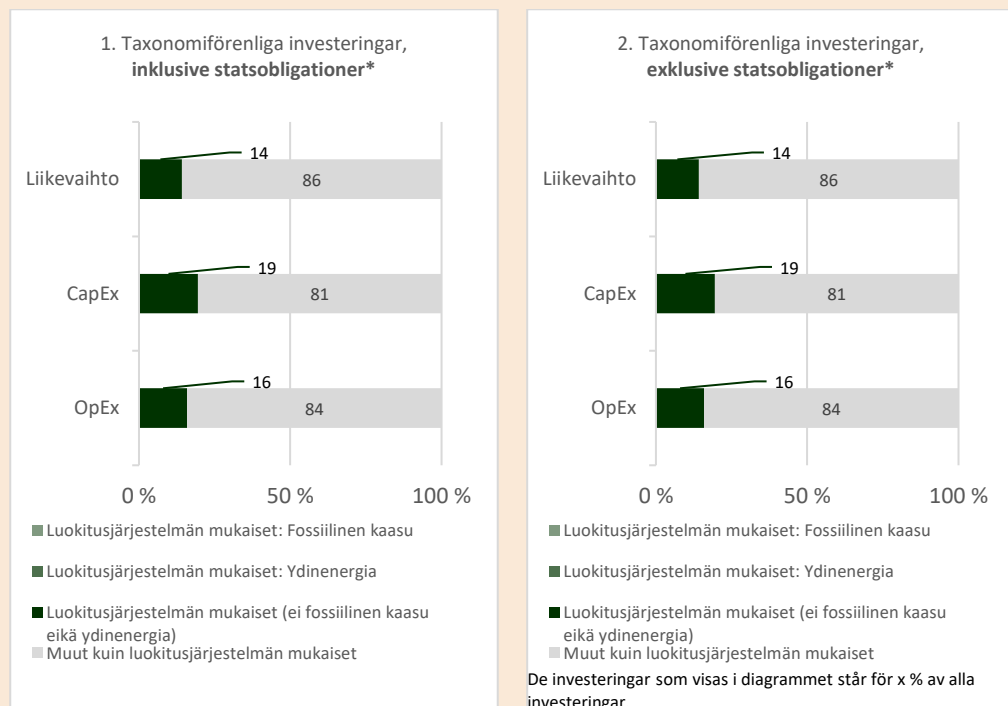
**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>10</sup>?**

- Ja:  
 Fossilgas       Kärnenergi  
 Nej

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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i

<sup>10</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är

hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 35,2 %.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 36,2 %.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för konanter och derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

35,2 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN RÄNTA PLUS  
743700I19NASRPICBH04

Identifieringskod för juridisk person:

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 55,7 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 55,7 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

När det gäller direkta investeringar i aktier och företagslån har de hållbara investeringar som delvis gjorts i fonden haft en positiv effekt på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån 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 mottagarfonderna 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 har räknats samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

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 skadliga effekter på hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Sparbanken Europa B		5,25	
Nordea Bank Abp	Finansiering	3,48	Finland
FRANCE (GOVT OF)	Stater	3,28	Frankrike
NETHERLANDS GOVERNMENT	Stater	3,10	Nederländerna
Neste Oyj	Energi	2,63	Finland
BELGIUM KINGDOM	Stater	2,59	Belgien
FRANCE (GOVT OF)	Stater	2,29	Frankrike
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	Stater	2,21	Tyskland
Sampo Oyj	Finansiering	2,15	Finland
BUONI POLIENNALI DEL TES	Stater	1,72	Italien
Danske Bank A/S	Finansiering	1,61	Danmark
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	Stater	1,54	Spanien
NETHERLANDS GOVERNMENT	Stater	1,49	Nederländerna
BUONI POLIENNALI DEL TES	Stater	1,43	Italien
Annan: Kontanter (euro)		1,41	

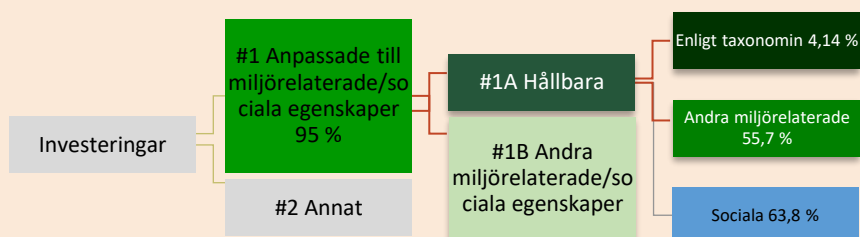


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

95 % av fondens investeringar täcker de investeringar i den finansiella produkten som har använts för att uppfylla de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar. 55,7 % av fondens investeringar har varit miljömässigt eller socialt hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 39,3 % miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Stater	40,79
Finansiering	20,12
Oklassificerade	6,96
Industri	6,70
Fastigheter	5,88
Material	3,70
Annan energisektor	3,34
Energi	3,23
, varav olja och gas	2,99
Bruksvaror	3,11
Sjukvård	2,62
Teknik	1,84
Dagligvaror	0,87
Kommunikation	0,83



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 4,14 % 29.12.2023.

## ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>11</sup>?

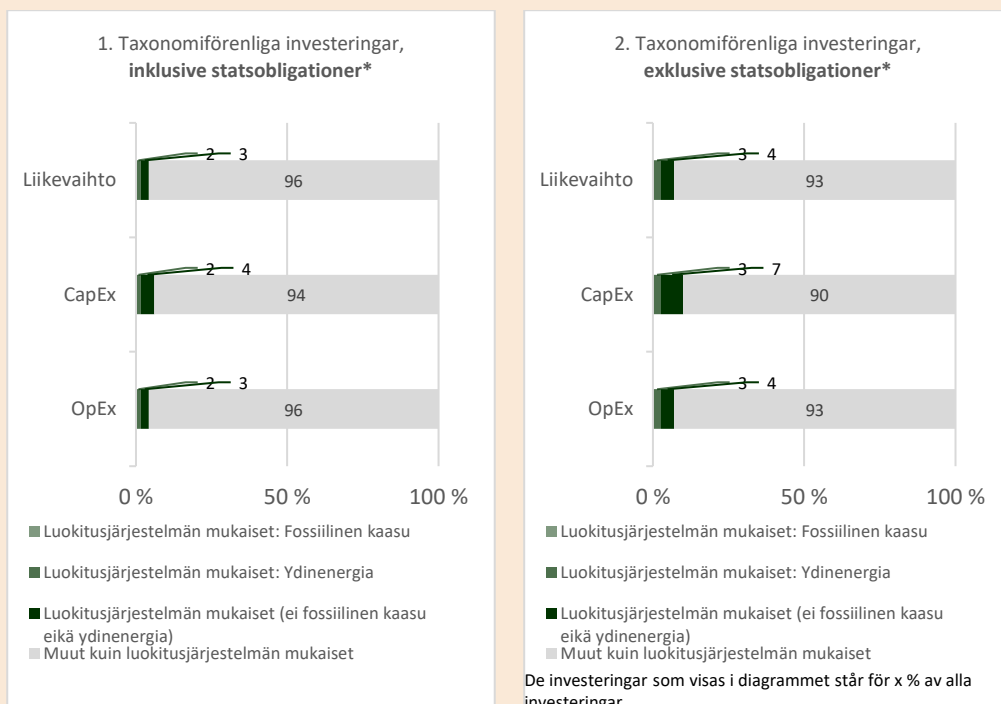
Ja:

Fossilgas  Kärnenergi

Nej

<sup>11</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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 exponeringar i statspapper.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 55,7 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 63,8 %.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonderdokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för kontanter och derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

55,7 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar som har ett miljömässigt eller socialt mål enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt (direkta investeringar i aktier och företagslån) inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN RÄNTEBETONAD

Identifieringskod för juridisk person: 743700423V62VR14Q467

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 23,8 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 65 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 23,8 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 65 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder 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 mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljömål och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakavande fonder egna metoder.

● ***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

— — — ***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

— — — ***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	14,02
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	12,26
Vontobel Fund – Emerging Markets	7,86
SPARBANKEN KORTRÄNTA	6,69
X EURZ GOVT BOND 1-3 1C	5,75
Schroders Capital Semi-Liquid	5,27

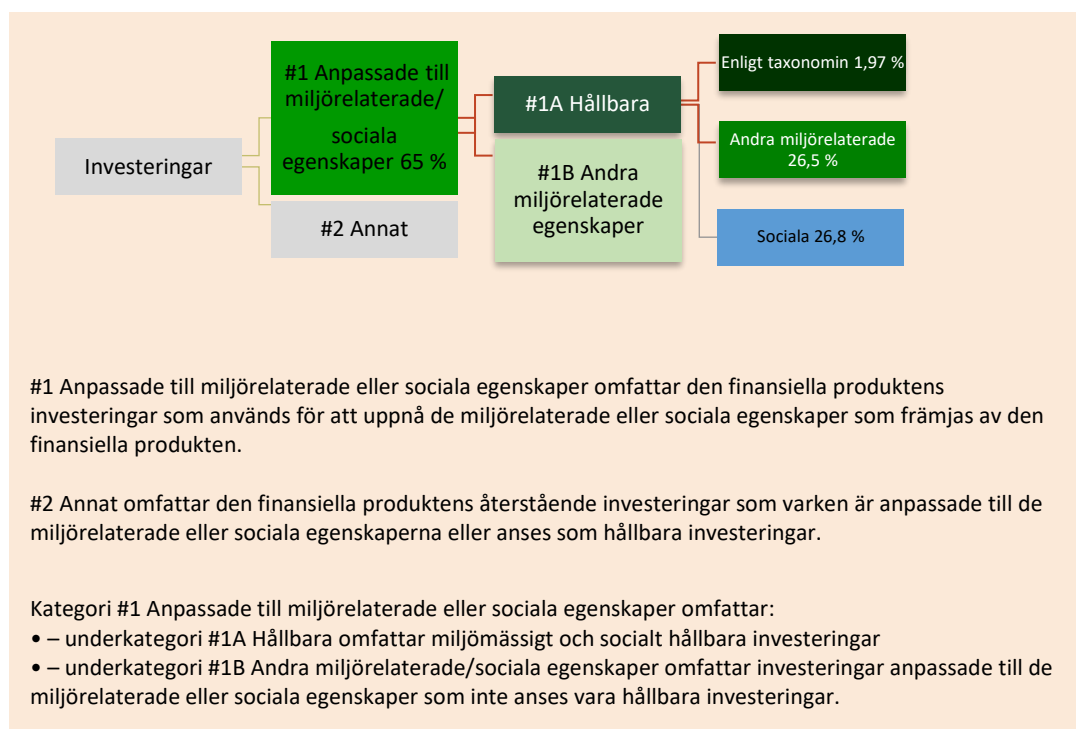


### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 23,8 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 1,97 % 29.12.2023.

## ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>12</sup>?

Ja:

Fossilgas

Kärnenergi

Nej

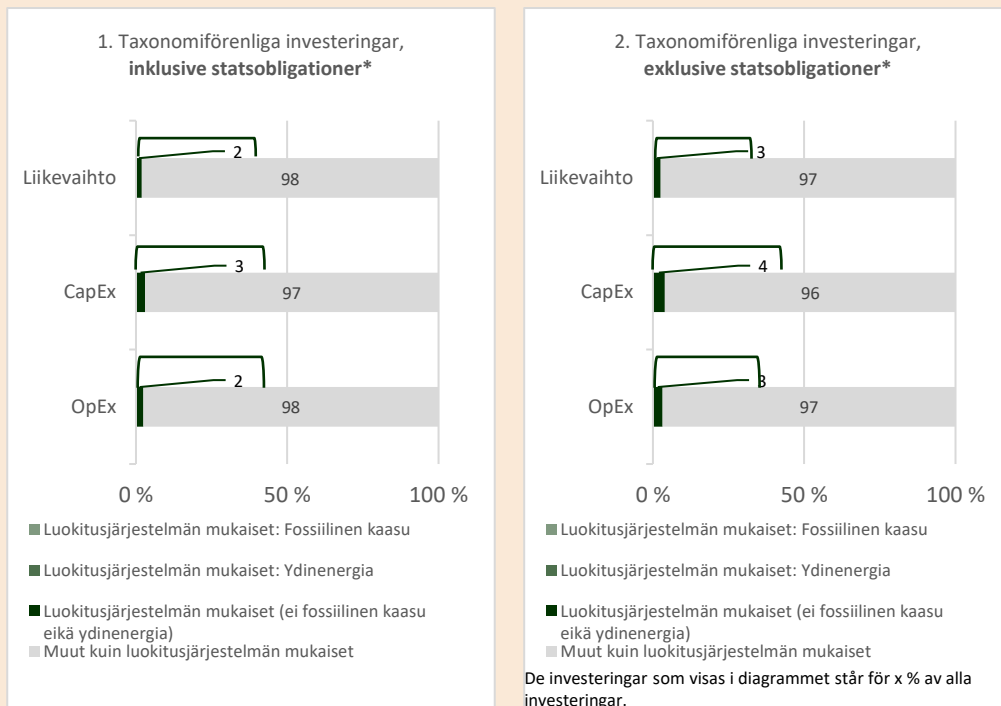
<sup>12</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

*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 exponeringar i statspapper.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



● **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 26,5 %.



● **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 26,8 %.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin ”annat”, vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten ”#2 Annat” omfattar fondens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

23,8 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN RÄNTEPORTFÖLJ    Identifieringskod för juridisk person: 743700BLNJ9S6AYZM491

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: %

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på % hållbara investeringar,

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

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

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



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

## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Fonden har dock tagit hänsyn till de PAI-indikatorer som listas nedan under "Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

### ● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Fonden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknytande hållbarhetsindikatorer. Fonden har dock beaktat indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN KORTRÄNTA	11,81
Amundi Euro Government Tilted	9,95
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	8,78
iShares USD Treasury Bond	8,55
UniInstitutional Structured Cr	8,52
UniInstitutional Structured Cr	8,43

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



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar har varit 0 %.

**Tillgångsalloker**  
**ing** beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



#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.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %.

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>13</sup>?

<input type="checkbox"/>	Ja:	<input type="checkbox"/>	Fossilgas	<input type="checkbox"/>	Kärnenergi
<input checked="" type="checkbox"/>	Nej				

### ● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.

<sup>13</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.





### Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

"Annat" omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. I punkten ingår även kontanter och derivat. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fondokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN FINLAND Identifieringskod för juridisk person: 743700002Q79GL281A03

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 29,7 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 29,7 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt SFDR 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Nordea Bank Abp	Finansiering	9,29	Finland
Neste Oyj	Energi	8,77	Finland
Sampo Oyj	Finansiering	7,12	Finland
Nokia Oyj	Teknologi	5,54	Finland
Wartsila OYJ Abp	Industri	5,25	Finland
Orion Oyj	Sjukvård	4,96	Finland
Metso Oyj	Industri	4,37	Finland
Huhtamaki Oyj	Material	4,33	Finland
Fortum Oyj	Annan energisektor	3,94	Finland
UPM-Kymmene Oyj	Material	3,31	Finland
Konecranes Oyj	Industri	3,26	Finland
Stora Enso Oyj	Material	3,05	Finland
Valmet Oyj	Industri	2,88	Finland
Kesko Oyj	Dagligvaror	2,52	Finland
Musti Group Oyj	Bruksvaror	2,45	Finland

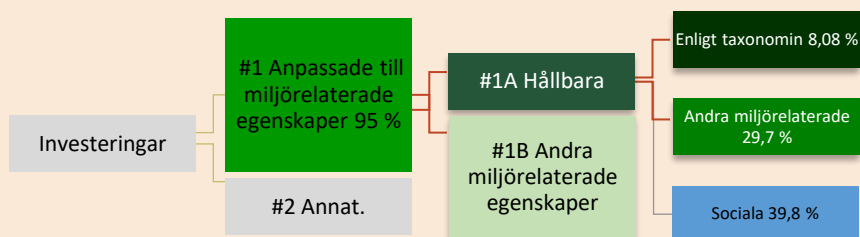


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 29,7 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 65,3 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Industri	21,72
Finansiering	17,82
Material	15,01
Teknik	10,65
Energi (olja och gas)	8,77
Sjukvård	7,35
Bruksvaror	6,09
Dagligvaror	4,99
Annan energisektor	4,00
Kommunikation	2,27
Fastigheter	1,16
Oklassificerade	0,16

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 8,08 % 29.12.2023.

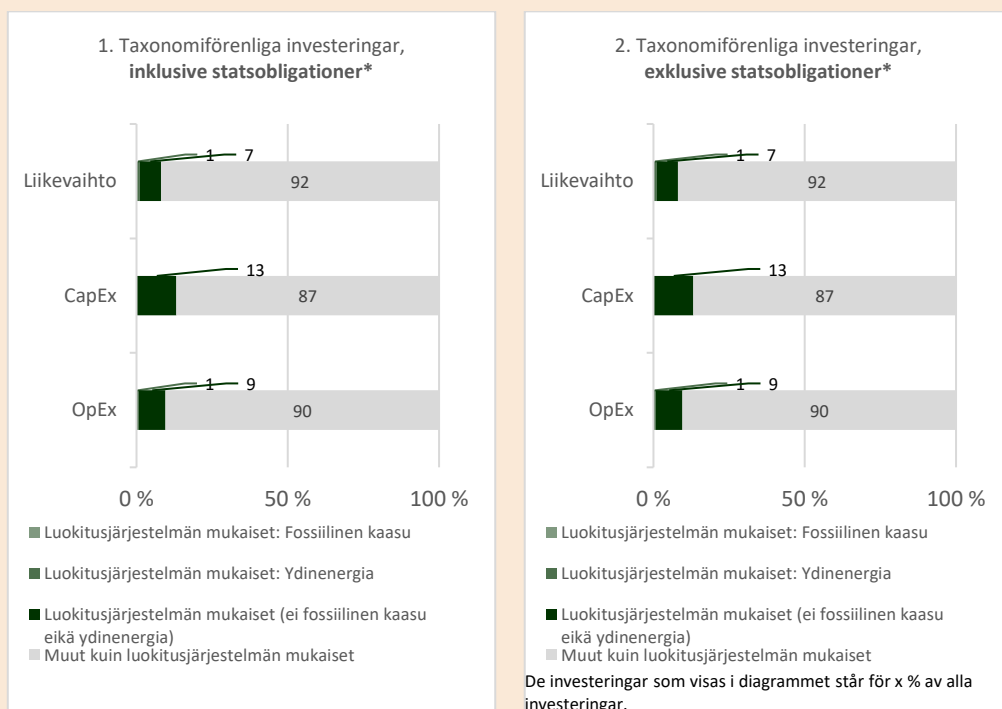
### Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>14</sup>?

Ja:

Fossilgas  Kärnenergi

Nej

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



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

<sup>14</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 29,7 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 39,8 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för konter och derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonderna har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonderna tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

29,7 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om



eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

### Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN KORTRÄNTA  
743700LMP8ROL1348666

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 15,1 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 15,1 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt SFDR 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
B2 HOLDING ASA FRN 05/28/2024 10,285%	Finansiering	2,69	Norge
SAGAX AB 2% 01/17/2024 2,000%	Fastigheter	1,94	Sverige
TEOLLISUUDEEN VOIMA OYJ 2.80% 05/08/2024	Annan energisektor	1,90	Finland
HUHTAMAKI OYJ 1.625% 10/04/2024 1,625%	Material	1,72	Finland
SATO OYJ 1.375% 05/31/2024 1,375%	Fastigheter	1,71	Finland
SWEDBANK AB 4.625% 05/30/2026 4,625%	Finansiering	1,56	Sverige
HUHTAMAKI OYJ 1.625% 10/04/2024 1,625%	Material	1,52	Finland
VOLVO CAR AB 2.125% 04/02/2024 2,125%	Bruksvaror	1,47	Sverige
KEMIRA OYJ 1.75% 05/30/2024 1,750%	Material	1,45	Finland
NOKIA OYJ 2.375% 05/15/2025 2,375%	Teknologi	1,44	Finland
S-PANKKI OYJ 0.207% 04/04/2025 4,701%	Finansiering	1,44	Finland
SANOMA OYJ 0.625% 03/18/2024 0,625%	Kommunikation	1,44	Finland
SAGAX AB 2% 01/17/2024 2,000%	Fastigheter	1,44	Finland
Fiskars CP 9.4.2024 0,000%	Bruksvaror	1,43	Finland
Annan: Kontanter		1,87	



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

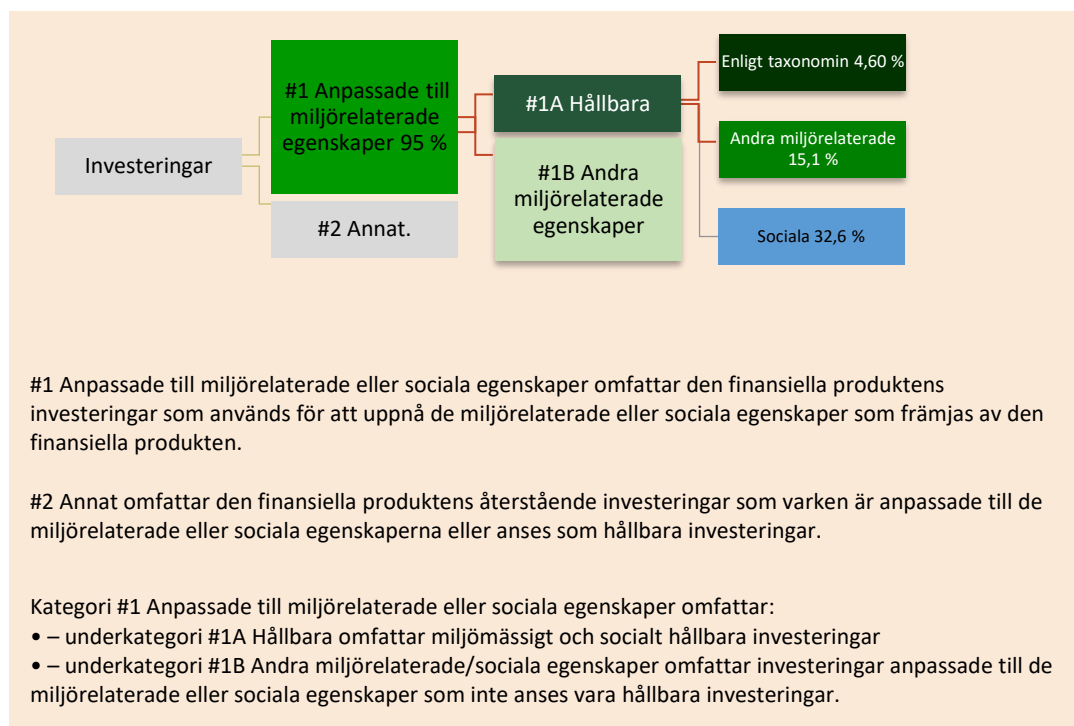
Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 15,1 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 79,9 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Finansiering	27,44
Industri	15,53
Material	12,18
Bruksvaror	10,09
Fastigheter	9,64
Annan energisektor	7,87
Teknik	5,60
Energi	3,40
, varav olja och gas	2,57
Kommunikation	3,33
Oklassificerade	1,87
Dagligvaror	1,46
Stater	0,88
Sjukvård	0,72



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av

fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 4,6 % 29.12.2023.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>15</sup>?**

Ja:

Fossilgas

Kärnenergi

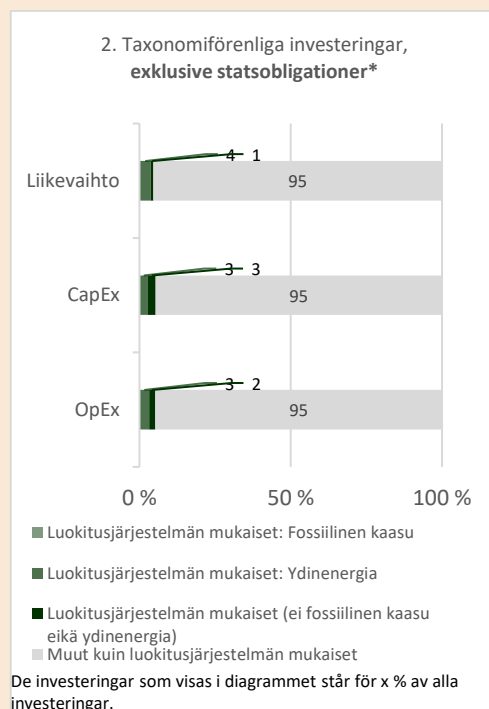
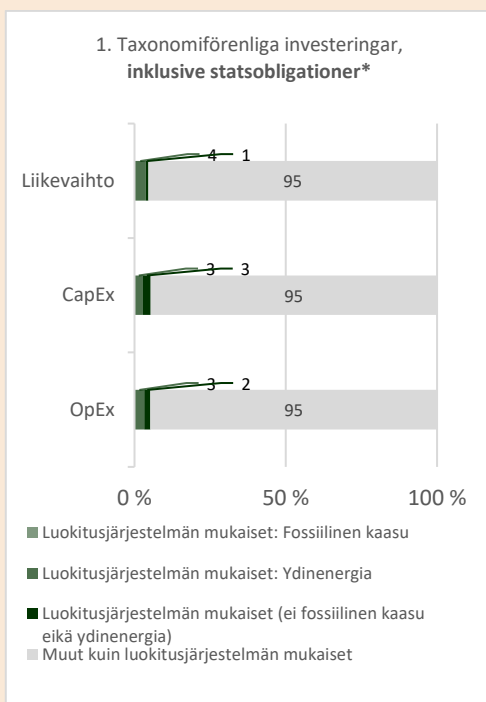
Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

*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 exponeringar i statspapper.

<sup>15</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 15,1 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 32,6 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för konanter och derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonderna har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonderna tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

15,1 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

### Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN AKTIE VÄRLDEN  
743700NN1I0GCJRWD026

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: %

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 40 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**





## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 40 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt SFDR 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

I EU-taxonomien 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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Microsoft Corp	Teknologi	5,94	USA
Apple Inc	Teknologi	3,91	USA
Alphabet Inc	Kommunikation	3,85	USA
Roche Holding AG	Sjukvård	2,38	USA
Visa Inc	Teknologi	2,15	USA
Infineon Technologies AG	Teknologi	1,92	Tyskland
Microchip Technology Inc	Teknologi	1,77	USA
AstraZeneca PLC	Sjukvård	1,66	Storbritannien
Advantest Corp	Teknologi	1,54	Japan
Publicis Groupe SA	Kommunikation	1,52	Frankrike
SAP SE	Teknologi	1,52	Tyskland
GSK PLC	Sjukvård	1,49	USA
NVIDIA Corp	Teknologi	1,41	USA
Annan: Kontant (euro)		3,69	
Annan: Kontant (US dollar)		1,74	



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

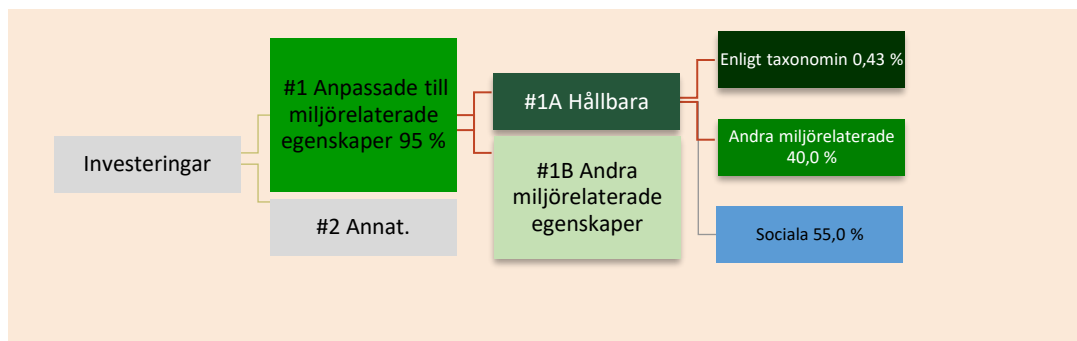
Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 40 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 55 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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 annu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Teknik	30,31
Sjukvård	25,12
Kommunikation	10,17
Oklassificerade	7,70
Industri	7,49
Bruksvaror	6,44
Dagligvaror	5,37
Finansiering	5,08
Material	1,78
Energi	0,54

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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 investeringsobjektens, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

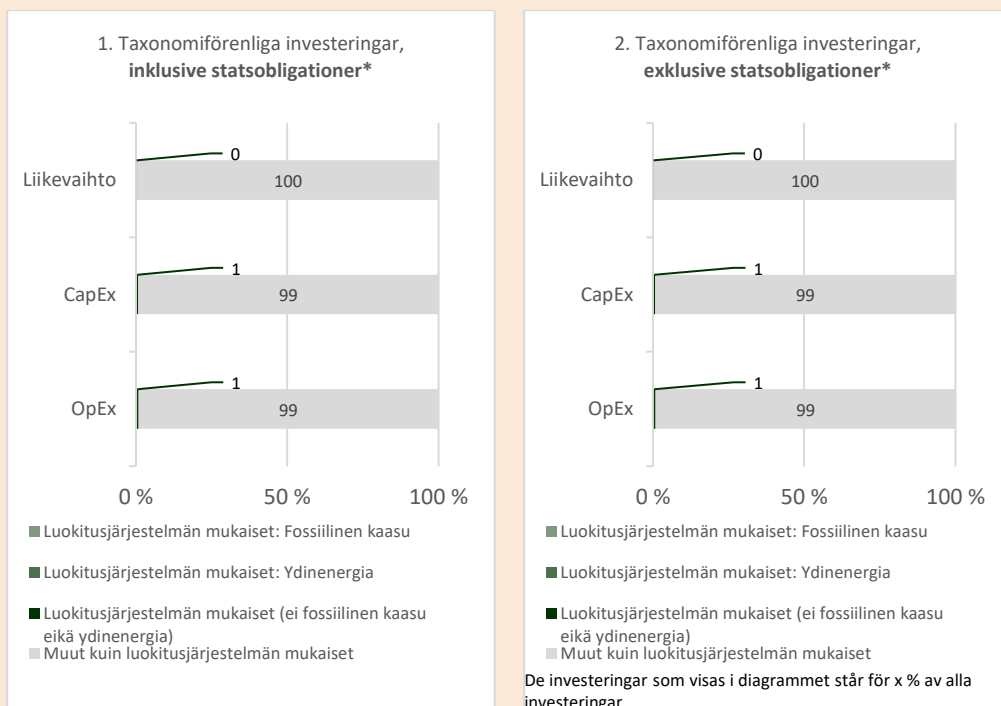
Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 0,43 % 29.12.2023.

#### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>16</sup>?

<input type="checkbox"/>	Ja:	<input type="checkbox"/>	Fossilgas	<input type="checkbox"/>	Kärnenergi
<input checked="" type="checkbox"/>	Nej				

<sup>16</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 40 %.



### Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 55 %.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin ”annat”, vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonderdokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för kontanter och derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

40 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN MÅTTA Identifieringskod för juridisk person: 743700EWQHHV0PN34105

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 27,9 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.





## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 72 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 27,9 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 72 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft en positiv effekt på ett eller flera av följande miljömål för hållbar utveckling (SDG) för aktie- och företagslåneinvesteringarnas del: 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån 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 mottagarfonderna 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 har räknats samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● ***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

— ***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

— ***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	15,49
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	13,33
Xtrackers II Eurozone Governme	13,15
Xtrackers II USD Emerging Mark	7,89



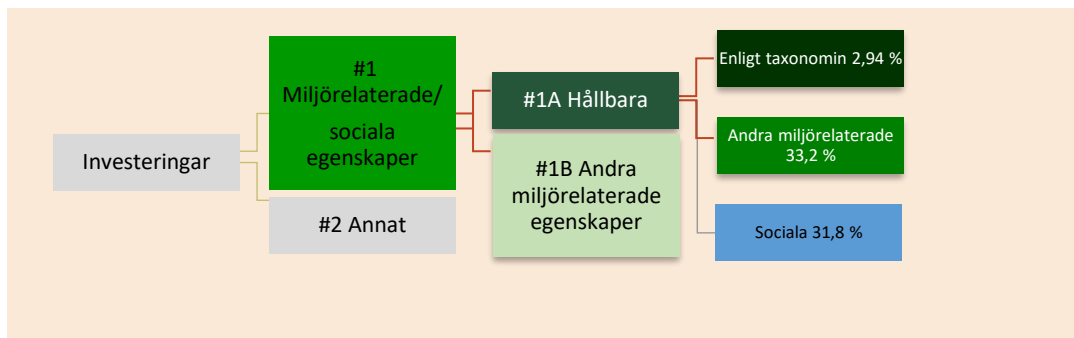
### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 27,9 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer

minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



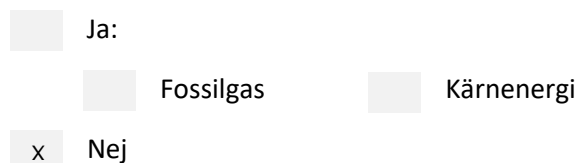
### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 2,94 % 29.12.2023.

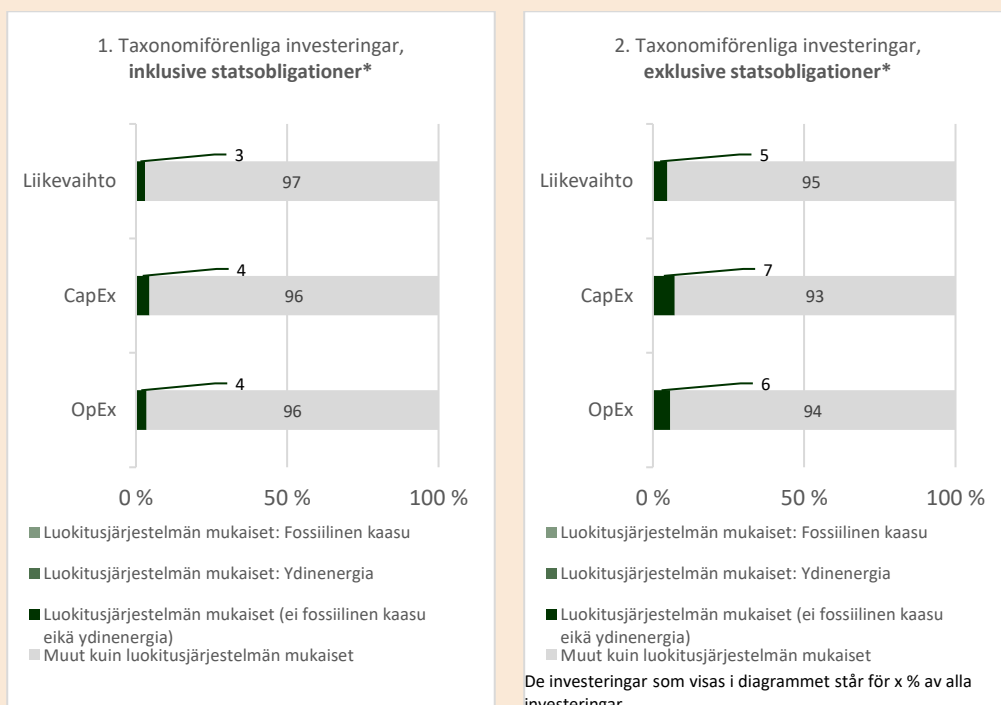
Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

## ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>17</sup>?



*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 exponeringar i statspapper.

## ● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i

<sup>17</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 33,2 %.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 31,8 %.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

27,9 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN AKTIEBETONAD

Identifieringskod för juridisk person: 743700JUEDENMNGU2L52

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 23,5 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 71 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 23,5 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Fonden har investerat 23,5 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 71 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder 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 mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala mål och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.

inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN AMERIKA	13,92
SPARBANKEN EUROPA	12,08
Xtrackers S&P 500 Equal Weight	10,95
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	7,34
SPARBANKEN FINLAND	5,84

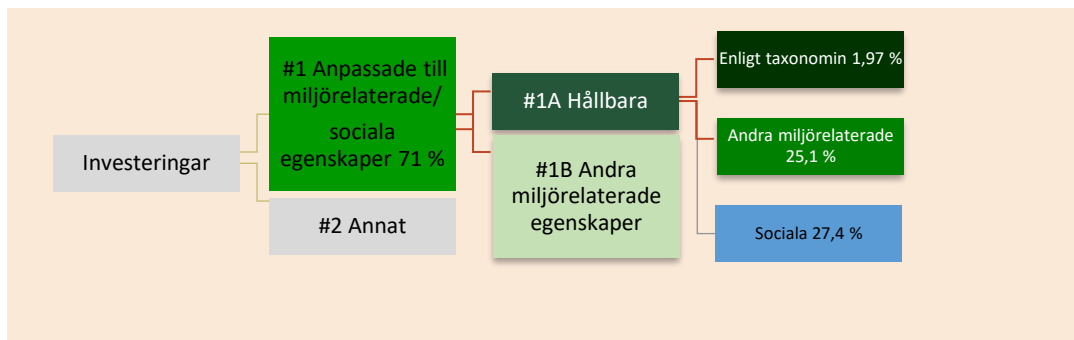


### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 23,5 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt

ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshandlingsregler.

#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

**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.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

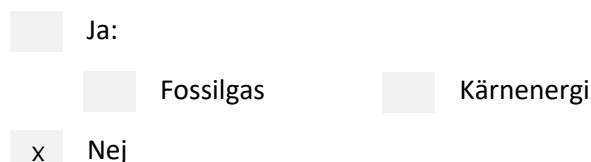
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten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



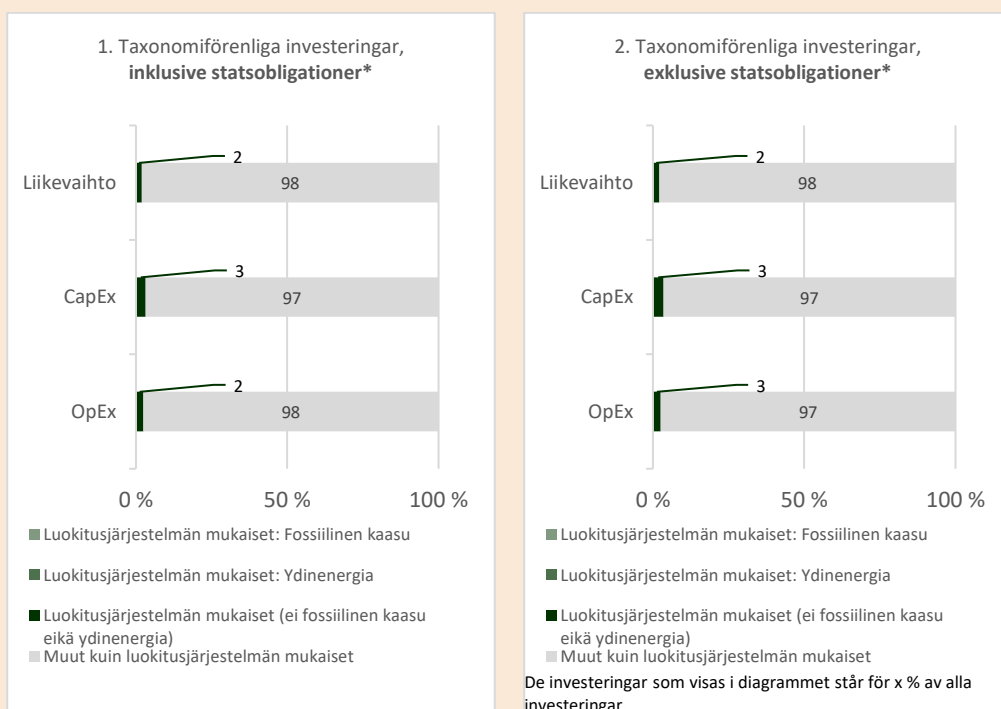
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar som gjorts i fonden enligt EU-taxonomin var 1,97 %.

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>18</sup>?



*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 exponeringar i statspapper.

<sup>18</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 25,1 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 27,4 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

23,5 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN SMÅFÖRETAG  
743700UJMMKY3JD9SH85

Identifieringskod för juridisk person:

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

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

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 11,8 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 11,8 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt SFDR 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.



Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Huhtamaki Oyj	Material	7,13	Finland
Konecranes Oyj	Industri	6,17	Finland
Metsa Board Oyj	Material	5,56	Finland
Musti Group Oyj	Bruksvaror	4,9	Finland
Orion Oyj	Sjukvård	3,34	Finland
Neste Oyj	Energi	3,25	Finland
Kempower Oyj	Bruksvaror	2,69	Finland
Valmet Oyj	Industri	2,66	Finland
Puulo Oyj	Bruksvaror	2,58	Finland
Vaisala Oyj	Industri	2,49	Finland
TietoEVERY Oyj	Teknologi	2,36	Finland
QT Group Oyj	Teknologi	2,3	Finland
Enento Group Oyj	Teknologi	1,89	Finland
Kojamo Oyj	Fastigheter	1,79	Finland
Optomed Oy	Sjukvård	1,74	Finland

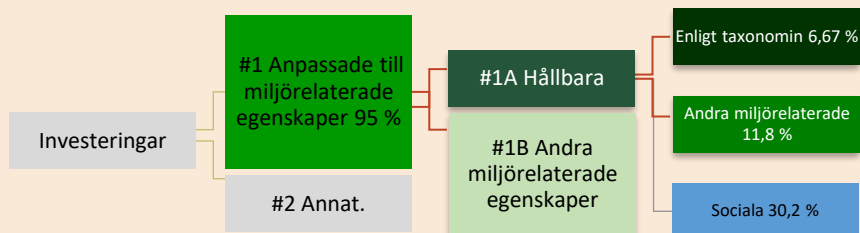


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 11,8 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 83,2 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokeri  
ng beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

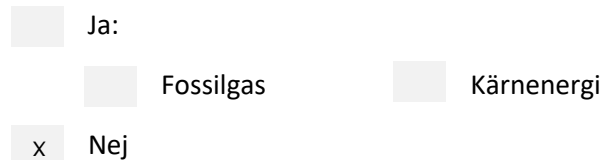
Sektor	% tillgångar
Industri	26,25
Teknik	16,87
Bruksvaror	16,83
Material	15,52
Sjukvård	11,42
Energi	3,70
varav olja och gas	3,25
Kommunikation	2,81
Dagligvaror	2,15
Fastigheter	1,86
Finansiering	1,56
Annan energisektor	0,74
Oklassificerade	0,32



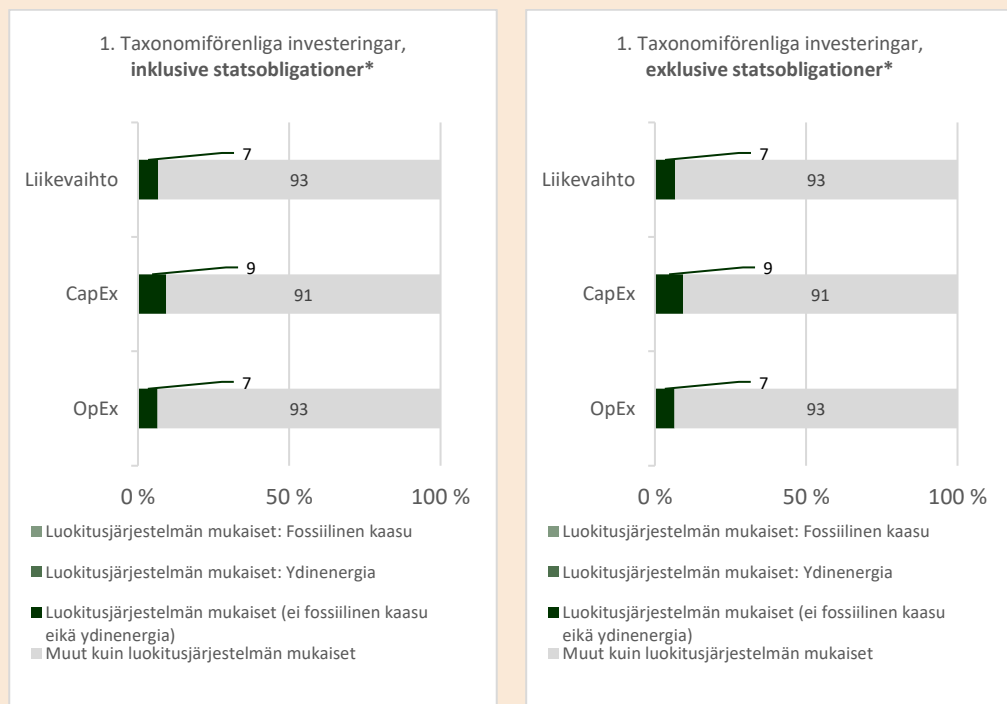
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 6,67 % 29.12.2023.

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>19</sup>?



*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 exponeringar i statspapper.

<sup>19</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 11,8 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 30,2 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonderdokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för konter och derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

11,8 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.



är

hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

### Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN LÅNGRÄNTA  
743700P3IQLVJ6705D75

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: %

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 94,4 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen av investeringarna i den finansiella produkten som används för att förverkliga de sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 94,4 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

När det gäller direkta investeringar i företagslån har de hållbara investeringar som delvis gjorts i fonden haft en positiv effekt på ett eller flera av målen för hållbar utveckling (SDG): 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt, 10. minskad ojämlikhet. När det gäller investeringar i statsobligationer har man för de hållbara investeringarna använt en indikator som på ett brett sätt beskriver medborgerliga fri- och rättigheter, som har jämförts med staterna i en jämförelsegrupp. Genom de mål som listas ovan har investeringarna även främjat ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper. Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt sociala 8 indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Genom indikatorerna mäter man exempelvis prestationerna i fråga om sociala mål i förhållande till en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

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 skadliga effekter på hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
FRANCE (GOVT OF)	Stater	6,94	Frankrike
FRANCE (GOVT OF)	Stater	5,32	Frankrike
BUONI POLIENNALI DEL TES	Stater	5,23	Italien
FRANCE (GOVT OF)	Stater	4,68	Frankrike
BUONI POLIENNALI DEL TES	Stater	4,32	Italien
FRANCE (GOVT OF)	Stater	4,26	Frankrike
NETHERLANDS GOVERNMENT	Stater	4,02	Nederländerna
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	Stater	3,50	Spanien
BUONI POLIENNALI DEL TES	Stater	3,35	Italien
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	Stater	3,11	Spanien
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	Stater	2,92	Tyskland
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	Stater	2,68	Spanien
FINNISH GOVERNMENT	Stater	2,50	Finland
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	Stater	2,35	Spanien
Annan: Kontant (euro)		2,99	

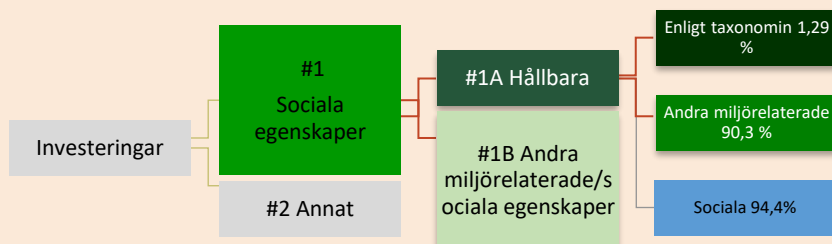


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

95 % av fondens investeringar täcker de investeringar i den finansiella produkten som har använts för att förverkliga de sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar. 94,4 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen, som har ett socialt mål. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 0,6 % sociala egenskaper utan att vara hållbara investeringar enligt EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Stater	90,29
Oklassificerade	3,04
Annan energisektor	1,72
Industri	1,59
Material	1,18
Fastigheter	0,93
Energi (olja och gas)	0,77
Bruksvaror	0,49

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 1,29 % 29.12.2023.

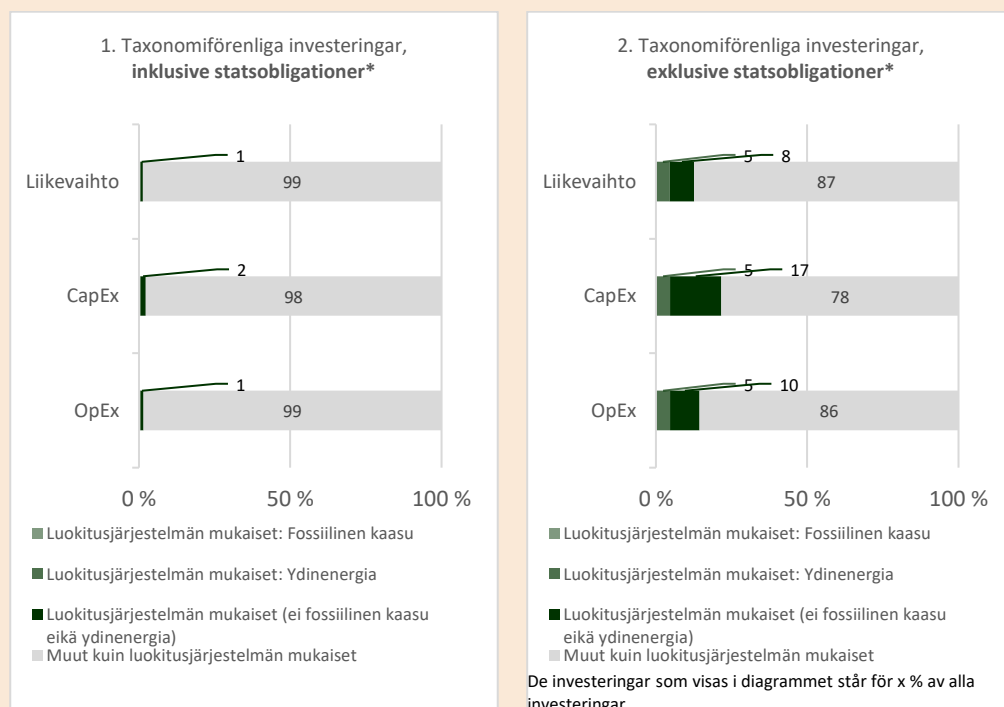
### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>20</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

<sup>20</sup> Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin.

Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 90,3 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 94,4 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för kontanter och derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

94,5 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar som har ett socialt mål enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt (direkta investeringar i aktier och företagslån) inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagens möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

#### BILAGA IV

**Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.**

**Produktnamn: SPARBANKEN HYFS Identifieringskod för juridisk person: 743700P44PBAQ5WSZ452**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**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.

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 32,8 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 85 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 32,8 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 85 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder 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 mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN EUROPA	14,59
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	12,05
SPARBANKEN AMERIKA	10,35
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	9,78
SPARBANKEN FINLAND	7,38
Xtrackers II Eurozone Government	6,46



### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 32,8 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomi. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder



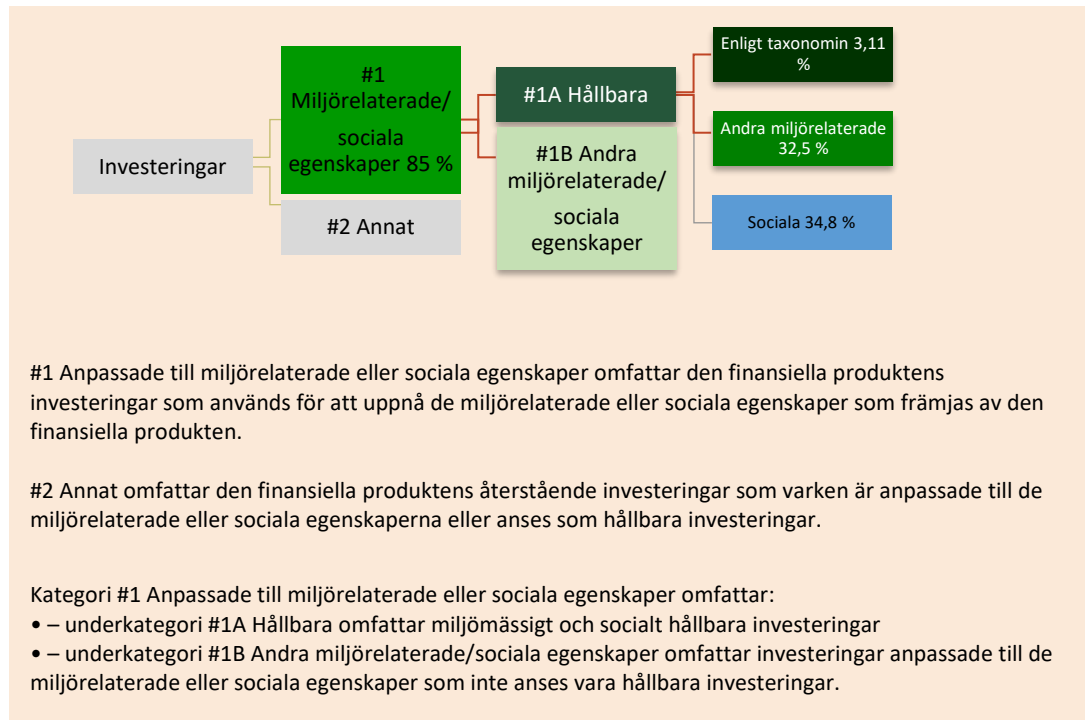
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**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.

för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 3,11 % 29.12.2023.

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>21</sup>?

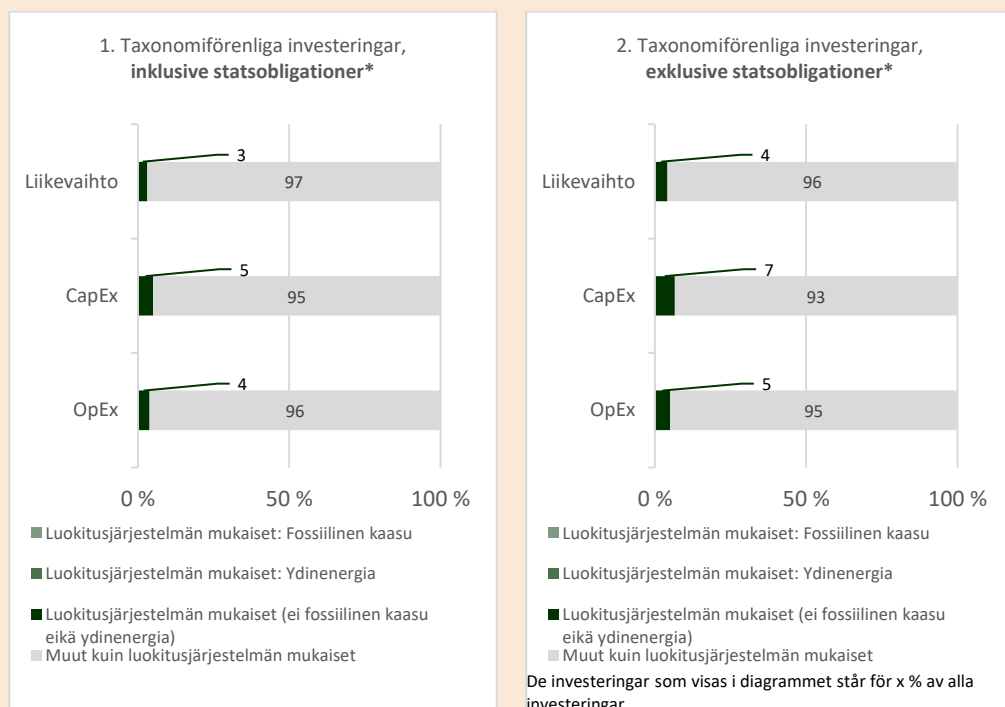
<sup>21</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

- Ja:
- Fossilgas       Kärnenergi
- Nej



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

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 exponeringar i statspapper.

### ● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 32,5 %.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 34,8 %.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin ”annat”, vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten ”#2 Annat” omfattar fondens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

32,8 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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:** SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN BALANSERAD  
**Identifieringskod för juridisk person:** 743700IVR2R8NONMS582

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 20,9 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 66 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 20,9 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 66 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder 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 mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN AMERIKA	10,20
SPARBANKEN EUROPA	10,20
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	9,08
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	7,37
X S&P 500 EQUAL WEIGHT	6,01
Vontobel Fund – Emerging Markets	4,98
Xtrackers II Eurozone Government	4,97

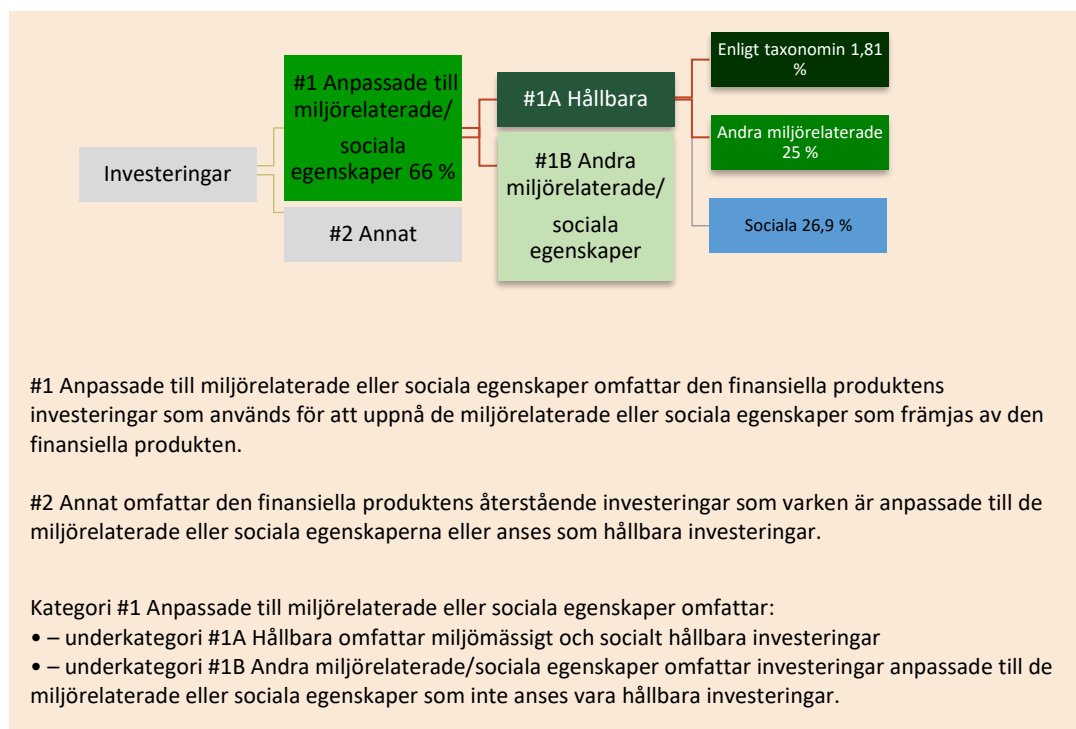


### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 20,9 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade eller sociala

egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 1,81 % 29.12.2023.

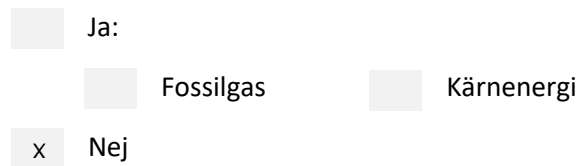
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**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.



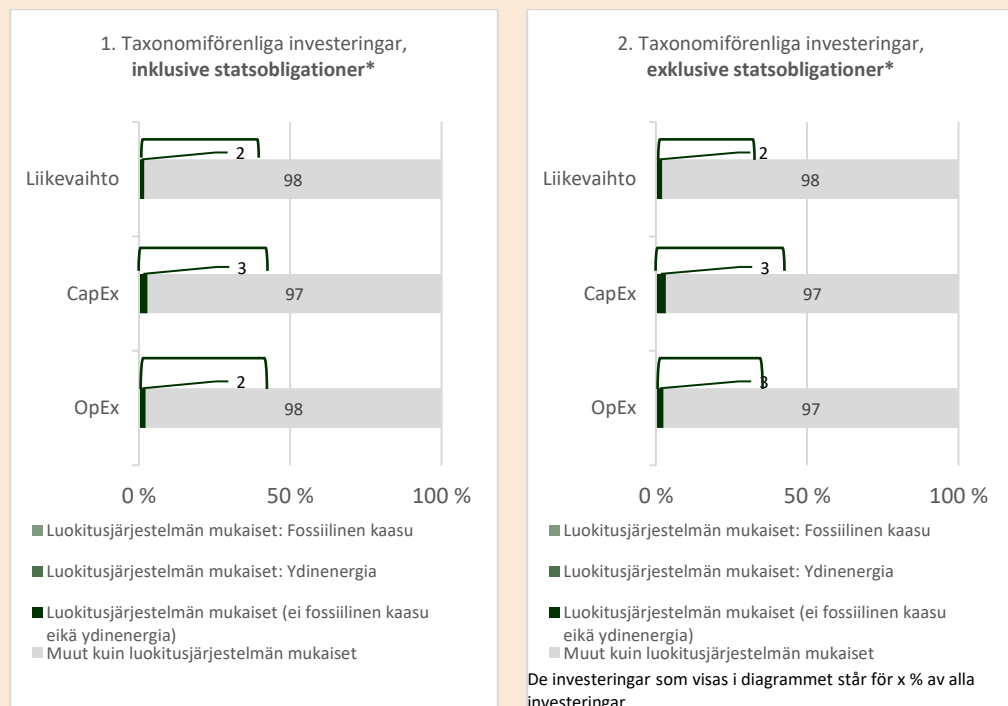
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>22</sup>?**



Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

*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 exponeringar i statspapper.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i

<sup>22</sup> Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 25 %.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 26,9 %.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

20,9 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN AVKASTNINGSSINRIKTAD

Identifieringskod för juridisk person: 743700BTE7DGGK2EA3R09

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 16,6 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 77 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 16,6 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 77 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft en positiv effekt på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) för aktie- och företagslåneinvesteringarnas del: 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som 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.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljömål och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egen metod.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns mål, och åtföljs av specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN AMERIKA	17,23
SPARBANKEN EUROPA	15,14
X S&P 500 EQUAL WEIGHT	12,67
SPARBANKEN FINLAND	9,91
iShares MSCI USA ESG Enhanced	9,90
NCG US SML CAP GRTH FD-I1EUR	9,41
KEMPEN SUSTAINABLE SMALLCP-I	5,16
SPARBANKEN SMÅFÖRETAG	5,10
SCHRODER INTL LATIN AMER-CEA	5,07
ISH MSCI ERP ESG EHNCD EUR-A	5,03
SCHRODER INT SEL-FR M-C EUR	4,93
Annat: Kontant (euro)	0,44

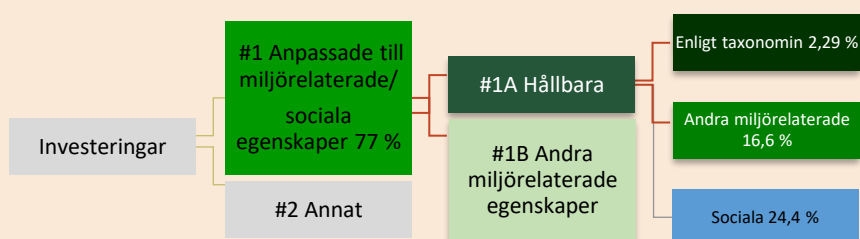


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 16,6 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Resterande investeringar på 83,4 % omfattar andelen kontanter och derivat samt andra investeringar i den finansiella produkten som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och som inte betraktas som hållbara investeringar. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokeri  
ng beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond.



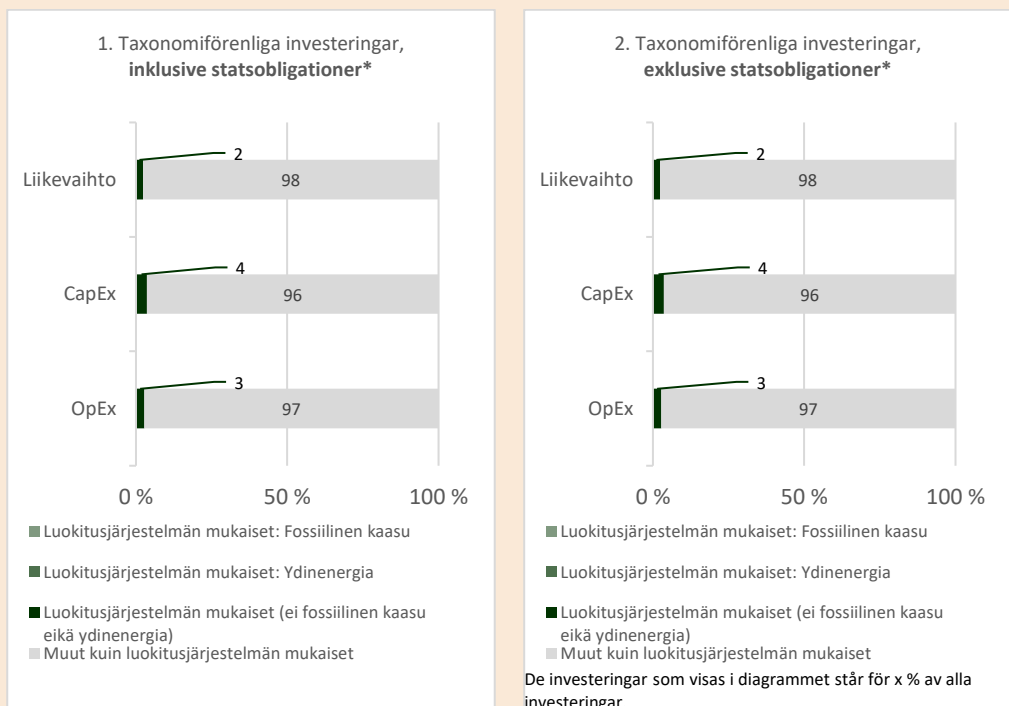
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 2,29 % 29.12.2023.

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>23</sup>?

- Ja:  
 Fossilgas       Kärnenergi  
 Nej

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



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

<sup>23</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 16,6 %.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 24,4 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

16,6 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN MILJÖ  
743700ZUTU5CE5UPT105

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 31,3 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

### I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljöegenskaper genom miljörelaterade temainvesteringar och genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i



Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.

enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 31,3 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

Som hållbara investeringar i aktier och företagslån har man räknat sådana investeringsobjekt som har haft en positiv effekt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG), och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som 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.

När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljömål och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egen metod. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

Utgångspunkten för hållbara investeringar i de mottagarfonder som administreras av Sp-Fondbolag som ingår i denna fond har varit att främja ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling. 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Korkia Aurinkoenergiarahasto Ky Voitonjakolaina 2032-07-10	Oklassificerade	11,74	Finland
GUINNESS SUSTAN ENERGY-Y EUR	Oklassificerade	10,59	Oklassificerat
Schroder ISF Global Climate Change Korkia Uusiutuva Energia Holding Ky Voitonjakolaina 2027-03-31	Oklassificerade	6,88	Oklassificerat
Neste Oyj Taaleri Biojalostamo Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	Energi	6,41	Finland
AIXTRON SE	Oklassificerade	5,8	Finland
ALANDSBANKEN TUULIVOIMA C	Teknologi	5,66	Tyskland
Luxembourg Selection Fund - Ac Taaleri Aurinkotuuli Ii Rahoittajat Ky Voitonjakolaina	Oklassificerade	3,96	Oklassificerat
Kempower Oyj	Oklassificerade	3,6	Oklassificerat
Air Liquide SA	Oklassificerade	3,48	Oklassificerat
OX2 AB	Oklassificerade	2,79	Finland
Schneider Electric SE	Bruksvaror	2,74	Finland
Cadeler A/S	Material	2,41	Frankrike
	Energi	2,26	Sverige
	Industri	2,26	USA
	Industri	2,01	Danmark

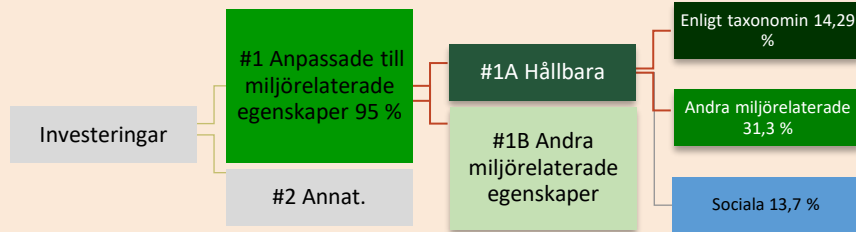


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 31,3 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 63,7 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Oklassificerade	55,71
Industri	13,60
Energi	10,58
Teknik	6,37
Material	5,94
Bruksvaror	3,15
Dagligvaror	1,89
Annan energisektor	1,54
Fastigheter	0,91
Finansiering	0,31

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 14,29 % 29.12.2023.

#### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>24</sup>?**

<input type="checkbox"/>	Ja:	<input type="checkbox"/>	Fossilgas	<input type="checkbox"/>	Kärnenergi
<input checked="" type="checkbox"/>	Nej				

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

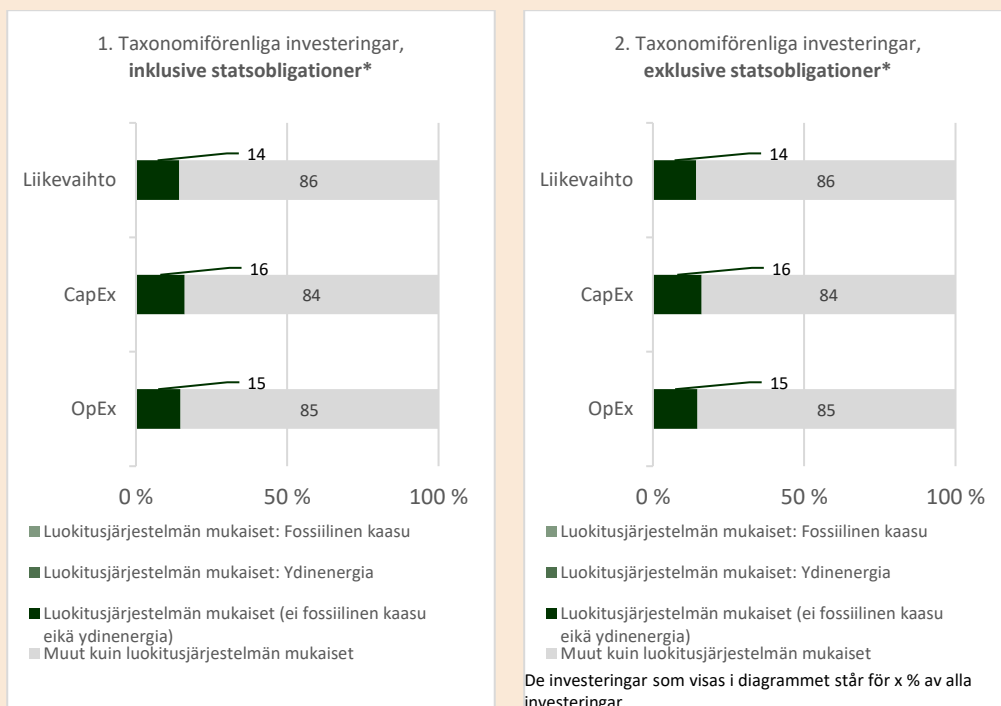
<sup>24</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



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



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 31,3 %.



### Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 13,7 %.



### Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konterter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv

portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för kontanter och derivat.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

31,3 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN  
7437002S6TM3GE9BJV23

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: %

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 27,6 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 27,6 % av sina medel i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Såvitt det är känt bryter de hållbara investeringarna i fråga inte heller mot global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har haft en positiv inverkan på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan har de hållbara investeringarna också främjat ett eller flera miljömål enligt SFDR 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Principen om ingen betydande skada har 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 1–14 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. 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). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

De hållbara investeringarna har varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
JAB HOLDINGS BV 4.75 % 06/29/2032 4,750 %	Finansiering	2,3	Luxemburg
NETFLIX INC 4.625 % 05/15/2029 4,625 %	Kommunikation	1,99	Förenta staterna
GLOBAL SWITCH FINANCE 1.38 % 10/07/2030 1,375 %	Kommunikation	1,92	Storbritannien
NESTLE FINANCE INTL LTD 3.75 % 03/13/2033 3,750 %	Dagligvaror	1,75	Förenta staterna
E.ON SE 3.88 % 01/12/2035 3,875 %	Annan energisektor	1,71	Tyskland
GENERAL MOTORS FINL CO 4.30 % 02/15/2029 4,300 %	Bruksvaror	1,69	Förenta staterna
AUTOSTRAD PER L'ITALIA 5.13 % 06/14/2033 5,125 %	Industri	1,65	Italien
SIEMENS FINANCIERINGSMAT 3.38 % 08/24/2031 3,375 %	Industri	1,65	Tyskland
DANSKE BANK A/S 1.38 % 02/17/2027 1,375 %	Finansiering	1,63	Danmark
MANDATUM LIFE INSURANCE 1.875 % 10/04/2049	Finansiering	1,55	Finland
SKANDINAVISKA ENSKILDA 1.75 % 11/11/2026	Finansiering	1,53	Sverige
UBS GROUP AG FRN 11/03/2026 0,250 %	Finansiering	1,49	Schweiz
ILIAD SA 5.38 % 02/15/2029	Kommunikation	1,47	Frankrike
NESTE OYJ 4.25 % 03/16/2033	Bruksvaror	1,46	Finland
Annat: Kontant (euro)		5,84	

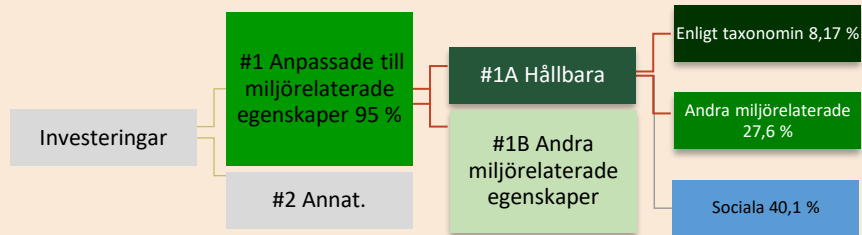


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. 27,6 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 67,4 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokeri  
ng beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Finansiering	23,09
Industri	19,29
Kommunikation	13,30
Annan energisektor	10,57
Bruksvaror	8,78
Oklassificerade	5,95
Material	5,73
Fastigheter	4,75
Dagligvaror	3,70
Teknik	2,18
Energi (olja och gas)	1,46
Sjukvård	1,2



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 8,17 % 29.12.2023.

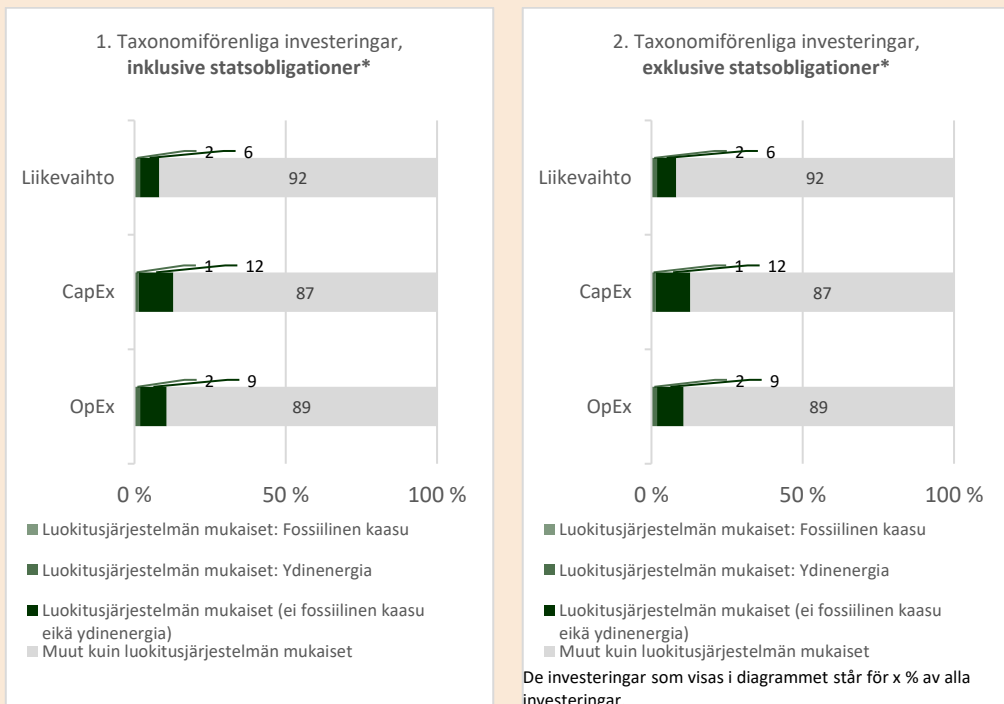
### Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>25</sup>?

Ja:

Fossilgas  Kärnenergi

Nej

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



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

<sup>25</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 27,6 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 40,1 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Konanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonderdokument. Fonderna beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konanter och derivat. Inga minimiskyddsåtgärder har tillämpats för konanter och derivat.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

27,6 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: POP Europa Identifieringskod för juridisk person: 743700G3M0QAG66M4W23

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 31,8 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 31,8 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder för fonden som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft en positiv effekt på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) för aktie- och företagslåneinvesteringarnas del: 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som 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.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I den mottagarfond som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga effekter på hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat

definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.”



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

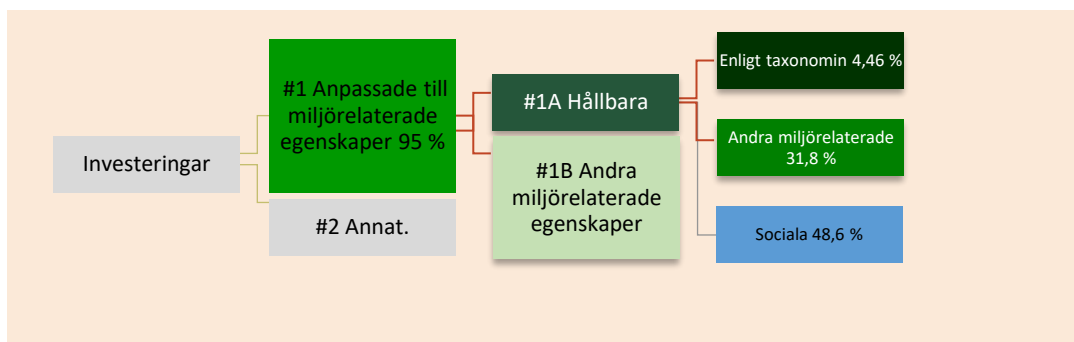
Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Anheuser-Busch InBev SA/NV	Dagligvaror	4,4	Belgien
Iberdrola SA	Annan energisektor	4,1	Spanien
Intertek Group PLC	Industri	3,6	Storbritannien
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton	Bruksvaror	3,5	Frankrike
ABB Ltd	Industri	3,5	Schweiz
Haleon PLC	Dagligvaror	3,4	Storbritannien
Reckitt Benckiser Group PLC	Dagligvaror	3,3	Storbritannien
Koninklijke Ahold Delhaize NV	Dagligvaror	3,3	Nederländerna
Michelin	Bruksvaror	3,1	Frankrike
Evonik Industries AG	Material	3,0	Tyskland
Nordea Bank Abp	Finansiering	3,0	Finland
ING Groep NV	Finansiering	3,0	Nederländerna
National Grid PLC	Annan energisektor	3,0	Storbritannien
Universal Music Group NV	Kommunikation	2,8	Nederländerna
Novartis AG	Sjukvård	2,7	Schweiz



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

95 % av fondens investeringar täcker de investeringar i den finansiella produkten som har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar. 31,8 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Andelen kontanter har varit ca 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 63,2 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



Tillgångsallokeri  
ng beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.

#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

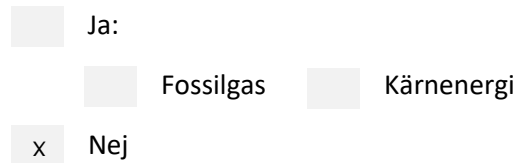
Sektor	% tillgångar
Kommunikation	6,33
Industri	18,67
Finansiering	17,48
Dagligvaror	16,12
Sjukvård	9,28
Energisektorn	8,30
Material	7,74
Teknik	6,71
Bruksvaror	6,63
Oklassificerade	2,74



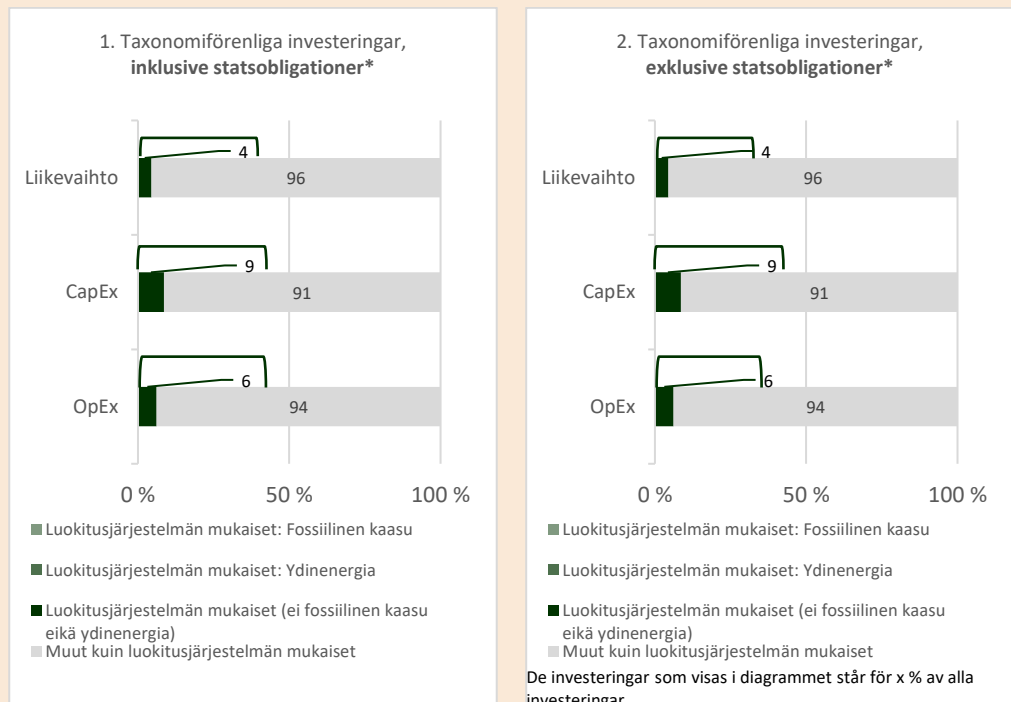
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 4,46 % 29.12.2023.

### Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>26</sup>?



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 exponeringar i statspapper.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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

<sup>26</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 31,8 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 48,6 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringar samt andelen kontanter, som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

31,8 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex

månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

**Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.**

**Produktnamn:** POP Ränportfölj **Identifikationskod för juridisk person:** 7437004YIO61ROJ66B76

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?**

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på % hållbara investeringar,

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

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

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



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

### I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Fonden har dock tagit hänsyn till de PAI-indikatorer som listas nedan under "Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

- **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknyttande hållbarhetsindikatorer. Fonden har dock beaktat indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN KORTRÄNTA	11,76
Amundi Euro Government Tilted	9,91
SAASTOPANKKI PITKAKORKO	8,74
iShares USD Treasury Bond 7–10	8,51
UniInstitutional Structured Cr	8,49
UniInstitutional Structured Cr	8,40



### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar har varit 0 %.

## Tillgångsallokeri

ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

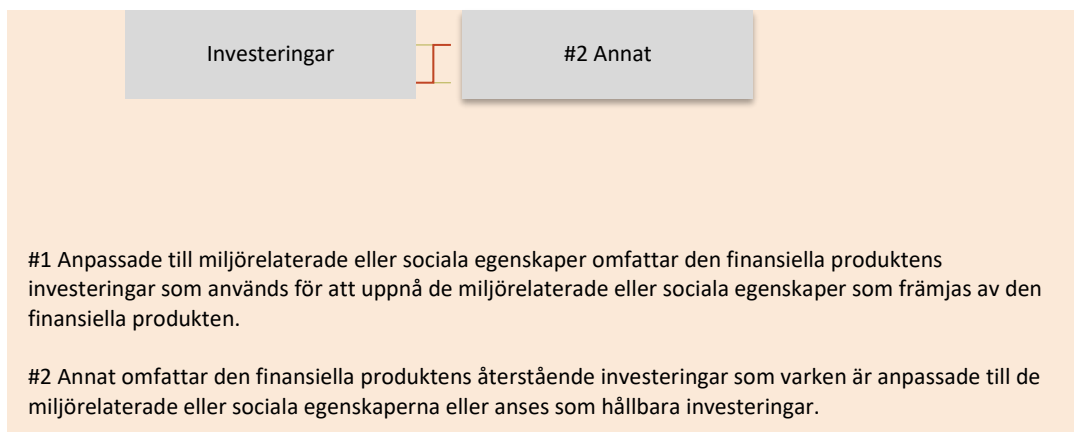
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnäla 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 koldioxidsnäla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?



## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond. Vi berättar om mottagarfondens landsindelning i formuläret för mottagarfondens periodiska översikt.



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %.

## ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>27</sup>?

- Ja:
- Fossilgas  Kärnenergi
- Nej



## Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

"Annat" omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. I punkten ingår även kontanter. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.

<sup>27</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

## BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: POP Global    Identifieringskod för juridisk person: 7437007NMZK2OH2EDE12

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**X Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 39,8 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 39,8 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft en positiv effekt på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) för aktie- och företagslåneinvesteringarnas del: 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som 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.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Microsoft Corp	Teknologi	5,91	USA
Apple Inc	Teknologi	3,89	USA
Alphabet Inc	Kommunikation	3,83	USA
Roche Holding AG	Sjukvård	2,37	USA
Visa Inc	Teknologi	2,14	USA
Infineon Technologies AG	Teknologi	1,91	Tyskland
Microchip Technology Inc	Teknologi	1,76	USA
AstraZeneca PLC	Sjukvård	1,65	Storbritannien
Advantest Corp	Teknologi	1,53	Japan
Publicis Groupe SA	Kommunikation	1,51	Frankrike
SAP SE	Teknologi	1,51	Tyskland
GSK PLC	Sjukvård	1,48	USA
NVIDIA Corp	Teknologi	1,40	USA
Annan: Kontanter (euro)		4,19	
Annan: Kontanter (US dollar)		1,73	



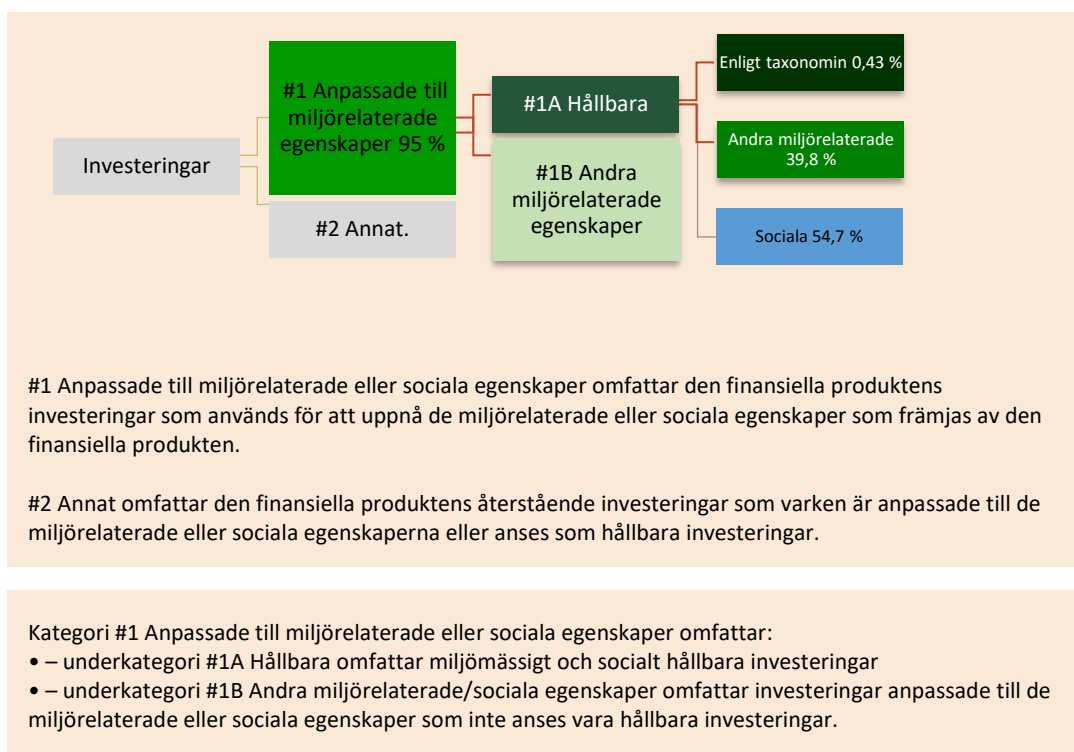


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

95 % av fondens investeringar täcker de investeringar i den finansiella produkten som har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar. 39,8 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Andelen kontanter har varit ca 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 55,2 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokeri**  
**ng** beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Teknologi	30,15
Sjukvård	24,99
Kommunikation	10,12
Oklassificerade	8,18
Industri	7,45
Bruksvaror	6,41
Dagligvaror	5,34
Finansiering	5,05
Material	1,77
Energi	0,54

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



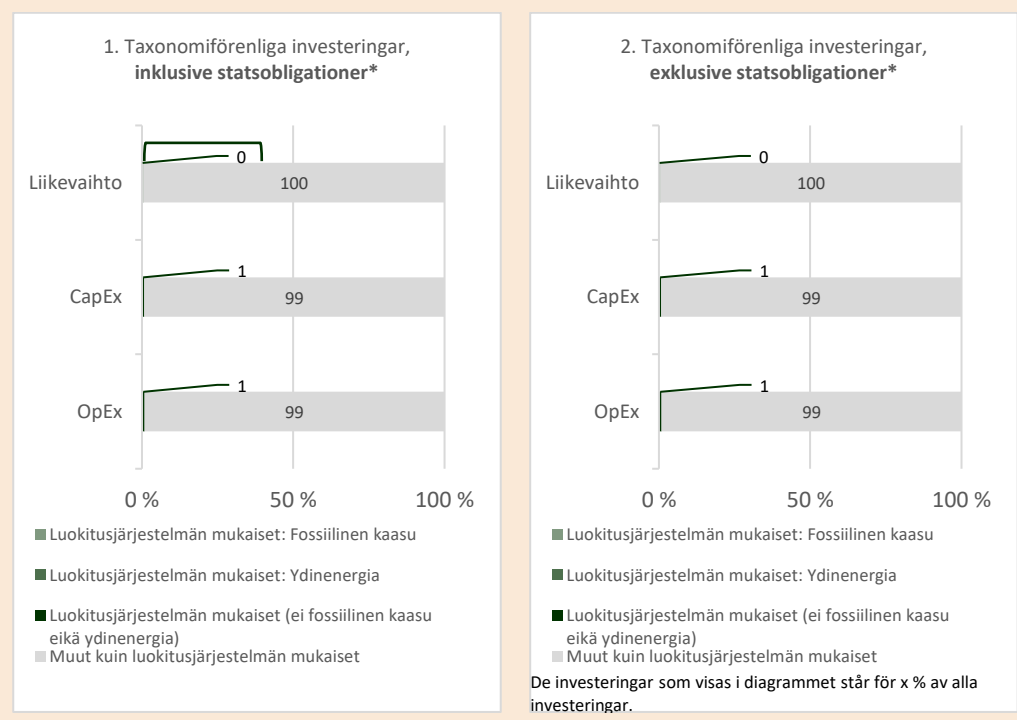
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 0,43 % 29.12.2023.

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>28</sup>?

- Ja:
  - Fossilgas
  - Kärnenergi
- Nej

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



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

<sup>28</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 39,8 %.



**Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 54,7 %.



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringar samt andelen kontanter, som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

39,8 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonden har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: POP Optimal Identifieringskod för juridisk person: 743700RWDK7MAMMYO039

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

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



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

**Ja**

Den gjorde **hållbara investeringar med ett miljömål**: %

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

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

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: %

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 32,7 % hållbara investeringar,

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

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

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

### I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis

för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 84 %

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

● ***Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?***

Fonden har investerat 32,7 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 84 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● ***Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder 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 mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN EUROPA	14,51
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	11,98
SPARBANKEN AMERIKA	10,29
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	9,73
SPARBANKEN FINLAND	7,34
Xtrackers II Eurozone Government	6,43



### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 32,7 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade eller sociala



Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

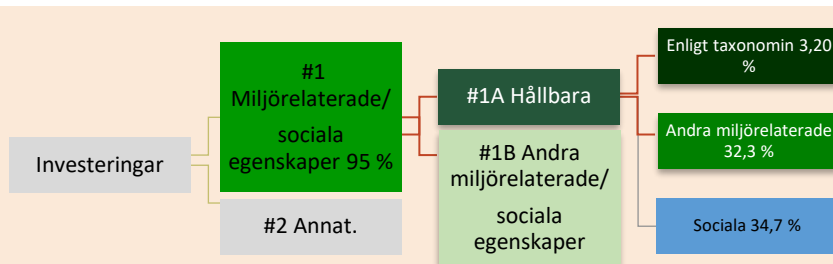
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**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.

egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond. Vi berättar om mottagarfondens landsindelning i formuläret för mottagarfondens periodiska översikt.



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av

fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 3,20 % 29.12.2023.

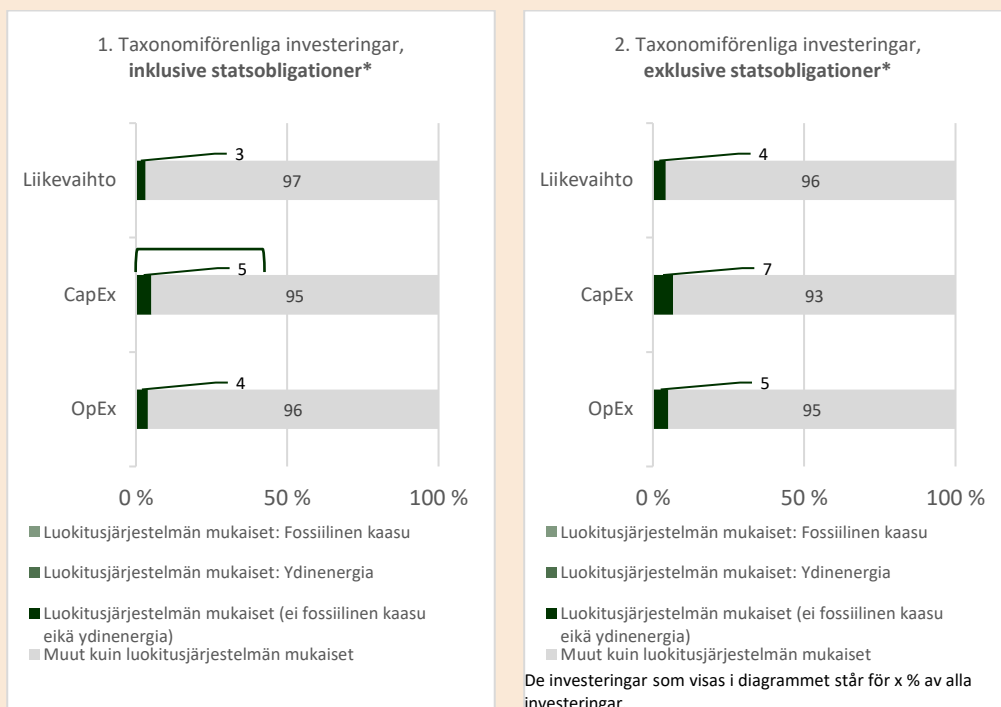
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>29</sup>?**



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

- 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 exponeringar i statspapper.

**Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta

<sup>29</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 32,3 %.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 34,7 %.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringar samt andelen kontanter, som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonderna har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonderna tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

32,7 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

### Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: POP Norden Identifieringskod för juridisk person: 743700RWDK7MAMMYO039

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: %

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 17 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



### I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet.

Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 17,0 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft en positiv effekt på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) för aktie- och företagslåneinvesteringarnas del: 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som 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.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Neste ABp	Energi	5,2	Finland
Assa Abloy AB	Industri	5,2	Sverige
Nordea Bank Abp	Finansiering	5,2	Finland
Sdiptech AB	Teknologi	4,4	Sverige
Novozymes A/S	Material	4,3	Tanska
Royal Unibrew A/S	Dagligvaror	4,3	Danmark
Novo Nordisk A/S	Sjukvård	4,1	Danmark
Bravida Holding AB	Industri	3,4	Sverige
Indutrade AB	Industri	3,4	Sverige
Svenska Handelsbanken AB	Finansiering	3,3	Sverige
Beijer Ref AB	Industri	2,9	Sverige
Fasadgruppen Group AB	Material	2,9	Sverige
Addnode Group AB	Teknologi	2,8	Sverige
Lifco AB	Sjukvård	2,8	Sverige
Annan: kontanter		3,4	

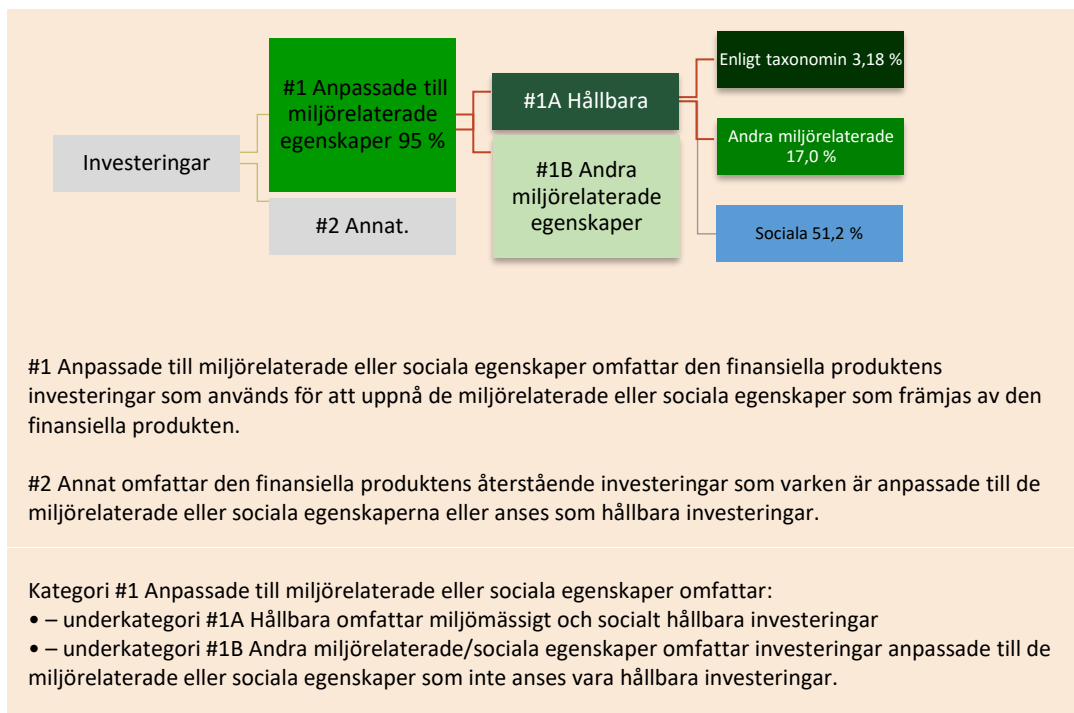


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

95 % av fondens investeringar täcker de investeringar i den finansiella produkten som har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar. 17,0 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Andelen kontanter har varit ca 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 78,0 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

### Vad är tillgångsallokeringen?



### I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Industri	28,68
Teknologi	17,16
Sjukvård	9,77
Finansiering	8,79
Dagligvaror	8,72
Material	7,25
Oklassificerade	7,32
Bruksvaror	6,68
Energi (Olja och gas)	5,22
Kommunikation	0,42

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidmåla 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 koldioxidmåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

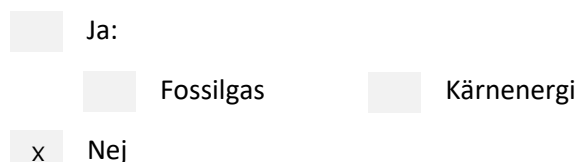
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten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



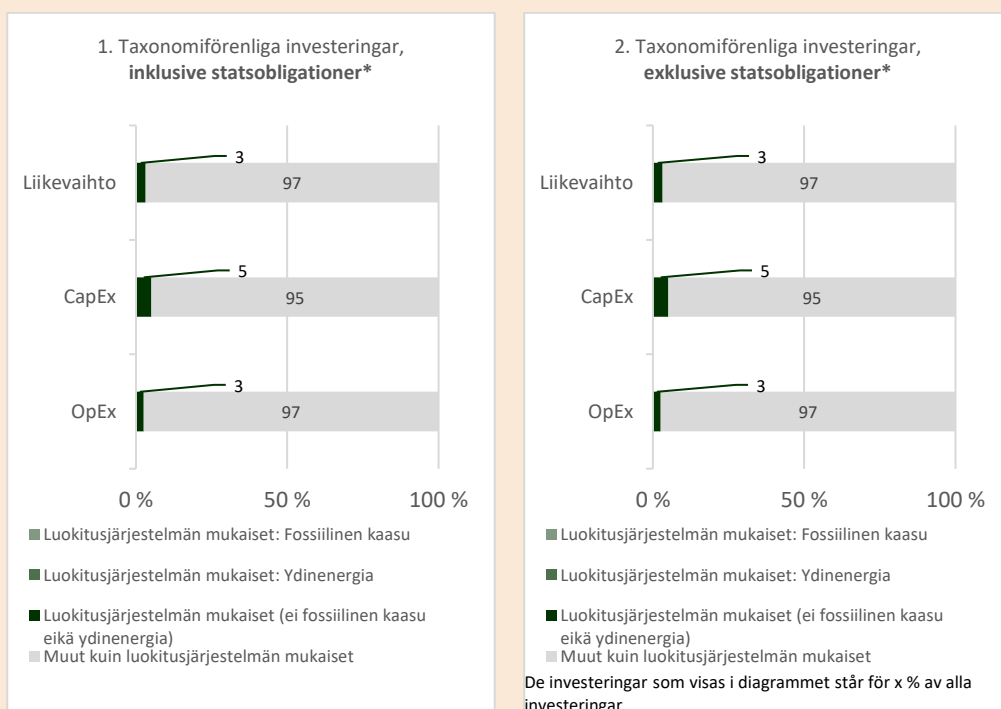
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 3,18 % 29.12.2023.

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>30</sup>?



*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 exponeringar i statspapper.

<sup>30</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

### ● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### ● **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 17,0 %.



### ● **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 51,2 %.



### ● **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringar samt andelen kontanter, som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### ● **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

17,0 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex

månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

### Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: POP Finland Identifieringskod för juridisk person: 7437007RB5CWGGPKF148

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 29,5 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonderna i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 29,5 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft en positiv effekt på ett eller flera av följande av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) för aktie- och företagslåneinvesteringarnas del: 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som 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. Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Nordea Bank Abp	Finansiering	9,23	Finland
Neste Abp	Energi	8,72	Finland
Sampo Abp	Finansiering	7,08	Finland
Nokia Abp	Teknologi	5,51	Finland
Wartsila Abp	Industri	5,22	Finland
Orion Abp	Sjukvård	4,93	Finland
Metso Abp	Industri	4,34	Finland
Huhtamaki Abp	Material	4,30	Finland
Fortum Abp	Annan energisektor	3,92	Finland
UPM-Kymmene Abp	Material	3,29	Finland
Konecranes Abp	Industri	3,24	Finland
Stora Enso Abp	Material	3,03	Finland
Valmet Abp	Industri	2,86	Finland
Kesko Abp	Dagligvaror	2,50	Finland
Musti Group Abp	Bruksvaror	2,44	Finland

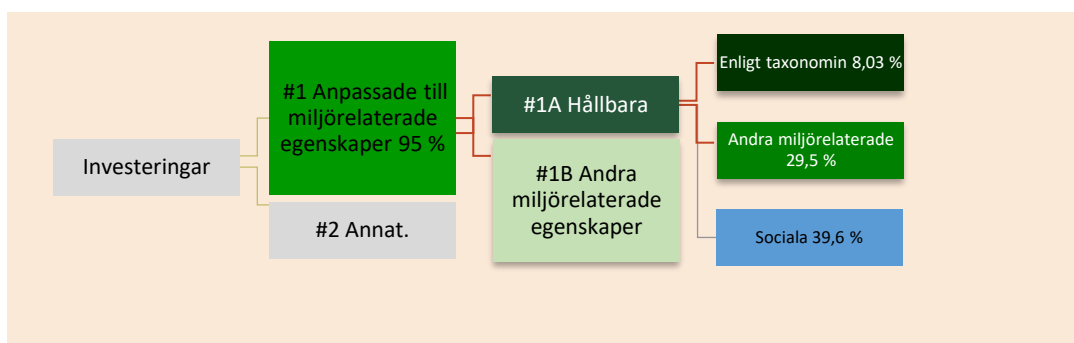


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

95 % av fondens investeringar täcker de investeringar i den finansiella produkten som har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar. 29,5 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Andelen kontanter har varit ca 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 65,5 % miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



#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.

Kategori #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- – underkategori #1A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- – underkategori #1B Andra miljörelaterade/sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Sektor	% tillgångar
Industri	21,59
Finansiering	17,71
Material	14,92
Teknologi	10,59
Energi (Olja och gas)	8,72
Sjukvård	7,31
Bruksvaror	6,05
Dagligvaror	4,96
Annan energisektor	3,98
Kommunikation	2,26
Fastigheter	1,15

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

Oklassificerade

| 0,77



## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 8,03 % 29.12.2023.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>31</sup>?**

Ja:

Fossilgas

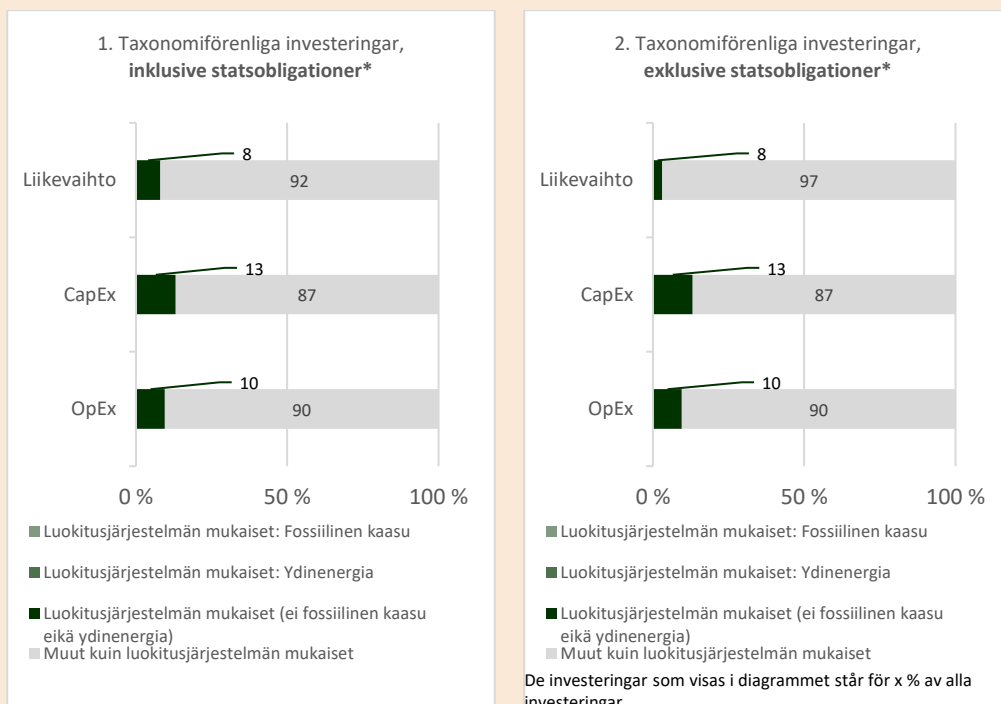
Kärnenergi

Nej

<sup>31</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



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 exponeringar i statspapper.

### ● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 29,5 %.



### Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 39,6 %.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar andelen kontanter, som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

29,5 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

**Formulär för regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.**

**Produktnamn:** POP AMBITION **Identifieringskod för juridisk person:** 636700FDR5SDJTTYTU30

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**X Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 37,6 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



### I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Mottagarfonden i fråga har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga

hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 93 %

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 37,6 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för fonden ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i fonden överensstämde 93 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 upplysningsförordningen 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder 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 mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala

egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● ***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

I mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan.

— ***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

I den mottagarfond som förvaltas av Sp-Fondbolag och 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 skadliga effekter på hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

— ***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna som bifogas till årsberättelsen.””



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

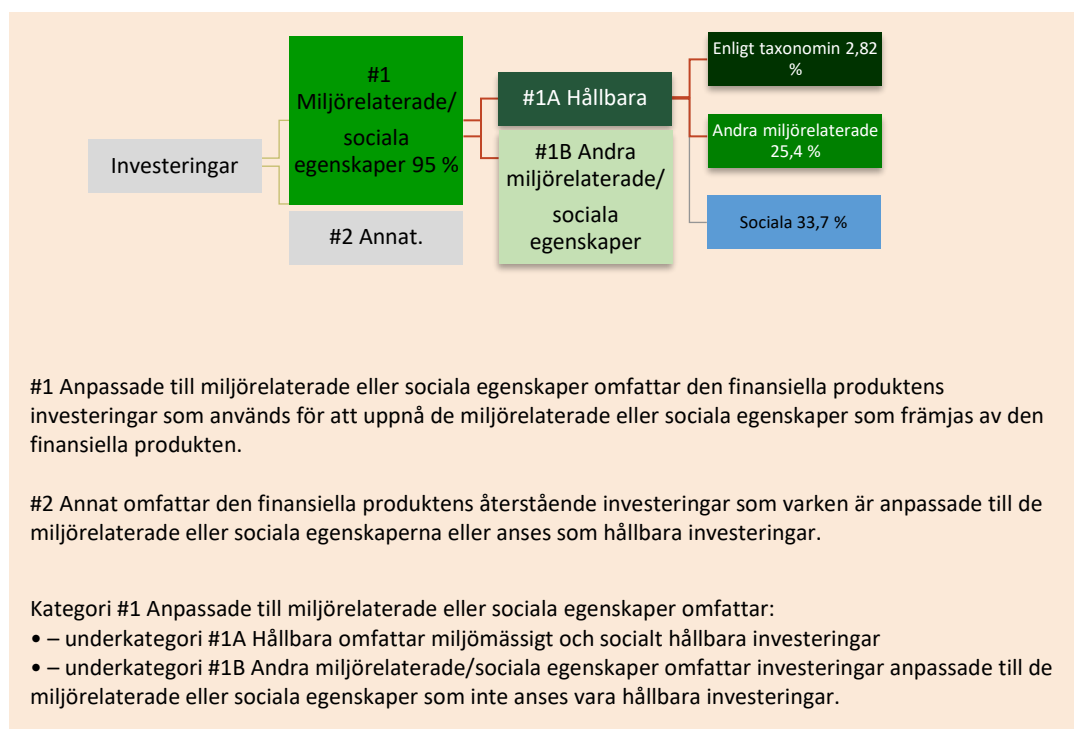
Största investeringarna	% tillgångar
Sparbanken Europa	16,8
Sparbanken Amerika	15,3
iShares MSCI Europe ESG Enh ETF EUR Acc	9,9
Sparbanken Finland	9,6



### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 37,6 % av fondens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

## ● Vad är tillgångsallokeringen?



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna fond. Vi berättar om mottagarfondens landsindelning i formuläret för mottagarfondens periodiska översikt.



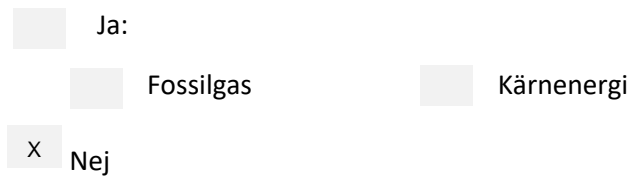
## I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 2,82 % 29.12.2023.

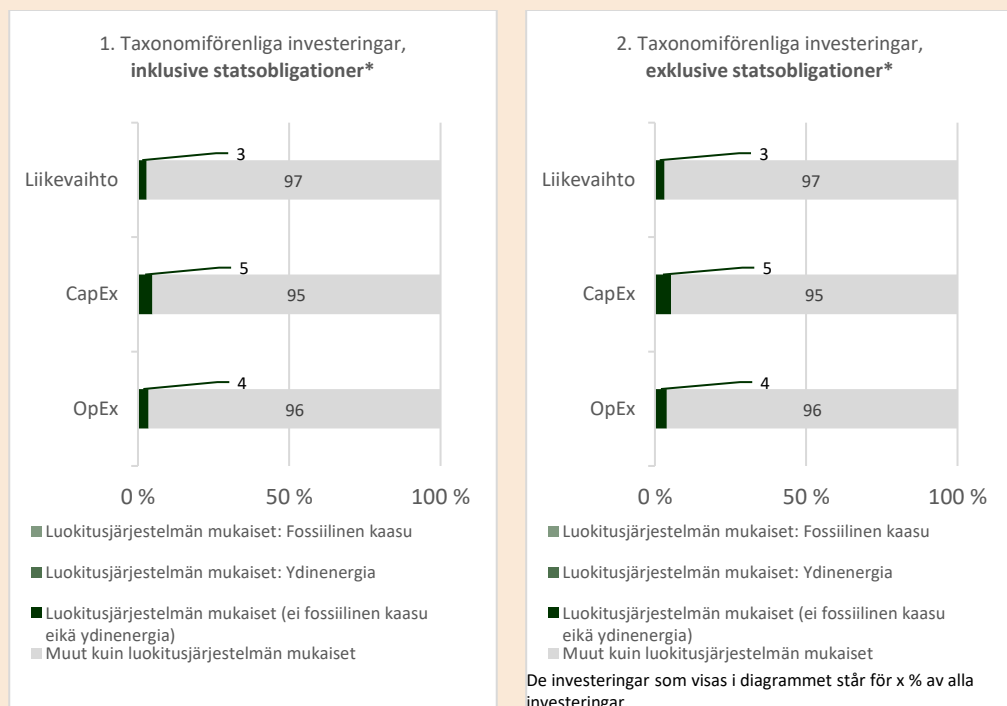
Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten som 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.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>32</sup>?**



**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 exponeringar i statspapper.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i

<sup>32</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 25,4 %.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 33,7 %.



### **Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Punkten "#2 Annat" omfattar fondens övriga investeringar samt andelen kontanter, som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

37,6 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

#### BILAGA IV

### Formulär för regelbundna uppgifter för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: POP Stabil      Identifieringskod för juridisk person: 7437006J5OYH5ERH0G40

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**

**Nej**

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 55 % 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 främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något 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.



## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonden har inte heller investerat i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 95 %.

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

### ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Fonden har investerat 55,4 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

### ● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

När det gäller direkta investeringar i aktier och företagslån har de hållbara investeringar som delvis gjorts i fonden haft en positiv effekt på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete 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 EU:s upplysningsförordning 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.

Direkta investeringar i aktier och företagslån 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 mottagarfonderna 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 har räknats samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

***På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Vi har följt fondens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi har vid behov utövat till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

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 skadliga effekter på hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

***Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:***

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 riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

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 specifika unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



### Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till årsberättelsen.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Sparbanken Europa B		5,23	
Nordea Bank Abp	Finansiering	3,46	Finland
FRANCE (GOVT OF)	Stat	3,26	Frankrike
NETHERLANDS GOVERNMENT	Stat	3,09	Nederländerna
Neste Oyj	Energi	2,62	Finland
BELGIUM KINGDOM	Stat	2,58	Belgien
FRANCE (GOVT OF)	Stat	2,28	Frankrike
BUNDESREPUB. DEUTSCHLAND	Stat	2,20	Tyskland
Sampo Oyj	Finansiering	2,14	Finland
BUONI POLIENNALI DEL TES	Stat	1,71	Italien
Danske Bank A/S	Finansiering	1,60	Danmark
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO	Stat	1,53	Spanien
NETHERLANDS GOVERNMENT	Stat	1,48	Nederländerna
BUONI POLIENNALI DEL TES	Stat	1,42	Italien
Annan: Kontant (euro)		1,86	

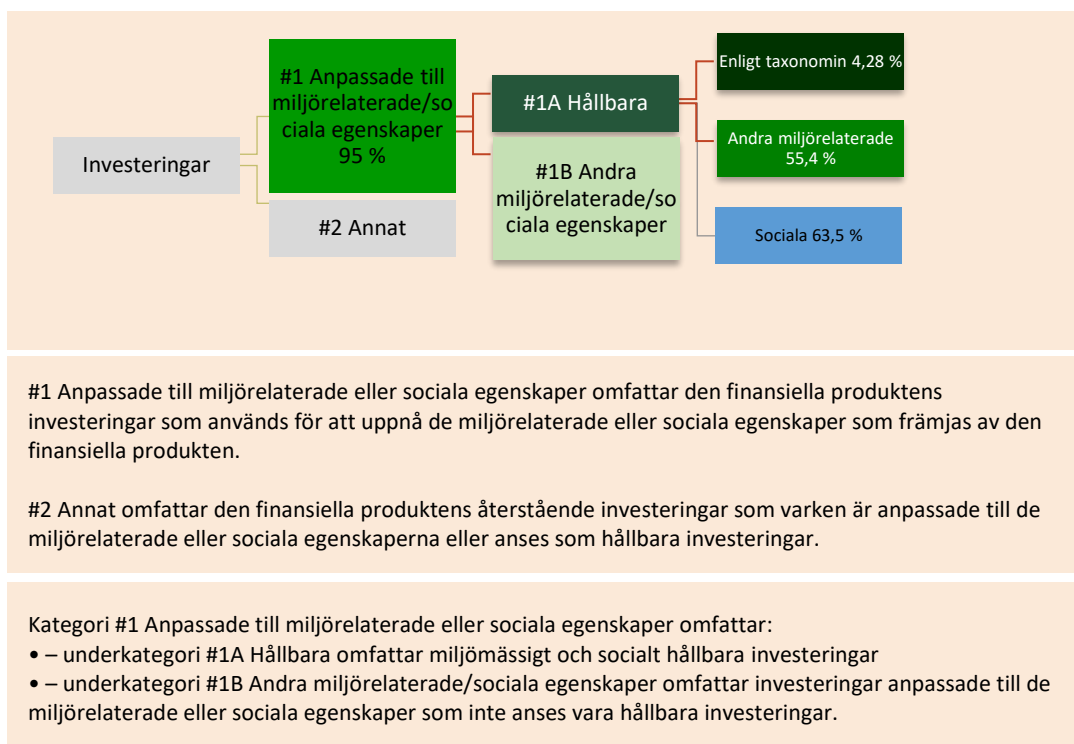


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

95 % av fondens investeringar täcker de investeringar i den finansiella produkten som har använts för att uppfylla de miljörelaterade och sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar. 55,4 % av fondens investeringar har varit miljömässigt och socialt hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Andelen kontanter har varit ca 5 %. Av de återstående investeringarna främjade 39,6 % miljörelaterade eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

### ● Vad är tillgångsallokeringen?



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

● **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?**

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

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

Sektor	% tillgångar
Stater	40,60
Finansiering	20,03
Oklassificerade	7,39
Industri	6,67
Fastigheter	5,85
Material	3,68
Annan energisektor	3,32
Energi	3,22
, varav olja ja gas	2,98
Bruksvaror	3,10
Sjukvård	2,61
Teknologi	1,83
Dagligvaror	0,87
Kommunikation	0,83



**I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?**

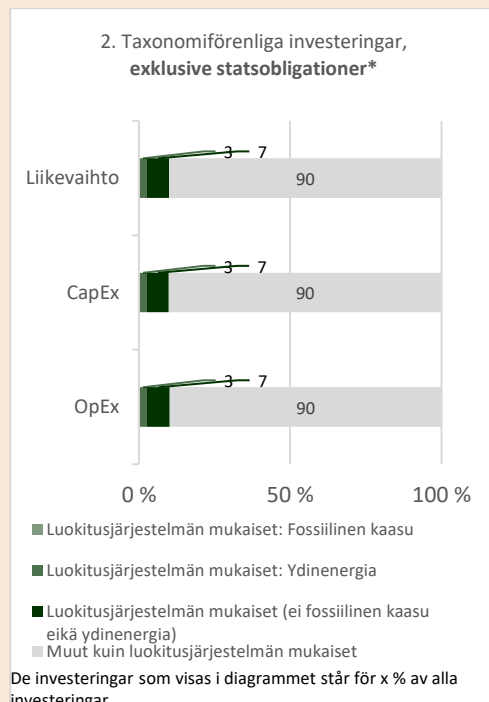
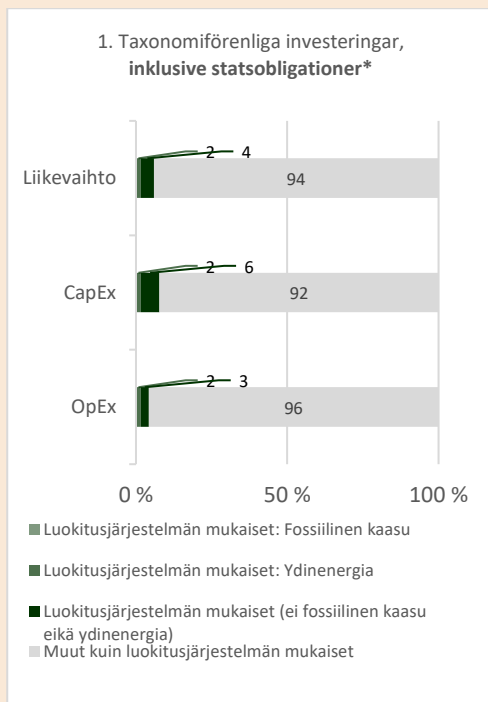
Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. Andelen investeringar i fonden som var förenliga med EU-taxonomin var 4,28 % 29.12.2023.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>33</sup>?**

- Ja:
- Fossilgas       Kärnenergi
- Nej

<sup>33</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



### Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar som har ett miljömässigt och socialt mål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin har varit 55,4 %.



### Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 63,5 %.



### Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna beaktar också de indikatorer som beskriver



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter. För kontanternas del tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



### **Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes 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. Fonden har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har fonden tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

55,4 % av fondens medel investerades i hållbara investeringar som har ett miljömässigt och socialt mål enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

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

Fonden har vid behov påverkat investeringsobjekt (direkta investeringar i aktier och företagslån) inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följde hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

## Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas för investeringsbesluten de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning, i enlighet med tillgången till information. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens 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. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s upplysningsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nedan redovisas de huvudsakliga negativa konsekvenserna av de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag på hållbarhetsfaktorer 29.12.2023.

### POP EUROPA

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	728,40	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	249,71	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	8 533,04	100,00
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	9 511,15	100,00
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	448,11	100,00
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	651,95	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	0,00	100,00
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	67,88	96,14
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	72,88	5,62
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,24	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,81	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,33	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,00	97,25

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,00	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,14	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	2,80	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,00	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,08	97,25
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	100,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,88
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,02 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,87
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	1,09	50,12
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	2,36	96,34
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	2,37	96,34
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	6,86	21,81
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	37,12	100,0
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	4241,17	46,44
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	14,27	7,82
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,32	100,0

## POP RÄNTEPORTFÖLJ

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	140,14	71,54
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	31,80	71,54
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	1 219,59	68,63
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	1 391,53	68,63
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	565,68	68,63
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	800,29	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	6,69	63,96
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	61,18	41,22
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	69,05 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,35	47,22

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,46	47,22
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,54	47,22
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,57	47,22
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,56	47,22
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	2,13	47,22
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,13	47,22
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,37	47,22
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,15	47,22
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	41,18 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,88
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,03	2,04
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	1,97	23,38
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	3,96	57,88
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	9,28	57,88
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,36	63,94
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av	0,12	100,00

	kontroversiella vapen, %		
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,13	98,97
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	98,97
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	98,97
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	349 757,50	19,32
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	23,47 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,10
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,52	100,0

#### POP GLOBAL:

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	299,83	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	140,52	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	6 543,85	99,92
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	6 983,84	100,0
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	342,51	99,92
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	486,70	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,37	99,99
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	61,07	93,31

5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	3,94 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	1,63	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,47	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,19	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,85	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,84	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,64	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,34	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,66	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,07	96,96
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	75,07 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,01
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,00	4,34
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,36	52,28
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	5,71	99,38

11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	2,88	99,38
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	4,76	14,54
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	34,96	100,00
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,23	100,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	100,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0,00	100,0
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	3,75
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	2 630,22	34,11
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	26,99	5,81
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,04	100,0

#### POP OPTIMAL:

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	2 020,22	99,22
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	590,11	99,22
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	19 873,97	96,99



	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	22 475,86	96,99
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	505,71	96,99
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	759,28	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,68	95,22
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	63,18	81,47
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	69,18 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,55
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,28	88,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,83	88,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,53	88,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,76	88,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,62	88,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	2,33	88,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,84	88,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,29	88,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,22	88,26
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	58,79 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,03

8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,35	6,57
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	1,87	48,72
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,38	90,39
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	6,60	90,39
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,43	95,15
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,04	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,15	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	14	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	20,58	100,0
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	3,82
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	87 190,05	38,17
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	30,60 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,60

III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,36	100,0
--------	---	------	-------

#### POP NORDIC:

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	283,49	100,0
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	164,97	100,0
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	18 925,15	99,19
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	19 373,10	99,19
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	592,57	99,19
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	808,44	0,0
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,50	100,0
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	59,25	69,92
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	0,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,29
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,24	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,15	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,23	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,62	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	2,04	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,60	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	0,04	77,48

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	N/A	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,23	77,48
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	38,98 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,11
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,02	8,24
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	1,07	50,00
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	9,54	94,48
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	5,30	94,48
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	2,44	4,01
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	38,82	95,46
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	1 360,04	31,96
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	18,90 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,94
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,67	100,0

#### POP FINLAND:

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	2 687,00	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	787,46	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	48 110,53	99,82
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	51 587,04	99,82
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	942,35	99,82
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	1 156,35	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	8,80	99,98
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	60,30	87,15
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	99,18 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,20
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,35	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,19	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,90	89,98

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,00	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,84	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,04	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	16,28	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,14	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,32	89,98
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	49,92 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,14
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	24,51
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,62	65,44
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	22,39	97,5
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	2,94	97,50
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	16,05	3,40
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	36,33	98,93
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	15 978,72	55,90
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	N/A	N/A
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,14	100,0

#### POP AMBITION

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	99,92	99,56
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	35,08	99,56
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 243,39	97,97
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	1 378,04	97,97
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	481,52	97,97
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	749,57	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,36	98,03
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	64,39	84,18
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört	66,87 (obs. indikatorn täcker endast en liten	3,42

	med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	andel av investeringsobjekten)	
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,29	90,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,64	90,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,48	90,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,63	90,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,56	90,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,59	90,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,65	90,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,39	90,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,22	90,94
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	69,80 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,38
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	1,18	7,48
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	1,77	51,81
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,22	95,16
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	7,94	95,16



12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,49	97,42
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,02	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,15	99,97
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	14	99,97
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	23,19	100,0
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	8,26
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	44 077,61	39,80
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	34,54	5,34
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,17	100,0

#### POP STABIL:

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	1 975,77	99,96
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	477,63	99,96
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	19 808,64	97,01
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	22 265,83	97,01
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	478,75	97,01

3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	883,28	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,62	87,6
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	55,18	79,65
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	37,80	1,74
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,18	82,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,53	82,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,89	82,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,60	82,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,52	82,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,79	82,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	1,27	82,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	N/A	82,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,29	82,41
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	1,61	5,08
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,07	7,93
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	1,47	41,19

10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,50	82,05
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	3,23	82,05
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	9,08	9,71
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	36,82	91,21
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,13	0,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	23,89
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	646 636,42	39,15
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	14,17 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,68
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,11	100,00

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	786,39	100,0
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	362,94	100,0
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	683,12	94,31
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	1 830,25	94,31
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	55,65	94,31
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	314,75	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	0,00	100,0
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	94,35	49,88
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	0,00	1,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,12	90,40
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	2,02	90,40
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	1,01	90,40
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,00	90,40
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,12	90,40
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,00	90,40
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	0,00	90,40
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,00	90,40
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,00	90,40

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	0,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,27
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,01	13,51
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	0,12	52,54
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	15,03	98,81
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	46,55	98,81
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	12,46	10,80
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	16,30	99,61
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	0,23	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	1 270,49	51,24
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	6,13 (obs. indikatorn täcker endast en liten	0,44

		andel av investeringsobjekten)	
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,52	100,0

#### SPARBANKEN AMERIKA

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	2 193,54	99,98
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	1 598,15	99,98
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	16 747,16	99,98
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	20 538,85	99,98
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	88,27	99,98
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	246,72	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,54	99,98
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	62,09	89,14
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	N/A	0,0
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,00	95,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,00	95,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,14	95,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,70	95,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,00	95,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,44	95,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	0,00	95,02

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,00	95,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,07	95,02
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	43,66 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,68
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,00	0,39
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	0,27	43,72
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	3,36	99,94
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	6,91	99,94
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	0,73	12,81
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,50	99,94
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	7 074,37	19,54
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	90,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,50
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,00	100,0

### SPARBANKEN EUROPA

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	11 966,71	100,0
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	4 103,13	100,0
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	140 206,98	100,0
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	156 276,78	100,0
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	448,10	100,0
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	652,15	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	0,00	100,0
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	67,88	96,14
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	72,88	5,62
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,24	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,81	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,33	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,00	97,25



6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,00	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,14	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	2,80	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,00	97,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,08	97,25
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	100,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,88
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,04	2,87
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	1,09	50,12
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	2,36	96,34
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	2,37	96,34
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	8,66	21,81
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	37,12	100,0
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	4 241,17	46,44
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	14,27	7,82
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,32	100,0

#### SPARBANKEN HIGH YIELD

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 474,65	92,38
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	490,16	92,38
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	22 176,37	88,89
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	24 131,24	88,89
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	517,71	88,89
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	571,57	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,74	70,97
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	58,79	46,82
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	24,37 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,81	56,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,41	56,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,22	56,25

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	4,31	56,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,55	56,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	2,56	56,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	6,47	56,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,82	56,25
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,03	56,25
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	99,61 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,71
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,02	0,91
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	0,83	19,86
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	5,12	58,10
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	6,38	58,10
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,03	66,44
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,98	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,14	99,96

16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	1 103,86	23,26
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	10,66 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,79
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,87	100,0

### SPARBANKEN ÖSTERSJÖN

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 416,96	100,0
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	822,37	100,0
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	93 843,11	99,19
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	96 079,90	99,19
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	592,57	99,19
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	808,44	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,50	100,0
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	59,25	69,92
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	0,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,29

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,24	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,15	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,23	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,62	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	2,04	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,60	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	0,04	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,00	77,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,23	77,48
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	38,98 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,11
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,02	8,24
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	1,07	50,0
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	9,54	94,48
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	5,30	94,48
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	2,44	4,01

13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	38,82	95,46
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	1 360,04	31,96
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	18,90 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,94
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,67	100,0

#### SPARBANKEN DJÄRVHET

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	1 865,49	99,56
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	641,40	99,56
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	22 595,21	97,98
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	25 095,78	97,98
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	480,74	97,98
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	748,64	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,37	98,08

5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	64,42	84,28
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	66,89 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,42
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,29	91,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,64	91,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,47	91,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,63	91,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,56	91,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,59	91,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,53	91,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,39	91,02
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,22	91,02
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	70,03 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,37
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	1,18	7,50
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	1,77	51,86
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,23	95,25

11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	7,95	95,25
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,49	97,46
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,02	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,15	99,97
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	14	99,97
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	8,26
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	41 536,31	39,87
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	34,60	5,35
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,16	100,0

#### SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER RÄNTA

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	163,32	93,73
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	24,87	93,73
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	716,70	84,65
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	904,59	84,65



2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	983,92	84,65
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	1 436,54	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	23,75	65,72
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	79,27	41,1
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	89,46 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,56
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,80	51,52
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	1,01	51,52
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	1,66	51,52
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	7,64	51,52
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,16	51,52
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	2,00	51,52
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	11,54	51,52
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,82	51,52
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,80	51,52
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	74,61	5,71
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,16	3,36
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	42,53	31,21

10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,09	54,5
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	10,74	54,5
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	78,97	9,48
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	17,09	69,53
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,26	95,37
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	18	95,37
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	27,20	95,37
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	0,00	
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	31 538,70	34,34
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	34,73	8,03
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	10,58	100,0

#### SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	N/A	N/A

	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	N/A	N/A
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	N/A	N/A
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	N/A	N/A
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	N/A	N/A
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	N/A	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	N/A	N/A
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	N/A	N/A
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	N/A	N/A
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	N/A	N/A
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	N/A	N/A

9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	N/A	N/A
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	N/A	N/A
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	N/A	N/A
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	N/A	N/A
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	N/A	N/A
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	N/A	N/A
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	N/A	N/A
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	N/A	N/A

#### SPARBANKEN FASTIGHET

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning,
-----	------	-------------------	-------------

			%
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	N/A	N/A
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	N/A	N/A
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	N/A	N/A
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	N/A	N/A
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	N/A	N/A
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	N/A	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	N/A	N/A
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	N/A	N/A
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	N/A	N/A
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektets verksamhet påverkar dessa områden negativt	N/A	N/A

8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	N/A	N/A
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	N/A	N/A
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	N/A	N/A
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	N/A	N/A
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	N/A	N/A
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	N/A	N/A
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	N/A	N/A
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	N/A	N/A
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	N/A	N/A

**SPARBANKEN FASTIGHETSAKTIE EUROPA**

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	47,14	99,99
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	28,72	99,99
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	771,65	99,99
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	847,49	99,99
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	109,20	99,99
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	766,35	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	2,92	99,99
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	51,56	82,33
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	57,78	7,61
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	N/A	97,57
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,92	97,57
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,07	97,57
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	N/A	97,57
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	1,21	97,57
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,96	97,57
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	1,31	97,57
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0	97,57
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0	97,57

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	0	0
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0	0
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	0,04	50,42
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	13,86	97,65
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	11,34	97,65
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	21,75	24,71
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	39,75	97,71
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	0	0
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	23,89
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	51 846,68	71,24



II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	5,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,04
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,13	100,0

## SPARBANKEN RÄNTA PLUS

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	16 632,10	99,96
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	4 026,76	99,96
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	167 235,47	97,01
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	187 926,33	97,01
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	478,77	97,01
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	883,50	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,63	91,53
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	55,16	79,61
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	37,61 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,18	82,38
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,45	82,38
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,92	82,38
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,60	82,38
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,52	82,38
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,80	82,38

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	1,26	82,38
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,00	82,38
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,29	82,38
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	1,56	5,09
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,07	7,94
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	1,47	41,15
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,51	82,02
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	3,26	82,02
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	9,08	9,67
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	36,81	91,20
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	0,13	100,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	100,0

17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	23,89
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	648 491,85	39,12
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	14,17 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,66
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,11	100,0

### SPARBANKEN RÄNTEBETONAD

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	906,92	72,67
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	240,21	72,67
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	10 193,84	69,96
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	11 333,11	69,96
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	588,76	69,96
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	867,73	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,77	66,50
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	61,83	51,17
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	73,06 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,53
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,36	56,99
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,52	56,99
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,52	56,99
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,10	56,99

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,59	56,99
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,10	56,99
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,44	56,99
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,71	56,99
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,43	56,99
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	48,47 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,80
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	1,60	2,91
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	3,75	28,27
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	5,19	60,86
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	6,48	60,86
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,05	9,56
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,39	66,51
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,13	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	0,13	99,06
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	1,00	99,06

16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	5,69
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	208 073,22	24,42
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	34,33 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,21
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,02	100,0

#### SPARBANKEN RÄNTEPORTFÖLJ

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	574,74	71,27
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	131,79	71,27
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	5 079,88	68,34
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	5 783,16	68,34
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	568,32	68,34
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	802,03	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	6,68	63,61
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	61,09	41,12
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	68,77 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,79
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,35	47,19
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,45	47,19

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,53	47,19
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,59	47,19
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,56	47,19
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	2,13	47,19
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,14	47,19
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,37	47,19
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,16	47,19
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	40,44 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,85
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,03	2,04
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	1,97	23,32
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	3,96	57,47
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	9,12	57,47
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,41	63,61
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,13	100,0

15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,13	98,97
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	98,97
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	98,97
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	0,0
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	354 363,62	19,22
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	23,30 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,04
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,52	100,0

#### SPARBANKEN FINLAND

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	20 455,26	100,0
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	5 980,42	100,0
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	364 445,20	99,82
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	390 896,33	99,82
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	942,35	99,82
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	1 156,35	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	8,80	99,98
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	60,30	87,15
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	99,18 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,20

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,35	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,19	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,90	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	N/A	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,84	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,04	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	16,28	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,14	89,98
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,32	89,98
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	49,92 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,14
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	24,51
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	2,62	65,44
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	22,39	97,50
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	2,94	97,50
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	16,05	3,40



13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	36,33	98,93
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	15 978,72	55,90
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	N/A	0,00
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,14	100,0

## SPARBANKEN KORTRÄNTA

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	6 112,05	100,0
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	2 405,65	100,0
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	79 825,13	95,42
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	88 338,72	95,42
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	621,55	95,42
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	849,54	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	1,79	86,49
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	56,02	58,09

5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	48,67 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,18	70,47
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,45	70,47
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,68	70,47
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,00	70,47
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,45	70,47
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,86	70,47
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	5,61	70,47
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,00	70,47
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,11	70,47
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	47,57 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,35
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	2,25
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,76	37,91
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	4,70	75,22
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella	5,27	75,22

	företag.		
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,56	89,04
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	899 174,78	23,78
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	6,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,42
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	3,39	100,0

## SPARBANKEN MÅTTA

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	3 562,86	98,25
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	912,75	98,25

	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	32 693,84	95,27
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	37 151,14	95,27
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	551,36	95,27
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	793,84	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,87	90,20
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	60,93	76,47
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	71,18 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,88
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,27	83,36
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,85	83,36
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,58	83,36
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,19	83,36
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,73	83,36
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,75	83,36
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,44	83,36
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,33	83,36
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,23	83,36
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	51,45 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,09
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,14	5,77

9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,20	44,27
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,00	83,01
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	4,82	83,01
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	8,90	15,19
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	34,37	90,54
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,12	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	0,15	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	14	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	1,88
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	146 910,79	36,13
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	29,28 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,73
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,40	100,0

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	3 467,05	100,0
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	1 620,52	100,0
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	75 451,22	99,92
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	80 534,71	99,92
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	342,51	99,92
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	486,70	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,37	99,99
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	61,07	93,31
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	3,94 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	0,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	1,63	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,47	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,19	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,85	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,84	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,64	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,34	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,66	96,96
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,07	96,96

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	75,07 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,01
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,00	4,34
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,36	52,28
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	5,71	99,38
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	2,88	99,38
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	4,76	14,54
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	34,96	100,0
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	0,23	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	3,75
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	2 630,22	34,11

II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	26,99	5,81
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,04	100,0

### SPARBANKEN AKTIEBETONAD

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	1 219,24	92,07
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	316,87	92,07
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	13 046,53	90,30
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	14 577,79	90,30
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	550,75	90,30
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	927,18	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,94	90,86
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	65,30	71,51
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	76,05 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,74
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,38	79,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,64	79,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,48	79,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,77	79,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,41	79,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,73	79,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,21	79,50



6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,63	79,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,45	79,50
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	82,98 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,82
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	4,73	4,12
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	5,53	40,99
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,76	87,43
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	10,91	87,43
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	9,75	12,03
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,57	89,23
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,27	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	0,13	97,15
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	1	97,15
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	0	0

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	8,64
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	33 099,72	34,35
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	36,57 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,28
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,93	100,0

### SPARBANKEN SMÅFÖRETAG

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	3 810,08	100,0
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	2 962,62	100,0
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	118 534,71	98,62
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	125 304,04	98,62
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	744,98	98,62
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	793,58	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	2,80	98,69
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	56,10	46,89
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	0,00	0,0
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,35	60,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnad	0,40	60,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,70	60,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,00	60,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,84	60,49

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,86	60,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	0,00	60,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,13	60,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,20	60,49
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	100,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,0
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,34	9,77
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	3,19	39,99
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,80	80,33
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	11,24	80,33
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	3,52	1,58
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,07	86,56
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt

16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	11 693,67	37,52
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	N/A	N/A
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	5,71	100,0

#### SPARBANKEN LÅNGRÄNTA

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 086,21	88,32
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	93,18	88,32
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	5 793,21	88,32
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	6 972,59	88,32
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	657,79	88,32
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	2018,72	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	22,03	59,11
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	94,52	42,59
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	67,79	21,65
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,00	48,90
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,00	48,90

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,42	48,90
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,00	48,90
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,00	48,90
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	4,10	48,90
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,90	48,90
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,00	48,90
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,42	48,90
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	0,00	0,0
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,00	13,02
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,42	48,90
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	13,02	48,90
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	0,00	48,90
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	35,04	57,08
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,12	100,0

16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	100,0
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	2842573,60	27,52
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	0,00	0,0
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,00	100,0

#### SPARBANKEN HYFS

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	15 542,25	99,21
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	4 526,57	99,21
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	152 321,19	96,99
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	172 323,19	96,99
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	503,42	96,99
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	757,07	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,73	95,35
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	63,25	81,78
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	69,36 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,54

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,28	88,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,84	88,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,53	88,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,76	88,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,64	88,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,63	88,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,82	88,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,29	88,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,22	88,54
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	59,18 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,00
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,36	6,65
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	1,89	48,89
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,45	90,63
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	6,66	90,63

12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,40	95,23
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,04	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,15	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	13,50	100,0
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	20,58	100,0
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	3,82
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	78 015,86	38,38
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	31,03 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,61
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,33	100,0

#### SPARBANKEN BALANSERAD

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	2770,15	83,99
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	749,04	83,99
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	31 159,13	81,86
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	34 669,10	81,86
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	568,25	81,86
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	920,43	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,92	81,38



5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	64,81	62,27
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	74,89 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,76
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,39	69,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,62	69,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,50	69,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,98	69,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,49	69,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,88	69,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,69	69,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,59	69,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,54	69,73
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	69,73 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,22
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	3,67	3,03
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	5,61	34,72
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	6,44	77,03

11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	10,23	77,03
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,00	10,66
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,24	80,24
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,21	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	0,13	98,63
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	1	98,63
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	6,38
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	78 314,13	29,46
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	35,43 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,40
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,05	100,0

#### SPARBANKEN AVKASTNINGSSINRIKTAD

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	386,85	99,97
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	114,60	99,97

	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	4 823,54	98,30
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	5 323,77	98,30
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	532,92	98,30
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	935,99	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,72	99,94
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	64,90	77,94
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	75,93 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,55
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,41	86,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,59	86,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,48	86,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,65	86,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,39	86,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,75	86,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,30	86,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,65	86,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,57	86,71
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	82,21 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,77
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	4,43	4,39

9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	4,78	44,1
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,96	97,0
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	13,30	97,0
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,11	12,58
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,47	98,29
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,28	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	0,10	41,88
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	41,88
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	0	41,88
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	0	0
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	100,00	6,34
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner euro	12 100,54	34,94
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	37,72 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,49
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,03	100,0

## SPARBANKEN MILJÖ

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	741,00	70,40
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	657,71	70,40
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	23 131,40	70,40
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	24 530,17	70,4
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	1 160,40	70,4
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	1 817,94	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	8,87	70,03
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	67,05	52,39
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	14,89	10,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	1,58	60,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,39	60,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,45	60,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	2,22	60,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	1,11	60,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,44	60,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	0,77	60,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	1,05	60,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,38	60,09

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	95,51 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,9
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,13	12,33
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,29	43,63
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,44	60,45
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	3,58	60,45
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	6,37	2,83
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,96	65,26
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,01	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/mij. USD	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	Ej tillämpligt	Ej tillämpligt
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	0	0
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	0	0
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	12 589,13	31,47

II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	21,00	5,30
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,31	100,0

### SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	6 302,66	98,63
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	2 105,69	98,63
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	110 066,08	94,75
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	118 455,36	94,75
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	732,95	94,75
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	1 018,43	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,83	86,92
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	57,10	76,52
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	75,88	8,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,24	82,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,51	82,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,74	82,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,00	82,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,79	82,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,27	82,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,18	82,26

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,25	82,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,42	82,26
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	0,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,72
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,03	8,27
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	3,80	49,33
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,83	77,10
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	2,15	77,10
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	35,43	89,56
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,0
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/mij. USD	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A



18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	0,00	0,0
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	289 949,44	37,09
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	60,89 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,45
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,67	100,0