

Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Finansmarknadsaktör Sp-Fondbolag Ab, *LEI: 7437002T0ITGC543III3*

Sammanfattning

Sp-Fondbolag LEI: 7437002T0ITGC543III3 beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna av investeringsbesluten som fattas av de tillgångar bolaget förvaltar. Föreliggande redogörelse är den konsoliderade redogörelsen för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för Sp-Fondbolag. Denna redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer omfattar referensperioden från den 1 januari 2022 till den 31 december 2022.

I upplysningsförordningen (EU 2019/2088) definieras de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna (Principal Adverse Sustainability Impacts, "PAI") som konsekvenserna av investeringsbeslut som har en negativ inverkan på hållbarhetsfaktorer. Med hållbarhetsfaktorer avses frågor som rör miljön, samhället och arbetstagarna, respekt för de mänskliga rättigheterna samt kampen mot korruption och mutor. Sp-Fondbolag beaktar alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet, enligt definitionerna i upplysningsförordningen. Indikatorerna gäller följande områden: klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer, indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor samt indikatorer som gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter samt fastigheter. Indikatorerna som följer upp prestationen för tillgångar övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Närmare beskrivningar av våra tillvägagångssätt för hållbar investering och beaktandet av hållbarhetsrisker i vår investeringsprocess finns på sidorna om våra principer för ansvarsfull placeringsverksamhet och vår ägarstyrningspolicy.

Summary

Sp-Fund Management Company *LEI: 7437002T0ITGC543III3* considers principal adverse impacts of the investment decisions on sustainability factors of the funds managed by the Company. The present statement is the consolidated statement on principal adverse impacts on sustainability factors of Sp-Fund Management Company. This statement on principal adverse impacts on sustainability factors covers the reference period from 1 January to 31 December in 2022.

According to the definition of the Sustainable Finance Disclosure Regulation (EU 2019/2088), Principal Adverse Sustainability Impacts (PAI) mean the effects of investment decisions that cause negative effects on sustainability factors. Sustainability factors mean issues related to the environment, society and employees, respect for human rights, and issues related to the fight against corruption and bribery. In accordance with the definitions of the regulation, the funds take into account all mandatory PAI indicators and two optional indicators, taking into account the availability, quality and coverage of data. The indicators concern the following themes: indicators related to the climate and other environment-related themes, indicators

related to social and employee issues, indicators related to the violation of human rights and anti-corruption and anti-bribery, and indicators applicable to investments in sovereigns and supnationals and real estate assets. The performance of the funds is monitored in terms of indicators through the tools of the service providers and e.g. more detailed analysis and company engagement is carried out, as necessary, based on performance. More detailed descriptions of our responsible investment approaches and the consideration of sustainability risks in our investment processes can be found in our Principles of Responsible Investment and the Ownership Policy.

Beskrivning av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

De obligatoriska indikatorerna för de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i upplysningsförordningen anges i tabell 1 nedan. Dessa indikatorer måste tas hänsyn till för att säkerställa att de huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas. De vidtagna och planerade åtgärderna och de fastställda målen beskriver de åtgärder som vi vidtagit för att undvika eller minska de skadliga konsekvenserna. Information om konsekvenserna av Sp-Fondbolag för dessa indikatorer kommer att offentliggöras senast den 30 juni 2023 och därefter löpande på årsbasis. Denna information omfattar perioden 1.1–31.12.2022. I framtiden kommer information om konsekvenserna jämfört med föregående år att rapporteras senast den 30 juni 2024 och därefter löpande på årsbasis.

Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt					
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklarings	Vidtagna åtgärder och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER					
Utsläpp av växthusgaser	1. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1- växthusgasutsläpp			I Sparbanksgruppens hållbarhetsstrategi har Sp-Fondbolag åtagit sig att minska det ekologiska fotavtrycket och öka den positiva miljöpåverkan i sin egen verksamhet och
		Scope 2- växthusgasutsläpp			
		Scope 3- växthusgasutsläpp			

		Sammanlagda utsläpp av växthusgaser				<p>värdekedjan. Sp-Fondbolag strävar efter att bidra till att uppnå målen i Parisavtalet och är engagerade i målet om koldioxidneutralitet för investeringar senast år 2050, enligt Sparbanksgruppens hållbarhetsstrategi. Måttet i ansvarsstrategin är att andelen företag som har förbundit sig till Parisavtalet och Science Based Target-målen när det gäller kundtillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolag ökar fram till 2026 så långt verksamhetsmiljön tillåter.</p> <p>ESG-analysen som görs av Sp-Fondbolag kompletterar den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer</p>
	2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck				
	3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Investeringsobjektets växthusgasintensitet				
	4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen				
	5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor				
	6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från				

		investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan				från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället, till exempel kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag som har en betydande andel kol i sin omsättning eller produktion.
Biologisk mångfald	7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt				När det gäller utsläpp, biologisk mångfald, vatten och avfallsrelaterad information från investeringsobjekten i de tillgångar som vi förvaltar kommer informationen från tredjepartsleverantörer, såsom Bloomberg och Upright Project, att användas för indikatorerna för de huvudsakliga negativa hållbarhetskONSEKVENSERna. Som en del av ESG-analysen övervakar Sp-Fondbolag också efterlevnaden av de utvalda FN-målen för hållbar utveckling, såsom
Vatten	8. Utsläpp till vatten	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt				
Avfall	9. Farligt avfall och radioaktivt avfall	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt				

		per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt				<p>bekämpa klimatförändringarna (13), hållbar energi för alla (7), rent vatten och sanitet för alla (6), hav och marina resurser (14), ekosystem och biologisk mångfald (15) och hållbar konsumtion och produktion (12). Vid behov genomför Sp-Fondbolag en mer detaljerad analys och företagspåverkan på basis av investeringsobjektens prestation. Dessutom bidrar Sp-Fondbolag till investerarinitiativet Climate Action 100+ Investor Initiative och CDP:s olika initiativ (såsom klimatförändrings-, vatten- och avskogningsinitiativ samt initiativen Science Based Targets och Non-disclosure Campaign). Sp-Fondbolag övervakar också andelen miljölösningar i de</p>
--	--	---	--	--	--	--

						förvaltade tillgångarna, inklusive skydd av naturkapital, utsläppssnåla lösningar och cirkulär ekonomi, samt lösningar som stöder hållbar och ansvarsfull vattenanvändning.
INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR						
Sociala förhållanden och personalfrågor	10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag				Sp-Fondbolag har i Sparbanksgruppens ansvarsstrategi åtagit sig att främja mångfald och jämlikhet. I fråga om sociala förhållanden och arbetstagarnas rättigheter iakttas vid Sp-Fondbolag FN:s Global Compact-principer som grundar sig på FN:s deklaration om de mänskliga rättigheterna, den internationella arbetsorganisationen ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, Riodeklarationen om
	11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala				

		<p>överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag</p>				<p>principer för hållbar utveckling och FN:s konvention mot korruption. Sp-Fondbolag utesluter företag som upprepade gånger brutit mot internationella avtal och som inte aktivt visar att de åtgärdar missförhållandet från direkta investeringar.</p> <p>När det gäller samhälle och arbetstagarrelaterad information från investeringsobjekten i de tillgångar som vi förvaltar kommer informationen från tredjepartsleverantörer, såsom Bloomberg och Upright Project, att användas för indikatorerna för de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.</p> <p>Som en del av ESG-analysen övervakar Sp-Fondbolag också efterlevnaden av de</p>
	12. Ojusterad löneklyfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt				
	13. Jämnare könsfördelning i styrelserna	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter				

						utvalda FN-målen för hållbar utveckling, gällande bland annat följande områden: jämställdhet (5), anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt (8) och minskad ojämlikhet (10). Vid behov genomför Sp-Fondbolag en mer detaljerad analys och företagspåverkan på basis av investeringsobjektens prestation.
	14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen				ESG-analysen kompletterar den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer

						kontroversiella vapen eller delar därav. I detta avseende har Sp-Fondbolag begränsat investeringsmöjligheterna för portföljförvaltarna och övervakar regelbundet de uteslutna sektorerna.
Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter						
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod	
Miljö	15. Växthusgasintensitet	Investeringsobjektens växthusgasintensitet			Sp-Fondbolag strävar efter att bidra till att uppnå målen i Parisavtalet och är engagerade i målet om koldioxidneutralitet för investeringar senast år 2050, enligt Sparbanksgruppens hållbarhetsstrategi. När det gäller utsläpp från investeringsobjekt i tillgångar som vi förvaltar kommer informationen från tredjepartsleverantörer,	

						såsom Bloomberg och Upright Project, att användas för indikatorerna för de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna. Som en del av ESG-analysen övervakar Sp-Fondbolag också efterlevnaden av de utvalda FN-målen för hållbar utveckling, såsom bekämpa klimatförändringarna (13).
Sociala aspekter	16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas				Sp-Fondbolag har i Sparbanksgruppens ansvarsstrategi åtagit sig att främja mångfald och jämlikhet. Sp-Fondbolags ESG-analys kompletterar sällningen i samband med efterlevnaden av internationella normer och avtal. Vid utvärdering av placeringar i obligationslån gör man vid Sp-Fondbolag en

		principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning				övergripande översyn med beaktande av olika hållbarhetsfaktorer. Dessa kan till exempel vara politiska tillvägagångssätt, förvaltningens styrka, utvecklingen på det sociala området, mänskliga rättigheter och reformvilja. Brister i flera faktorer, i kombination med bristande reformpolitik, kan leda till att landet utesluts från våra placeringar.
Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter						
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling		Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Fossila bränslen	17. Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller	0 %			Sp-Fondbolag strävar efter att bidra till att uppnå målen i Parisavtalet och är engagerade i målet om koldioxidneutralitet för

		tillverkning av fossila bränslen			investeringar senast år 2050, enligt
Energieffektivitet	18. Exponering mot energieffektiva fastigheter	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	31 %		<p>Sparbanksgruppens hållbarhetsstrategi. Måttet i ansvarsstrategin är att andelen företag som har förbundit sig till Parisavtalet och Science Based Target-målen när det gäller kundtillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolag ökar fram till 2026 så långt verksamhetsmiljön tillåter.</p> <p>När det gäller utsläpp från investeringsobjekten i tillgångar som vi förvaltar kommer informationen från tredjepartsleverantörer, såsom Bloomberg och Upright Project, att användas för PAI-indikatorerna. Som en del av ESG-analysen övervakar Sp-Fondbolag också efterlevnaden av de utvalda FN-målen för hållbar utveckling, såsom bekämpa klimatförändringarna</p>

						(13) och hållbar energi för alla (7). Vid behov genomför Sp-Fondbolag en mer detaljerad analys och företagspåverkan på basis av investeringsobjektens prestation. Dessutom bidrar vi till investerarinitiativet Climate Action 100+ Investor Initiative och CDP:s olika initiativ (såsom klimatförändringsinitiativ samt initiativen Science Based Targets och Non-disclosure Campaign).
Andra indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer						
Sp-Fondbolag tar hänsyn till den indikator som beskriver vattenanvändning och återvinning bland de ytterligare klimat- och miljörelaterade indikatorerna enligt tabell 2 i bilaga 1.						
Sp-Fondbolag beaktar följande ytterligare indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor enligt tabell 3 i bilaga 1: avsaknaden av skydd för dem som avslöjar missbruk.						
Vid Sp-Fondbolag använder man inte andra indikatorer för att identifiera och utvärdera andra huvudsakliga negativa konsekvenser för en viss hållbarhetsfaktor.						
Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer						

Utgångspunkterna för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer vid Sp-Fondbolag presenteras i Principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet (godkändes den 24 mars 2023) och Ägarstyrningspolicy (godkändes den 13 oktober 2022). Sp-Fondbolags styrelse bekräftar och godkänner ovan nämnda rutiner, som uppdateras regelbundet, ungefär en gång om året, och de finns på adressen <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/placerarinformation>.

I sista hand är det verkställande direktören för Sp-Fondbolag som ansvarar för genomförandet av de rutiner och principer som anges i Sp-Fondbolags strategier och processer. Verkställande direktören fastställer riktlinjerna för det löpande operativa arbetet i enlighet med bland annat Principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och Ägarstyrningspolicy som fastställs av styrelsen för. Dessa rutiner uppdateras kontinuerligt i linje med utvecklingen av arbetsmetoderna och processerna för ansvarsfulla investeringar. I den dagliga investeringsverksamheten ansvarar varje portföljförvaltare vid Sp-Fondbolag för att följa och tillämpa principerna för ansvarsfullt placering i den praktiska investeringsverksamheten och samtidigt för att kontinuerligt identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. De huvudsakliga negativa konsekvenserna identifieras och övervakas som en del av ESG-analysen av investeringsobjekt och fonder. Experter på ansvarsfullt placering utvecklar och samordnar ansvarsfullt placering i olika egendomslag, bidrar till att etablera strategierna, utbildar personalen och rapporterar om förverkligandet av ansvarsfullhet i placeringsverksamheten.

I de tillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar man alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet, enligt definitionerna i upplysningsförordningen. De valfria indikatorerna gäller vattenanvändning och återvinning, avsaknaden av skydd för dem som avslöjar missbruk. Vid Sp-Fondbolag övervakas prestationen hos tillgångarna, med avseende på PAI-indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, genom de upplysningar som erhållits från de företag, i vilka investeringarna gjorts, och verktyg som tillhandahålls av tredje parter (Bloomberg, Upright Project), och Sp-Fondbolag utför vid behov bland annat mer detaljerade analyser och företagspåverkan baserat på resultat, till exempel genom bolagsmöten, påverkan på bolagsstämmor och olika investerarinitiativ.

Sp-Fondbolag använder flera hållbarhetsindikatorer som en del av ESG-analysen för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna (se tabell 1). Enligt Sp-Fondbolag är de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna för bolaget relaterade till följande hållbarhetsfaktorer: klimatet, den biologiska mångfalden eller vatten, de mänskliga rättigheterna och god samhällsstyrning. Valet av indikatorer för de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna baserar sig bland annat på Sp-Fondbolags åtaganden och de internationella standarder och avtal som Sp-Fondbolag följer. Sp-Fondbolags ESG-analys syftar också till att bedöma konsekvensernas väsentlighet med hänsyn till sektorernas särdrag och därigenom också ta hänsyn till sannolikheten för de negativa konsekvenserna, deras svårighetsgrad och huruvida konsekvenserna är oåterkalleliga.

På basis av identifieringen och prioriteringen av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna genomförs åtgärder vid Sp-Fondbolag på två sätt:

1. Vid Sp-Fondbolag strävar man efter att minska de negativa hållbarhetskonsekvenserna genom att sälla och exkludera från våra direktinvesteringar företag som bryter mot internationella normer och avtal och/eller om en betydande del av omsättningen härrör från viss

verksamhet som anses vara skadlig för miljön eller samhället. Till exempel har Sp-Fondbolag exkluderat vissa kolanvändare och -producenter från direktinvesteringar och investerar inte heller direkt i tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning. Sp-Fondbolag granskar regelbundet direktinvesteringarna för normöverträdelser och uteslutningar. Analysen görs internt och/eller externt via en tjänsteleverantörs verktyg.

2. Genom dialog och aktiv ägarstyrning påverkar Sp-Fondbolag företag och vägleder dem att hantera sina hållbarhetsrisker och eventuella negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Dessutom är Sp-Fondbolag genom ett aktivt ägande med och påverkar tillsammans med andra placerare olika initiativ som syftar till att minska de negativa hållbarhetseffekterna på klimatet och miljön.

Metodologisk felmarginal och marginalförklaring

Identifieringen av de huvudsakliga negativa konsekvenserna beror på upplysningarnas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Upplysningarna baserar sig på den information som de företag som investeringarna gjorts i lämnar och information från två tredjepartsleverantörer (Bloomberg, Upright Project). Informationen från tjänsteleverantörerna följer varje tjänsteleverantörs egen beräkningsmetodik och baserar sig på information som rapporteras av företagen själva eller beräknas/modelleras av Upright Project. När det gäller onoterade företag och indirekta investeringar som fonder som ingår i andra fonder och derivat är tillgången till information svagare och vissa man har försökt få upplysningar om fonder som ingår i andra fonder genom att begära dem direkt. Dessutom finns det alltid en viss osäkerhet i identifieringen av de viktigaste negativa hållbarhetskonsekvenserna under investeringens hela livscykel och i bedömningen av sannolikheter och svårighetsgrad. Syftet är att övervaka informationens kvalitet och fortlöpande utveckla dess tillgänglighet och fullständighet.

Påverkningspolicyer

Sp-Fondbolags policyer tar hänsyn till de huvudsakliga negativa konsekvenserna och gäller för de obligatoriska indikatorerna. De viktigaste policyerna för att påverka är ägarpolitiken för de tillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolag och principerna för ansvarsfulla investeringar. Om de huvudsakliga negativa konsekvenserna som beskrivs i tabell 1 inte uppnår den önskade minskningen ska instruktionerna och principerna ändras vid behov för att förebygga, avhjälpa och lindra konsekvenserna.

Ägarpolitiken

Ägarpolitiken för de tillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolag beskriver principerna och verksamhetsmodellen för ägarpolitiken. Dessa principer definierar målen, medlen och användningen av ägarstyrningen och våra förväntningar på investeringsobjektet och beskriver bland annat principerna för att påverka utövandet av rösträtten, deltagandet i bolagsstämmor i företag som ägs av dem, direkt diskussion med företagen, deltagande i den offentliga debatten och påverkan genom olika inhemska och internationella samarbetsinitiativ och andra kanaler.

Principer för ansvarsfullt placering

Sp-Fondbolags principer för ansvarsfullt placering beskriver bland annat processen för ansvarsfulla investeringar, ledning och organisation, hänsyn till ansvarsfaktorer i investeringsverksamheten, efterlevnad av internationella normer och avtal, aktivt ägande och påverkan, tematiska investeringar och effektivitet, uteslutning, gynnande och rapportering.

Andra påverkningsspolicyer som syftar till att minska de huvudsakliga negativa konsekvenserna

Sp-Fondbolag är en del av Sparbanksgruppen, vars andra påverkningsspolicyer, såsom ansvarsstrategin och ansvarspolicyn, syftar till att säkerställa att dess egna åtgärder eller dess partners åtgärder inte orsakar betydande skada på miljön, samhället och anställda, och att de inte deltar i korruption och mutor. Ansvarsstrategin och ansvarspolicyn beskriver Sparbanksgruppens centrala ansvarsområden, som syftar till att minska de negativa konsekvenserna. De viktigaste ansvarsområdena är ekonomisk välfärd, samhällets välfärd, hållbar finansiering och hållbara produkter, hållbar tillväxt och god förvaltning samt miljö och klimat. Ansvarsstrategin innehåller också mål och indikatorer för de viktigaste ansvarsområdena. Sparbanksgruppens ansvarspolicy beskriver även ansvarsprinciperna i Sparbanksgruppen, hållbart placering, finansiering och rådgivning, uteslutning och rapportering. Om de huvudsakliga negativa konsekvenserna inom de utvalda ansvarsområdena inte uppnår den önskade minskningen enligt de uppsatta målen ska Sparbanksgruppens instruktioner och principer ändras vid behov för att förebygga, avhjälpa och lindra konsekvenserna.

Utöver det som nämns ovan följer Sp-Fondbolag Sparbanksgruppens principer för god affärssed, enligt vilka grunden för allt vi gör är ett gott samarbete såväl inom arbetsgemenskapen, Sparbanksgruppen som med våra samarbetspartner. Ett gott samarbete förutsätter en saklig och respektfull behandling samt en öppen och rättvis samverkan. Ett gott samarbete främjas genom öppen och tillförlitlig kommunikation. I den externa kommunikationen är det viktigt att vi berättar om våra tjänster och aktiviteter för kunderna och andra intressentgrupper på ett ärligt, konsekvent samt tydligt och begripligt sätt.

Hänvisningar till internationella standarder

Sparbanksgruppen följer internationella standarder för ansvarsfullt affärsbeteende, due diligence och rapportering. Viktiga internationella avtal och standarder, såsom FN:s Global Compact-avtal, OECD:s anvisningar till multinationella företag, ILO:s internationella deklARATION om rättigheter i arbetslivet och FN:s mål för hållbar utveckling, utgör grunden för ansvarsfullt placering. Sp-Fondbolag har sina egna principer för ansvarsfullt placering och Sp-Fondbolag följer Sparbanksgruppens ansvarsstrategi. Sp-Fondbolag har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (Principles of Responsible Investment – PRI) och vi är med i Finsif (Finland's Sustainable Investment Forum), den finländska organisationen för ansvarsfullt placering, samt som en del av Sparbanksgruppen medlem i FN:s Global Compact. Sp-Fondbolag är med som placering och undertecknare i CDP:s klimatförändrings-, vatten- och avskogningsinitiativ och Science Based Targets Initiative och har undertecknat investerarinitiativet Climate Action 100+. Vi uppmuntrar också företag att rapportera mer öppet om sin miljöverksamhet via CDP:s initiativ Non Disclosure Campaign i fråga om CDP:s initiativ som nämns ovan. Sp-Fondbolag rapporterar hållbarhetsrisker och de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som krävs enligt förordningen till sina intressenter.

Sp-Fondbolag strävar efter att bidra till att uppnå målen i Parisavtalet och är engagerade i målet om koldioxidneutralitet för investeringar senast år 2050, enligt Sparbanksgruppens hållbarhetsstrategi. Måttet i ansvarsstrategin är att andelen företag som har förbundit sig till Parisavtalet och Science

Based Target-målen när det gäller kundtillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolag ökar fram till 2026 så långt verksamhetsmiljön tillåter. Sp-Fondbolag stöder klimatrapporeringen i enlighet med TCFD-ramverket och rapporterar i enlighet med TCFD för Sparbankernas Kapitalförvaltning som en del av Sparbanksgruppens ansvarsrapportering.

Informationskällan består av verktyg som tillhandahålls av externa tjänsteleverantörer och informationen som tillhandahålls av investeringsobjekten för rapportering och analys av hållbarhetsrisker och ansvarsfaktorer, till exempel de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna (PAI), såsom utsläpp av växthusgaser och utsläppsintensitet, samt klimatscenarioanalyser och företags specifika ESG-analyser. Som en del av ESG-analysen övervakar Sp-Fondbolag också efterlevnaden av de utvalda FN-målen för hållbar utveckling. Som en pågående åtgärd är Sp-Fondbolag engagerat i en aktiv diskussion med tjänsteleverantörerna och våra intressenter om de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna gällande datainsamlingen.

Sp-Fondbolag förbereder regelbundet en framåtblickande klimatscenarioanalys och stresstester för sina ränte- och aktiefonder som en del av klimatriskanalysen med hjälp av 2 Degree Investing Initiatives PACTA-analysverktyg, som lanserades 2018. PACTA-metoden analyserar de viktigaste utsläpparna av växthusgaser inom vissa branscher och hur dessa bolags utsikter står i proportion till IEA:s scenario för hållbar utveckling i fråga om de negativa konsekvenserna med tanke på utsläpp. Baserat på PACTA-verktyget utvärderar Sp-Fondbolag hur väl fonderna som vi förvaltar ligger i linje med det globala uppvärmningsscenarioet på under två grader Celsius.

Historisk jämförelse

I framtiden kommer information om konsekvenserna jämfört med föregående år att rapporteras senast den 30 juni 2024 och därefter löpande på årsbasis.

Tabell 2

Ytterligare klimat- och miljörelaterade indikatorer

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
---	------	---------------------	-----------------------	------------	--

Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt

KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER

Utsläpp	1. Utsläpp av oorganiska föroreningar	Utsläppsekvivalenter av oorganiska föroreningar i ton efter placering uttryckt som ett vägt genomsnitt				
	2. Utsläpp av luftföroreningar	Ton luftföroreningar motsvarande per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt				
	3. Utsläpp av ämnen som bryter ned ozonskiktet	Ton ämnen som bryter ned ozonskiktet motsvarande per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt				
	4. Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp som syftar till att anpassa sig till Parisavtalet				
Energieffektivitet	5. Uppdelning av energiförbrukning efter typ av icke-förnybara energikällor	Andel energi från icke-förnybara källor som används av investeringsobjekt fördelat				

		på varje icke-förnybar energikälla				
Vatten, avfall och materialutsläpp	6. Vattenanvändning och återvinning	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten 2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt				
	7. Investeringar i företag utan policy för vattenförvaltning	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan policy för vattenförvaltning				
	8. Exponering mot områden med hög vattenstress	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser belägna i områden med hög vattenstress utan policy för vattenförvaltning				
	9. Investeringar i företag som producerar kemikalier	Andel av investeringar i investeringsobjekt vars verksamhet omfattas av sektion 20.2 i bilaga I till förordning (EG) nr 1893/2006				
	10. Markförstöring, ökenspridning, hårdgörande av mark genom byggnation	Andel av investeringar i investeringsobjekt vars verksamhet orsakar				

		markförstöring, ökenspridning eller hårdgörning av mark				
	11. Investeringar i företag utan hållbara mark-/jordbruksmetoder	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan hållbara mark-/jordbruksmetoder eller policyer				
	12. Investeringar i företag utan metoder för hållbarhet i haven	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan metoder eller strategier för hållbarhet i haven				
	13. Kvot för icke-återvunnet avfall	Ton icke-återvunnet avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt				
	14. Naturliga arter och skyddade områden	1. Andel av investeringar i investeringsobjekt vars verksamhet påverkar hotade arter 2. Andel av investeringar i investeringsobjekt utan en politik för skydd av biologisk mångfald som omfattar operativa platser som ägs, hyrs ut, förvaltas i eller i anslutning till ett skyddat område eller ett område med				

		hög biologisk mångfald utanför skyddade områden				
	15. Avskogning	Andel av investeringar i företag utan policy för att hantera avskogning				
Gröna värdepapper	16. Andel värdepapper som inte utfärdats enligt unionslagstiftningen om miljömässigt hållbara obligationer	Andel värdepapper i investeringar som inte utfärdats enligt unionslagstiftningen om miljömässigt hållbara obligationer				
Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter						
Gröna värdepapper	17. Andel obligationer som inte emitterats i enlighet med unionslagstiftningen om miljömässigt hållbara obligationer	Andel obligationer som inte emitterats i enlighet med unionslagstiftningen om miljömässigt hållbara obligationer				
Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter						

Utsläpp av växthusgaser	18. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1-växthusgasutsläpp som genereras av fastigheter				
		Scope 2-växthusgasutsläpp som genereras av fastigheter				
		Scope 3-växthusgasutsläpp som genereras av fastigheter				
		Totala utsläpp av växthusgaser som genereras av fastigheter				
Energiförbrukning	19. Energiförbrukningsintensitet	Energiförbrukning i GWh av ägda fastigheter per kvadratmeter				
Avfall	20. Avfallsproduktion i verksamheten	Andel av fastigheter som inte är utrustade med anläggningar för avfallssortering och som inte omfattas av ett avfallshanterings- eller återvinningsavtal				
Resursförbrukning	21. Råvaruförbrukning för nybyggnation och större renoveringar	Andel råmaterial (exklusive återvunnet, återanvänt och biokällmaterial) jämfört med den totala vikten av byggmaterial som används vid nybyggnation och större renoveringar				
Biologisk mångfald	22. Förvärv av mark för infrastrukturanvändning	Andel icke-odlad yta (ytor utan växtlighet i marken, på tak, terrasser				

		och väggar) jämfört med den totala ytan på tomterna för alla tillgångar				
--	--	---	--	--	--	--

Tabell 3

Ytterligare indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor

INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR					
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt					
Sociala förhållanden och personalfrågor	1. Investeringar i företag utan strategier för förebyggande av arbetsplatsolyckor	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategi för förebyggande av arbetsplatsolyckor			
	2. Olycksfallsfrekvens	Olycksfallsfrekvensen hos investeringsobjekt uttryckt som ett vägt genomsnitt			
	3. Antal dagar förlorade på grund av skador, olyckor,	Antal förlorade arbetsdagar på grund av skador, olyckor,			

	dödsfall eller sjukdom	dödsfall eller sjukdomar hos investeringsobjekt uttryckta som ett vägt genomsnitt				
	4. Ingen uppförandekodex för leverantörer	Andel investeringar i investeringsobjekt utan leverantörens uppförandekodex (mot osäkra arbetsförhållanden, osäkert arbete, barnarbete och tvångsarbete)				
	5. Inga mekanismer för klagomålshantering i samband med personalfrågor	Andel investeringar i investeringsobjekt utan mekanismer för klagomål som rör personalfrågor				
	6. Otillräckligt skydd för visselblåsare	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare				
	7. Diskrimineringsfall	1. Antal diskrimineringsfall som rapporterats hos investeringsobjekt uttryckta som ett vägt genomsnitt 2. Antal diskrimineringsfall som leder till sanktioner i investeringsobjekt uttryckta som ett vägt genomsnitt				

	8. Överdrivet hög VD-lön	Genomsnittligt förhållande inom investeringsobjekt mellan den årliga totala ersättningen för den högst kompenserade individen till den genomsnittliga årliga totala ersättningen för alla anställda (exklusive den högst kompenserade individen)				
Mänskliga rättigheter	9. Ingen policy för mänskliga rättigheter	Andel investeringar i enheter utan en policy för mänskliga rättigheter				
	10. Ingen due diligence	Andel investeringar i enheter utan iakttagandet av due diligence för att identifiera, förebygga, mildra och hantera negativa konsekvenser för de mänskliga rättigheterna				
	11. Inga processer och åtgärder för att förhindra människohandel	Andel investeringar i investeringsobjekt utan policy mot människohandel				

	12. Verksamhet och leverantörer som löper stor risk att utsättas för barnarbete	Andel investeringar i investeringsobjekt exponerade för verksamhet och leverantörer som löper stor risk att utsättas för barnarbete när det gäller geografiska områden eller typ av verksamhet				
	13. Verksamhet och leverantörer som löper stor risk att utsättas för tvångsarbete eller annat påtvingat arbete	Andel investeringar i investeringsobjekt exponerade för verksamhet och leverantörer som löper stor risk att utsättas för incidenter av tvångsarbete eller annat påtvingat arbete när det gäller geografiska områden och/eller typ av verksamhet				
	14. Antal identifierade allvarliga människorättsfrågor	Antal allvarliga människorättsfrågor kopplade till investeringsobjekt på grundval av ett viktat medelvärde				
Bekämpning av korruption och mutor	15. Ingen policy för bekämpning av korruption och mutor	Andel investeringar i enheter utan policy för bekämpning av korruption och mutor i enlighet med FN:s konvention mot korruption				
	16. Fall av otillräckliga åtgärder som vidtagits för att	Andel investeringar i investeringsobjekt med identifierade brister i åtgärder				

	hantera brott mot standarder för bekämpning av korruption och mutor	som vidtagits för att hantera överträdelser av förfaranden och standarder för bekämpning av korruption och mutor				
	17. Antal fällande domar och bötesbelopp för brott mot lagar mot korruption och bestickning	Antal fällande domar och bötesbelopp för brott mot lagar som begåtts av investeringsobjekt				
Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter						
Sociala aspekter	18. Genomsnittlig inkomstskillnad	Fördelningen av inkomst och ekonomisk ojämlikhet bland aktörerna i en viss ekonomi inbegripet en kvantitativ indikator som förklaras i förklaringskolumnen				
	19. Genomsnittsvärde för yttrandefrihet	Mäter i vilken utsträckning politiska och civila samhällsorganisationer kan verka fritt inbegripet en kvantitativ indikator som förklaras i förklaringskolumnen				
Mänskliga rättigheter	20. Genomsnittsvärde för respekten för mänskliga rättigheter	Mätning av respekten för mänskliga rättigheter i genomsnitt i investeringsobjekt med hjälp av en kvantitativ				

		indikator som förklaras i förklaringskolumnen				
Styrning	21. Graden av i korruption genomsnitt	Mätning av den upplevda nivån av korruption inom den offentliga sektorn med hjälp av en kvantitativ indikator som förklaras i förklaringskolumnen				
	22. Icke samarbetsvilliga skattejurisdiktioner	Investeringar i jurisdiktioner på EU:s förteckning över icke samarbetsvilliga jurisdiktioner på skatteområdet				
	23. Genomsnittlig grad av politisk stabilitet	Mätning av sannolikheten för att den nuvarande ordningen störtas genom användning av våld med hjälp av en kvantitativ indikator som förklaras i förklaringskolumnen				
	24. Genomsnittlig grad av rättsstatlighet	Mätning av korruptionsnivån, bristen på respekten för grundläggande rättigheter och bristerna i civil- och straffrätt med hjälp av en kvantitativ indikator som förklaras i förklaringskolumnen				

Detta dokument med dess strategier har godkänts den 21 juni 2023 av verkställande direktören för Sp-Fondbolag och kommer att revideras vid behov.