

# SFDR -regelbundna upplysningar, Sp-Fondbolag Ab

27.3.2025

## Innehållsförteckning

Sparbanken Aktie Världen .....	2
Sparbanken Aktiebetonad .....	13
Sparbanken Amerika .....	24
Sparbanken Avkastningsinriktad .....	35
Sparbanken Balanserad .....	46
Sparbanken Djärvhet .....	57
Sparbanken Europa .....	69
Sparbanken Fastighet .....	80
Sparbanken Fastighetsaktie Europa .....	90
Sparbanken Finland .....	101
Sparbanken Företagslån .....	112
Sparbanken High Yield .....	123
Sparbanken Hyfs .....	134
Sparbanken Kortränta .....	145
Sparbanken Långränta .....	156
Sparbanken Miljö .....	167
Sparbanken Måtta .....	178
Sparbanken Ränta Plus .....	189
Sparbanken Räntebetonad .....	200
Sparbanken Småföretag .....	212
Sparbanken Tillväxtmarknader .....	223
Sparbanken Östersjön .....	233
POP Europa .....	262
POP Global .....	269
POP Optimal .....	276
POP Nordic .....	284
POP Finland .....	291
POP Ambition .....	298
POP Stabil .....	306

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 743700NN110GJRW026

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 47,7 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga

investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som har varit 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.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	47,7 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	40 %

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

De miljömässigt 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.

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

● **På vilket sätt 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?

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

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	2 879,55	91,45	3 467,05	100,00

	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 220,75	91,45	1 620,52	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	67 984,34	91,45	75 451,22	99,92
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	72 084,64	91,45	80 534,71	99,92
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	230,96	91,45	342,51	99,92
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	570,14	91,45	486,70	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	0,63	91,15	3,37	99,99
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	63,20	70,71	Förbrukningens andel: 61,07 Produktionens andel: 3,94	Förbrukningens andel: 93,31 Produktionens andel: 0,5
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	70,71 (A-L totalt)	1,63	96,96 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	70,71 (A-L totalt)	0,85	96,96 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Industri (C)	0,10	70,71 (A-L totalt)	0,19	96,96 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,00	70,71 (A-L totalt)	3,34	96,96 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och	0,00	70,71 (A-L totalt)	0,66	96,96 (A-L totalt)

	avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)				
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggande (F)	0,00	70,71 (A-L totalt)	0,47	96,96 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	70,71 (A-L totalt)	0,07	96,96 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,00	70,71 (A-L totalt)	0,64	96,96 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,00	70,71 (A-L totalt)	0,84	96,96 (A-L totalt)
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, %	81,77	3,49	75,07	3,01
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,01	1,47	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 EUR	0,72	41,30	0,36	52,28
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer	2,46	90,08	5,71	99,38

	eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %				
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, %	1,75	90,08	2,88	99,38
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	6,70	11,36	4,76	14,54
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	35,54	91,45	34,96	100,00
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	90,08	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
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, %	N/A	0,00	N/A	0,00

17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,00	0,00	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	0,00	0,00	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 EUR	77 229,01	47,50	2 630,22	34,11
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	38,39	9,44	26,99	5,81
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,00	60,63	0,04	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
MICROSOFT CORP	Teknik	7,41	US
EURO	Kontant	5,33	
ALPHABET INC-CL A	Kommunikation	4,1	US
APPLE INC	Teknik	4	US
NVIDIA CORP	Teknik	3,7	US
AMAZON.COM INC	Kommunikation	3,36	US
BROADCOM INC	Teknik	2,39	US
UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	Konsumtion, cyklisk	2,07	NL
VISA INC-CLASS A SHARES	Finansiering	2,05	US
NORDEA BANK ABP	Finansiering	1,98	FI
BOSTON SCIENTIFIC CORP	Konsumtion, icke	1,96	US
BANK OF AMERICA CORP	Finansiering	1,84	US
STRYKER CORP	Konsumtion, icke	1,64	US
ASTRAZENECA PLC	Konsumtion, icke	1,61	GB
FISERV INC	Teknik	1,56	US

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024



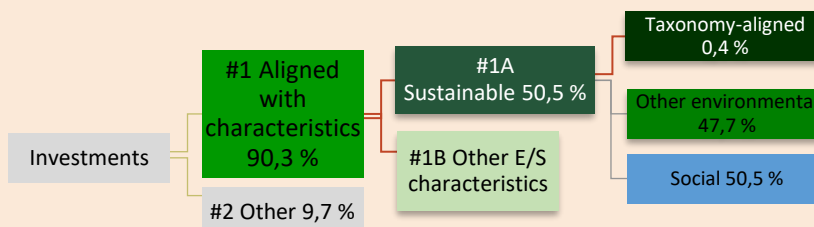


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

90,3 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

**Tillgångs-  
allokering**  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	18,28
Sjukvård	Sjukvård	16,66
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	11,18
Kommunikation	Media	11,13
Oklassificerade	Oklassificerade	9,66
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	5,90
Industri	Industriella varor	5,75
Finansiering	Finansieringstjänster	4,54
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	4,23
Material	Material	3,93

Finansiering	Bank	3,81
Finansiering	Försäkring	1,19
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,12
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	0,93
Kommunikation	Datakommunikation	0,66
Energi	Olja & gas	0,47
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	0,39
Industri	Industriella tjänster	0,16

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 0,4 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

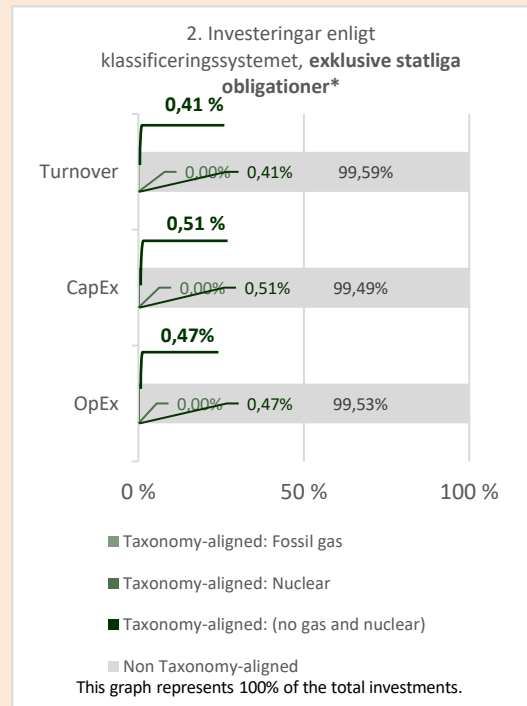
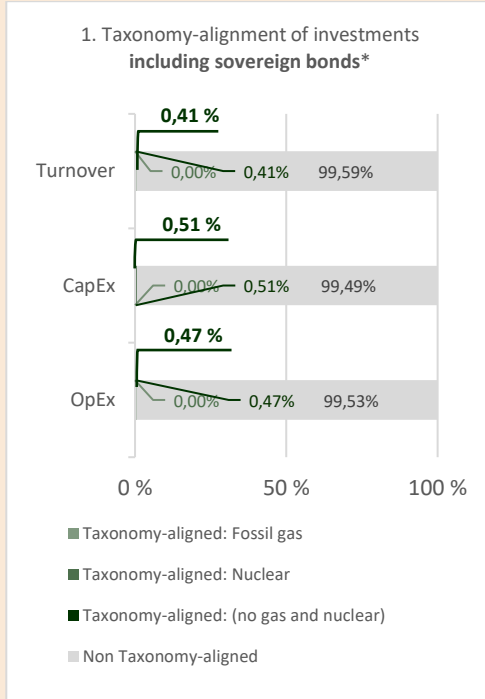
- Ja:
- I fossilgas       I kärnenergi
- Nej

<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 n andel av följande:

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,01 %  
 Möjliggörande verksamheter: 0,39 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	0,41
2023	0,43



### **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 47,7 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 50,5 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i en bolagsstämma och i tre bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Aktiebetonad Identifieringskod för juridiska personer: 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 14,3 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. I fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag har inte gjorts 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. De

fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag 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 ett miljömässigt eller socialt mål, som till exempel har varit förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	14,3 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	81,4 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	2023	23,5 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	2023	71 %

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. 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 informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Fonden har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att fonden skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, till

exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag har säkerställts 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 261,32	76,41	1 219,24	92,07
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	778,85	76,41	316,87	92,07
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	16 388,42	76,34	13 046,53	90,30
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	18 428,60	76,39	14 577,79	90,30
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	408,00	76,34	550,75	90,30
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	799,36	76,18	927,18	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,69	75,92	4,94	90,86
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	72,84	53,90	Förbrukningens andel: 65,3 Produktionens andel: 76,05	Förbrukningens andel: 71,51 Produktionens andel: 2,74
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	53,66 (A-L totalt)	0,38	79,5 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,02	53,66 (A-L totalt)	1,77	79,5 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,19	53,66 (A-L totalt)	0,48	79,5 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,05	53,66 (A-L totalt)	4,21	79,5 (A-L totalt)



6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	53,66 (A-L totalt)	0,63	79,5 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	53,66 (A-L totalt)	0,64	79,5 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,01	53,66 (A-L totalt)	0,45	79,5 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,04	53,66 (A-L totalt)	0,73	79,5 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,01	53,66 (A-L totalt)	0,41	79,5 (A-L totalt)
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, %	81,26	1,95	82,98	2,82
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,66	3,57	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 EUR	3,34	32,11	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, %	3,94	73,21	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, %	9,77	73,29	10,91	87,43
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	11,13	8,45	9,75	12,03
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,67	74,19	32,57	89,23
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,26	73,21	0,27	100,00
15	Växthusgasintensitet för de länder som är investeringsobjekt t CO <sub>2</sub> e/milj. EUR	N/A	N/A	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.	17	5,86	1,00	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, %	23,29	5,86	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,59	0,00	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	1,95	0,59	100,00	8,64
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i	34 631,47	39,18	33 099,72	34,35

	kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR				
II/6.	2. Vägdd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	39,90	5,43	36,57	4,28
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,98	62,87	0,93	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
ISH MSCI USA ESG EHNCN USD-A	Fonder	15,37	IE
SAASTOPANKKI AMERIKKA	Fonder	12,27	FI
SAASTOPANKKI EUROOPPA	Fonder	9,07	FI
X S&P500 SWAP	Fonder	8,73	LU
SAASTOPANKKI KEHITTYVAT MARKK	Fonder	7,34	FI

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 1.1.2024 – 31.12.2024

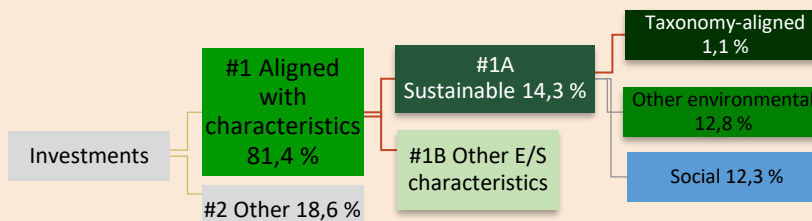


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 81,4 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara placeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Oklassificerade	Oklassificerade	16,55
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	11,53
Sjukvård	Sjukvård	8,96
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	7,05
Industri	Industriella varor	6,64
Finansiering	Bank	6,05
Finansiering	Finansieringstjänster	5,71
Kommunikation	Media	4,86
Industri	Industriella tjänster	4,30
Finansiering	Försäkring	3,98
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	3,78
Material	Material	3,77
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	3,75
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	3,13
Fastigheter	Fastigheter	1,60
Annan energisektor	Annan energisektor	1,51
Energi	Olja & gas	1,49
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,44
Kommunikation	Datakommunikation	1,29
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,24
Regering	Nationella	1,23

Energi	Förnybar energi	0,11
Regering	Multinationella	0,03
Regering	Regionala & Lokala	0,00

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 1,1 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

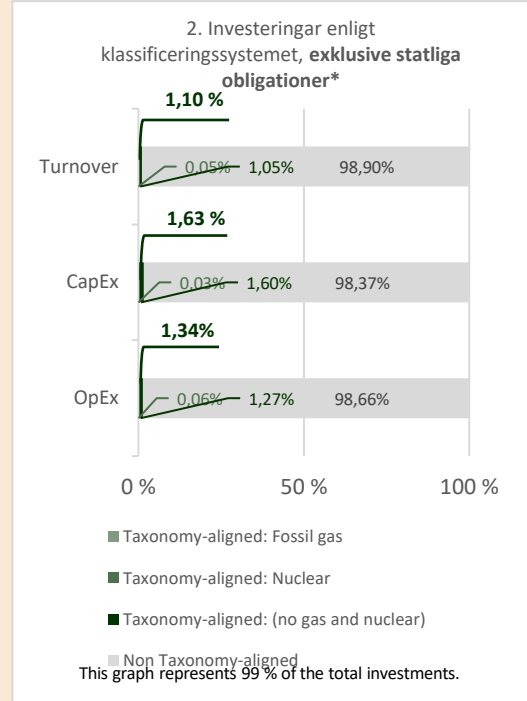
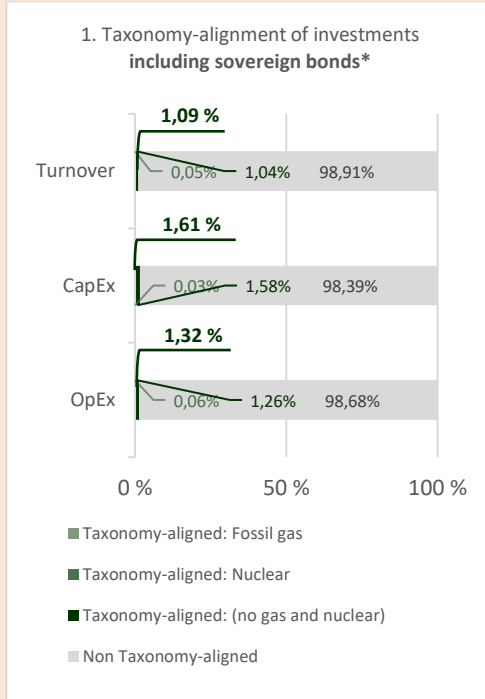
Nej

<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.

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

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

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,08 %  
 Möjliggörande verksamheter: 0,49 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	1,09
2023	1,97



### **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 12,8 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 12,3 %.



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

I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument.



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

Målen för investeringsverksamheten främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande har exempelvis skett genom bolagsstämmor eller företagsmöten. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Amerika Identifieringskod för juridiska personer: 74370092OEFBN3BO9L62

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 46,1 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål,



som har varit 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.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	46,1 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	29,9 %

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

De miljömässigt 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. 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 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.

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

● **På vilket sätt 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?*

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

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	3957,42	97,58	2193,54	99,98
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1922,17	97,58	1598,15	99,98
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	18233,35	97,58	16747,16	99,98
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	24112,94	97,58	20538,85	99,98
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	75,80	97,58	88,27	99,98
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	209,89	97,58	246,72	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	2,66	96,90	3,54	99,98
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	63,92	67,05	Förbrukningens andel: 62,09 Produktionens andel: 0	Förbrukningens andel: 89,14 Produktionens andel: 0
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	66,41 (A-L totalt)	0,00	95,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	66,41 (A-L totalt)	0,70	95,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Industri (C)	0,12	66,41 (A-L totalt)	0,14	95,02 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,00	66,41 (A-L totalt)	0,00	95,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	66,41 (A-L totalt)	0,00	95,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggande (F)	0,00	66,41 (A-L totalt)	0,00	95,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	66,41 (A-L totalt)	0,07	95,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,01	66,41 (A-L totalt)	0,44	95,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,00	66,41 (A-L totalt)	0,00	95,02 (A-L totalt)
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, %	55,92	2,92	43,66	2,68
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	N/A	0,00	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 EUR	0,20	37,86	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, %	1,86	96,90	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, %	4,82	97,16	6,91	99,94
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	7,83	3,31	0,73	12,81
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	34,28	97,58	33,50	99,94
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	96,90	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer	N/A	0,00	N/A	0,00

	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, %				
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	85984,18	41,98	7074,37	19,54
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	58,47	3,98	90,00	1,50
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,00	59,39	0,00	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
MICROSOFT CORP	Teknik	7,68	US
NVIDIA CORP	Teknik	5,76	US
AMAZON.COM INC	Kommunikation	5,41	US
APPLE INC	Teknik	5,37	US
BROADCOM INC	Teknik	5,34	US
ALPHABET INC-CL A	Kommunikation	4,27	US
BOSTON SCIENTIFIC CORP	Konsumtion, icke cyklisk	3,78	US
META PLATFORMS INC-CLASS A	Kommunikation	2,61	US

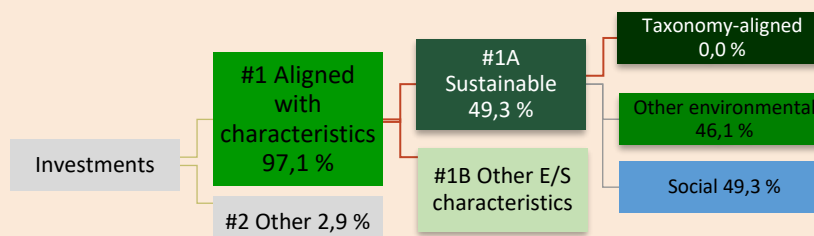
QUANTA SERVICES INC	Konsumtion, icke cyklisk	2,54	US
VISA INC-CLASS A SHARES	Finansiering	2,54	US
PTC INC	Teknik	2,46	US
PARKER HANNIFIN CORP	Industri	2,32	US
HILTON WORLDWIDE HOLDINGS IN	Konsumtion, cyklisk	2,25	US
FISERV INC	Teknik	2,22	US
EURO	Kontant	1,78	



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

97,1 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?



Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.

**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	20,04
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	14,27
Sjukvård	Sjukvård	13,26
Finansiering	Finansieringstjänster	9,53
Kommunikation	Media	8,00
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	6,52
Industri	Industriella tjänster	5,33

Material	Material	5,27
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	4,21
Industri	Industriella varor	3,89
Oklassificerade	Oklassificerade	2,84
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	2,38
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	1,92
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	1,00
Finansiering	Bank	0,82
Energi	Olja & gas	0,72
Finansiering	Försäkring	0,01
Styrelsen	Nationella	0,00

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 0,0 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

- Ja:
- I fossilgas       I kärnenergi
- Nej

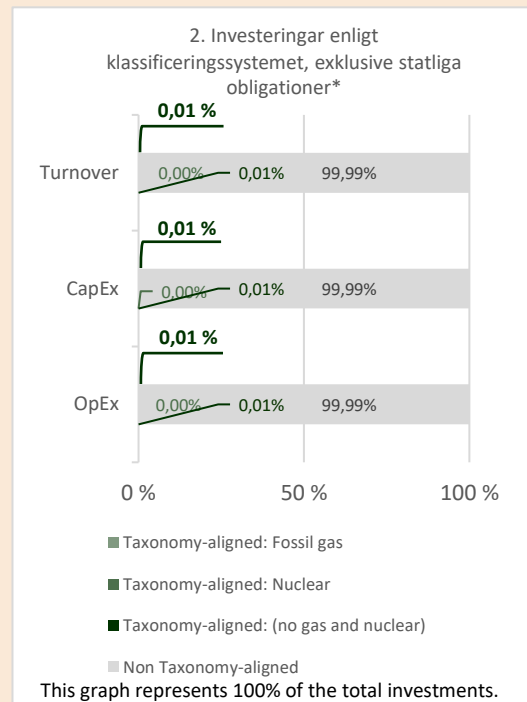
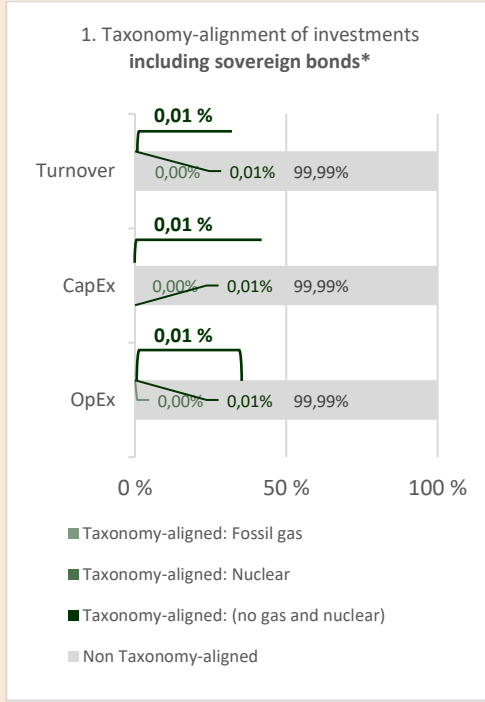
<sup>3</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra 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 n andel av följande:

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,01 %  
 Möjliggörande verksamheter: 0,00 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	0,01
2023	0,00



### **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 46,1 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 49,3 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i fyra bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Avkastningsinriktad Identifieringskod för juridiska personer: 743700BTE7DGK2EA3R09

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 11,6 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 sina investeringsfonder. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. I fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag har inte gjorts 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag 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 god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	11,6 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	87,0 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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 god förvaltningssed.	2023	16,6 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	2023	77,0 %

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

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, är utgångspunkten för miljömässigt hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. 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 också efter att främja ett eller flera miljömål enligt EU:s informationsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

### Huvudsakliga negativa konsekvenser är

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

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

### ***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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag har säkerställts 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har det säkerställts 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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande:

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	670,14	94,06	386,85	99,97
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	477,18	94,06	114,60	99,97
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	8 980,16	94,06	4 823,54	98,30
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	10 127,47	94,06	5 323,77	98,30
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	401,11	94,06	532,92	98,30
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	796,70	93,92	935,99	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,58	93,87	4,72	99,94
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	73,64	66,63	Förbrukningens andel: 64,9 Produktionens andel: 75,93	Förbrukningens andel: 77,94 Produktionens andel: 2,55
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	66,4 (A-L totalt)	0,41	86,71 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,02	66,4 (A-L totalt)	1,65	86,71 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor	0,19	66,4 (A-L totalt)	0,48	86,71 (A-L totalt)

	med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Industri (C)				
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,04	66,4 (A-L totalt)	4,30	86,71 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	66,4 (A-L totalt)	0,65	86,71 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	66,4 (A-L totalt)	0,59	86,71 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,01	66,4 (A-L totalt)	0,57	86,71 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,04	66,4 (A-L totalt)	0,75	86,71 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,02	66,4 (A-L totalt)	0,39	86,71 (A-L totalt)
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, %	81,58	2,11	82,21	2,77

8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,46	4,47	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 EUR	2,91	39,88	4,78	44,10
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, %	3,76	91,68	7,96	97,00
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, %	11,50	91,75	13,30	97,00
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	11,06	10,14	10,11	12,58
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,30	92,54	32,47	98,29
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,16	91,68	0,28	100,00
15	Växthusgasintensitet för de länder som är investeringsobjekt t CO <sub>2</sub> e/milj. EUR	N/A	N/A	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.	0	0,01	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, %	0,00	0,01	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	1,31	0,00	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	2,12	1,31	100,00	6,34
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	22 800,53	47,81	12 100,54	34,94
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	40,87	6,64	37,72	4,49
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,98	78,08	1,03	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
ISH MSCI USA ESG EHNC USD-A	Fonder	15,93	IE
SAASTOPANKKI EUROOPPA	Fonder	14,62	FI
X S&P500 SWAP	Fonder	11,63	LU
SAASTOPANKKI AMERIKA	Fonder	11,28	FI

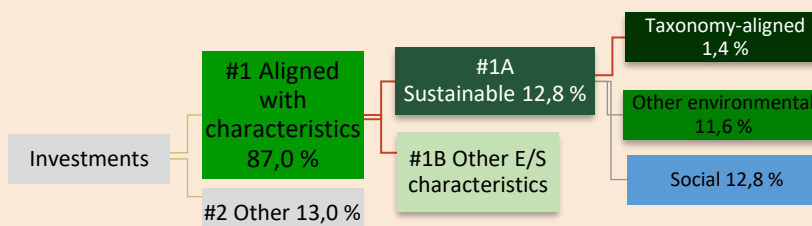


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 87,0 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara investeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	13,23
Sjukvård	Sjukvård	10,57
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	7,96
Industri	Industriella varor	7,84
Finansiering	Finansieringstjänster	6,19
Finansiering	Bank	6,08

Kommunikation	Media	5,49
Oklassificerade	Oklassificerade	5,00
Industri	Industriella tjänster	4,99
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	4,62
Fastigheter	Fastigheter	4,47
Material	Material	4,30
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	4,12
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	3,70
Finansiering	Försäkring	3,65
Energi	Olja & gas	1,75
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,68
Annan energisektor	Annan energisektor	1,66
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,43
Kommunikation	Datakommunikation	1,19
Energi	Förnybar energi	0,05
Regering	Nationella	0,01
Regering	Multinationella	0,00

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 1,4 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

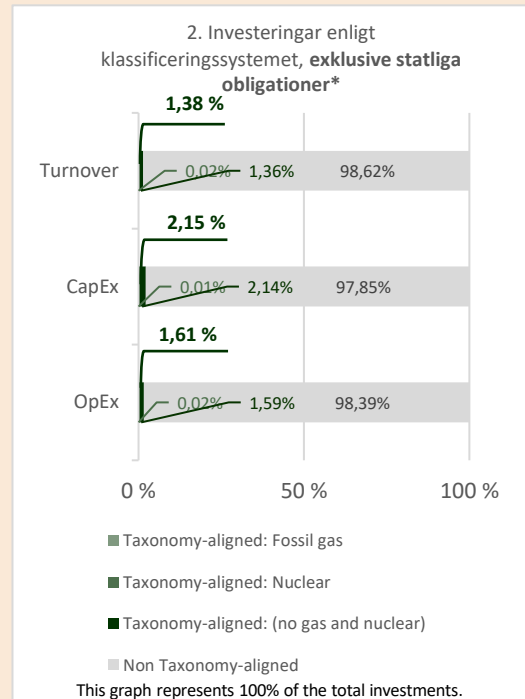
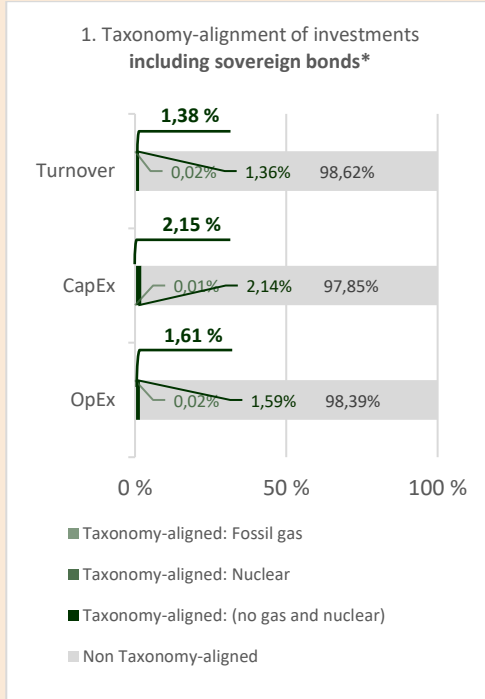
Nej

<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.

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

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

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,04 %

Möjliggörande verksamheter: 0,45 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	1,38
2023	2,29



### **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 11,6 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 12,8 %.



### **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 fonddokument. Fonden beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



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

Målen för investeringsverksamheten främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande har exempelvis skett genom bolagsstämmor eller företagsmöten. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Balanserad Identifieringskod för juridiska personer: 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 20,8 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. I fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag har inte gjorts 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. De

fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag 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 ett miljömässigt eller socialt mål, som till exempel har varit förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	20,8 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	88,9 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	2023	20,9 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	2023	66 %

● **Vilka var målen med 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, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar 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 informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

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

***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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag har säkerställts 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

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

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

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

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





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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	3 226,99	63,55	2 770,15	83,99
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 661,34	63,55	749,04	83,99
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	38 620,70	63,48	31 159,13	81,86
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	43 509,03	63,53	34 669,10	81,86
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	421,59	63,48	568,25	81,86
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	772,02	63,38	920,43	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,38	62,44	4,92	81,38
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	73,94	41,95	Förbrukningens andel: 64,81 Produktionens andel: 74,89	Förbrukningens andel: 62,27 Produktionens andel: 2,76
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	41,69 (A-L totalt)	0,39	69,73 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,02	41,69 (A-L totalt)	1,98	69,73 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,19	41,69 (A-L totalt)	0,50	69,73 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,06	41,69 (A-L totalt)	3,69	69,73 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	41,69 (A-L totalt)	0,59	69,73 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	41,69 (A-L totalt)	0,62	69,73 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,01	41,69 (A-L totalt)	0,54	69,73 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,05	41,69 (A-L totalt)	0,88	69,73 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,01	41,69 (A-L totalt)	0,49	69,73 (A-L totalt)
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, %	70,59	1,52	69,73	2,22
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,34	2,62	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 EUR	3,70	23,97	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, %	3,67	58,42	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, %	10,57	58,51	10,23	77,03
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	11,29	7,35	10,00	10,66
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,35	59,66	32,24	80,24
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,20	58,42	0,21	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner €	N/A	N/A	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.	16	13,38	1	98,63
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med	22,90	13,38	N/A	N/A

	samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, %				
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,42	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	1,40	0,42	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 EUR	72 562,41	31,38	78 314,13	29,46
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	40,48	4,15	35,43	3,40
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,98	52,43	1,05	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
ISH MSCI USA ESG EHNCN USD-A	Fonder	14,63	IE
SAASTOPANKKI AMERIKKA	Fonder	9,41	FI
SAASTOPANKKI PITKAKORKO	Fonder	8,03	FI
SAASTOPANKKI EUROOPPA	Fonder	7,34	FI
SAASTOPANKKI KEHITTYVAT MARKK	Fonder	4,91	FI
ISH MSCI JPN ESG EHNCN USD-A	Fonder	4,88	IE
AM EURO CORP 0-1Y ESG ETF	Fonder	4,6	LU

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

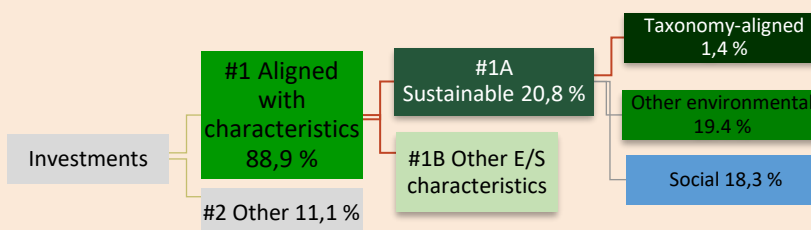


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 88,9 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara investeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

**Tillgångs-  
allokering**  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. 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.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Oklassificerade	Oklassificerade	17,73
Regering	Nationella	11,19
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	8,12
Finansiering	Bank	7,03
Sjukvård	Sjukvård	6,99
Finansiering	Finansieringstjänster	6,18
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	5,34
Industri	Industriella varor	5,27
Industri	Industriella tjänster	4,02
Kommunikation	Media	3,58
Material	Material	3,32

Finansiering	Försäkring	3,32
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	3,06
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	2,78
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	2,78
Annan energisektor	Annan energisektor	1,97
Energi	Olja & gas	1,60
Fastigheter	Fastigheter	1,50
Kommunikation	Datakommunikation	1,49
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,16
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,12
Regering	Regionala & Lokala	0,26
Energi	Förnybar energi	0,14
Regering	Multinationella	0,07

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 1,4 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

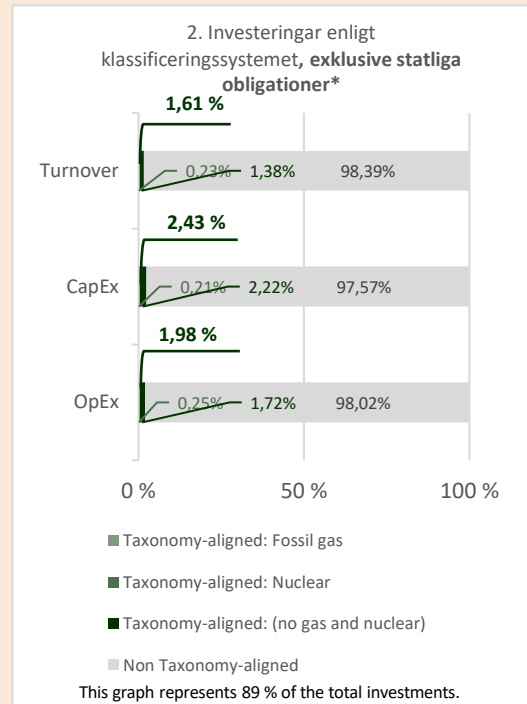
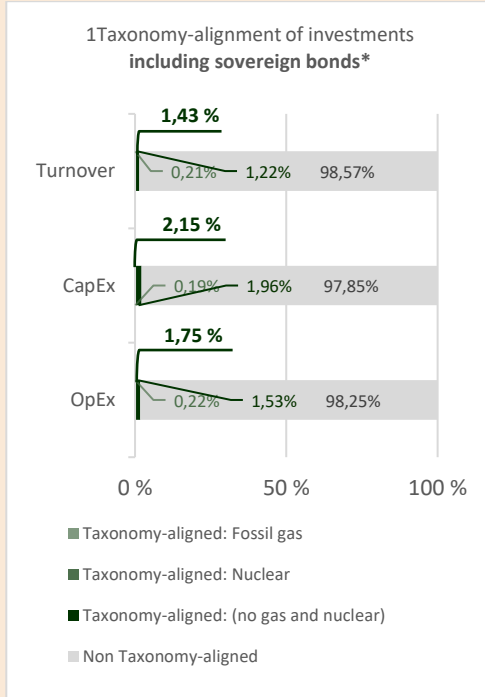
Nej

<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.

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

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

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,23 %  
Möjliggörande verksamheter: 0,57 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	1,43
2023	1,81



### **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 19,4 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 18,3 %.



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

I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument.



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

Målen för investeringsverksamheten främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande har exempelvis skett genom bolagsstämmor eller företagsmöten. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagens möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.



## BILAGA IV

Mall som avser 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 Djävret Identifieringskod för juridiska personer: 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: \_\_\_%**

Nej

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 19,7 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. I fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag har inte gjorts 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. De

fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag 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 ett miljömässigt eller socialt mål, som till exempel har varit förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	19,7 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	84,7 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	2023	37,9 %
Investeringar i fonder enligt artikel 8 och 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	2023	93 %

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

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar 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 informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

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

***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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag har säkerställts 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har det säkerställts 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

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

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

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

brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 749,68	88,59	1 865,49	99,56
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	720,40	88,59	641,40	99,56
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	31 493,69	88,58	22 595,21	97,98
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	33 963,76	88,59	25 095,78	97,98
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	454,87	88,58	480,74	97,98
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	883,10	88,39	748,64	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,98	87,61	4,37	98,08
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	71,65	67,25	Förbrukningens andel: 64,42 Produktionens andel: 66,89	Förbrukningens andel: 84,28 Produktionens andel: 3,42
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	66,93 (A-L totalt)	0,29	91,02 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,01	66,93 (A-L totalt)	2,63	91,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Industri (C)	0,21	66,93 (A-L totalt)	0,47	91,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,05	66,93 (A-L totalt)	4,53	91,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	66,93 (A-L totalt)	0,39	91,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggande (F)	0,00	66,93 (A-L totalt)	0,64	91,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	66,93 (A-L totalt)	0,22	91,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,02	66,93 (A-L totalt)	0,59	91,02 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,01	66,93 (A-L totalt)	0,56	91,02 (A-L totalt)

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, %	82,44	2,75	70,03	2,37
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	1,01	5,45	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 EUR	2,26	42,00	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, %	5,07	84,89	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, %	4,33	84,96	7,95	95,25
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,23	11,70	0,00	13,12
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	34,15	86,08	32,49	97,46
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,05	84,88	0,02	100,00
15	Växthusgasintensitet för de länder som är investeringsobjekt t CO <sub>2</sub> e/milj. USD	N/A	N/A	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.	13	6,47	14	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, %	21,12	6,47	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,65	0,00	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	0,85	0,65	100,00	8,26
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner EUR	39 912,93	51,22	41 536,31	39,87
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	38,15	6,85	34,60	5,35
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,00	73,46	1,16	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
ISH MSCI USA ESG EHNCN USD-A	Fonder	17,26	IE
SAASTOPANKKI AMERIKKA	Fonder	14,49	FI
X S&P500 SWAP	Fonder	12,08	LU
SAASTOPANKKI EUROOPPA	Fonder	9,8	FI



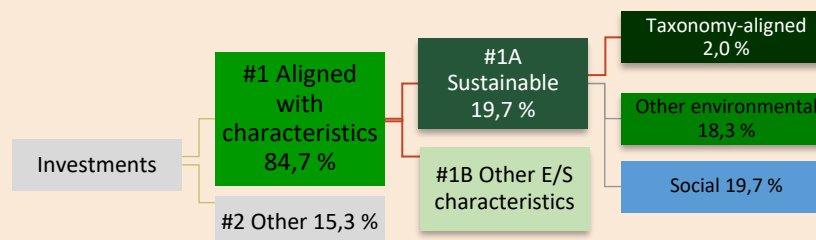
## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 84,7 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara placeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

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





**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	13,57
Sjukvård	Sjukvård	9,68
Industri	Industriella varor	8,01
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	7,86
Finansiering	Bank	6,46
Kommunikation	Media	5,52
Material	Material	5,50
Finansiering	Finansieringstjänster	5,33
Industri	Industriella tjänster	4,53
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	4,21
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	4,01
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	3,82
Regering	Nationella	3,77
Finansiering	Försäkring	3,23
Oklassificerade	Oklassificerade	3,08
Annan energisektor	Annan energisektor	2,39
Fastigheter	Fastigheter	1,95
Energi	Olja & gas	1,90
Kommunikation	Datakommunikation	1,84
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,80
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,32

Regering	Regionala & Lokala	0,13
Energi	Förnybar energi	0,10
Regering	Multinationella	0,00

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 2,0 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

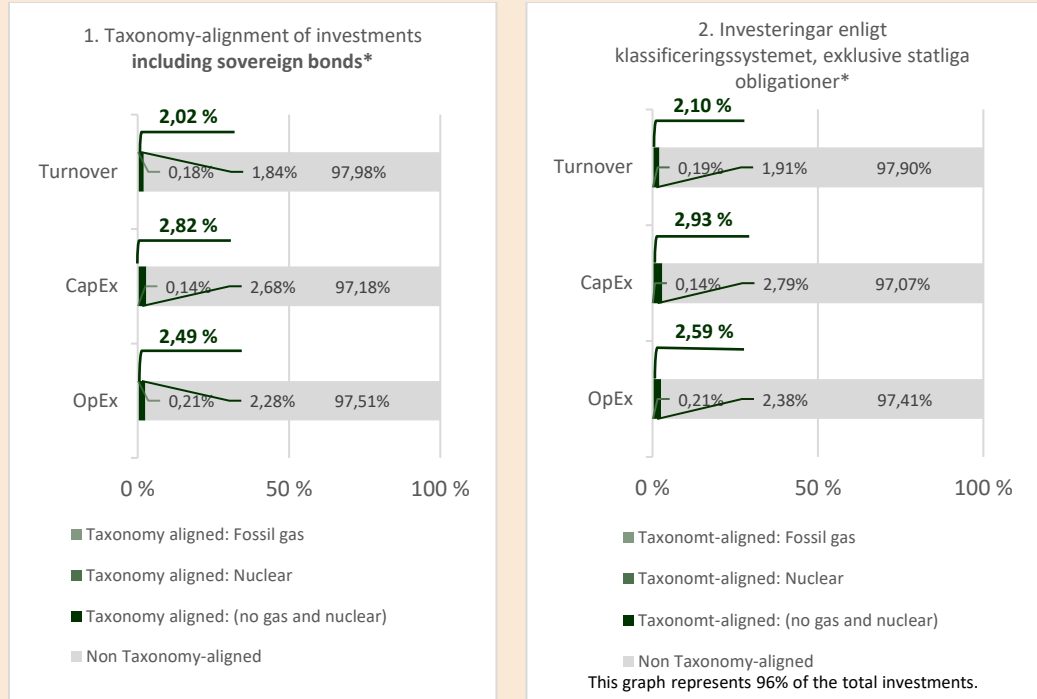
Nej

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

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,25 %  
 Möjliggörande verksamheter: 0,85 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	2,02
2023	2,80



### **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 18,3 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 19,7 %.



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

I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. 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 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande har exempelvis skett genom bolagsstämmor eller företagsmöten. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 743700JZNU7PN5QI4X81

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 32,0 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som har varit 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.

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

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	32,0 %

### **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	32,0 %

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

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

De miljömässigt 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. 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 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.

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

### **På vilket sätt 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?*

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	8242,86	93,04	11966,71	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	4091,63	93,04	4103,13	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	218723,56	93,04	140206,98	100,00
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	231058,04	93,04	156276,78	100,00
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	608,70	93,04	448,10	100,00
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	1514,14	93,04	652,15	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	0,88	93,04	0,00	100,00
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	74,67	84,92	Förbrukningens andel: 67,88 Produktionens andel: 72,88	Förbrukningens andel: 96,14 Produktionens andel: 5,62
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	84,92 (A-L totalt)	0,24	97,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	84,92 (A-L totalt)	0,00	97,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,15	84,92 (A-L totalt)	0,33	97,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,12	84,92 (A-L totalt)	2,80	97,25 (A-L totalt)



6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	84,92 (A-L totalt)	0,00	97,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	84,92 (A-L totalt)	0,81	97,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	84,92 (A-L totalt)	0,08	97,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,00	84,92 (A-L totalt)	0,14	97,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,00	84,92 (A-L totalt)	0,00	97,25 (A-L totalt)
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	4,49	100,00	0,88
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,05	2,23	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 EUR	1,12	36,00	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, %	6,67	89,37	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, %	0,18	89,37	2,37	96,34
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	4,13	18,19	8,66	21,81
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	39,70	93,04	37,12	100,00
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	89,37	0,00	100,00
15	Växthusgasintensitet för de länder som är investeringsobjekt t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
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, %	N/A	0,00	N/A	0,00

17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	5775,89	54,86	4241,17	46,44
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	16,10	10,68	14,27	7,82
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,00	93,04	1,32	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
EURO	Kontant	4,58	
LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	Konsumtion, cyklisk	4,53	FR
AXA SA	Finansiering	3,78	FR
INFINEON TECHNOLOGIES AG	Teknik	3,50	DE
RENTOKIL INITIAL PLC	Konsumtion, icke cyklisk	3,39	GB
UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	Konsumtion, cyklisk	3,36	NL
MICHELIN (CGDE)	Konsumtion, cyklisk	3,33	FR
INTERTEK GROUP PLC	Konsumtion, icke cyklisk	3,31	GB
IBERDROLA SA	Annan energisektor	3,27	ES
WEIR GROUP PLC/THE	Industri	3,20	GB
AALBERTS NV	Industri	3,18	NL
ASML HOLDING NV	Teknik	3,10	NL
ING GROEP NV	Finansiering	3,05	NL
ANHEUSER-BUSCH INBEV SA/NV	Konsumtion, icke cyklisk	2,98	BE
NOVARTIS AG-REG	Konsumtion, icke cyklisk	2,88	CH

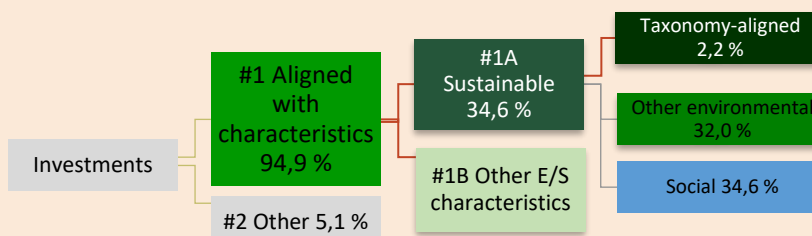
Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

94,9 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?



Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.

**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	13,42
Sjukvård	Sjukvård	12,41
Industri	Industriella varor	11,49
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	8,13
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	7,86
Material	Material	7,43
Industri	Industriella tjänster	6,70

Finansiering	Försäkring	5,94
Finansiering	Bank	5,91
Oklassificerade	Oklassificerade	5,11
Finansiering	Finansieringstjänster	4,83
Kommunikation	Media	3,36
Annan energisektor	Annan energisektor	3,27
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	2,61
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,52

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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 2,2 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

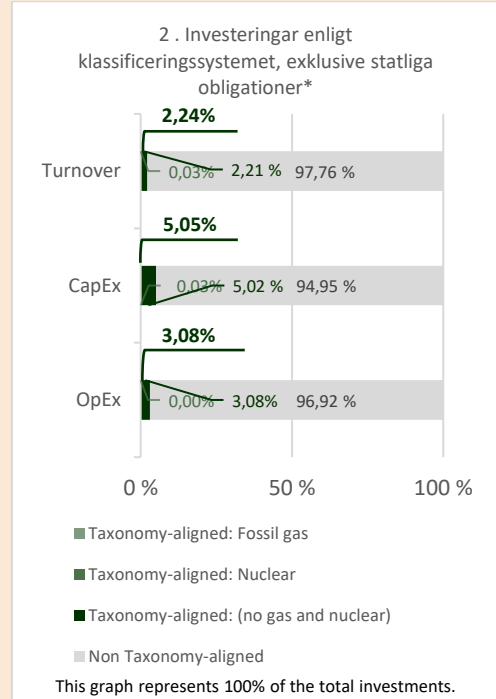
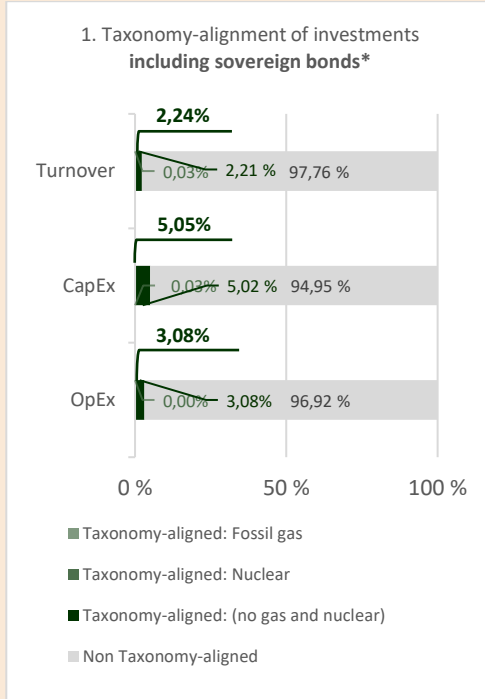
- Ja:
- I fossilgas       I kärnenergi
- Nej

<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 n andel av följande:

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,01 %  
 Möjliggörande verksamheter: 1,82 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	2,24
2023	4,48



### **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 32,0 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 34,6 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i fyra bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Fastighet Identifieringskod för juridiska personer: 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 55,9 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 eller sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. För externa målfonder har Sp-Fondbolag strävat efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder har det prioriterats sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill har Sp-Fondbolag placerat endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Utöver direkta placeringsobjekt har fondens investeringsobjekt valts ut huvudsakligen bland fonder som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. 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 god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	55,9 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	74,6 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	2023	50,9 %

● **Vilka var målen med 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 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?**

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 har orsakat väsentlig skada på det miljömässigt eller socialt hållbara investeringsmålet har säkerställts i enlighet med mottagarfondens egna metoder.

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

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

Det faktum att fondens hållbara investeringar följer OECD:s anvisningar och FN:s styrande principer har säkerställts i enlighet med mottagarfondens egna metoder.

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande:

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	N/A	0,00	N/A	0,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	N/A	0,00	N/A	0,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	N/A	0,00	N/A	0,00
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	N/A	0,00	N/A	0,00
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	N/A	0,00	N/A	0,00

3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	N/A	0,00	N/A	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	N/A	0,00	N/A	0,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	N/A	0,00	N/A	0,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	N/A	0,00	N/A	0,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Industri (C)	N/A	0,00	N/A	0,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	N/A	0,00	N/A	0,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	N/A	0,00	N/A	0,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggnader (F)	N/A	0,00	N/A	0,00

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	N/A	0,00	N/A	0,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	N/A	0,00	N/A	0,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	N/A	0,00	N/A	0,00
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner EUR	N/A	0,00	N/A	0,00
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, %	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00

12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	0,00	N/A	0,00
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner €	N/A		N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
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, %	N/A	0,00	N/A	0,00
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m <sup>3</sup> /miljoner EUR	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	N/A	0,00	N/A	0,00

III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	N/A	0,00	N/A	0,00
--------	--	-----	------	-----	------

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
EQ YHTEISKUNTAKIINTEISTOT	Fonder	31,48	SE
EURO	Kontant	25,37	
AXA CORE EUROPE FUND SCS SIC	Fonder	18,34	LU
EQ LIIKEKIINTEISTOT-1T	Fonder	12,77	FI
ALAND RESIDENTIAL PROPERTY C	Fonder	12,04	FI

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

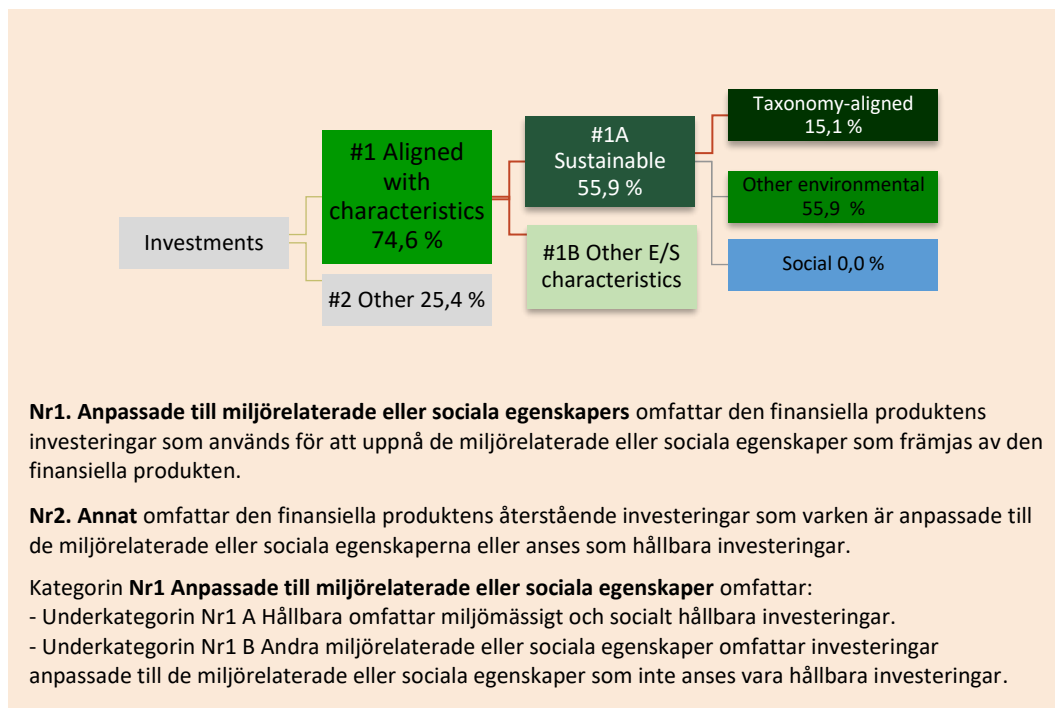


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 74,6 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara placeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

**Tillgångs-  
allokering**  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



● **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna**

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Oklassificerade	Oklassificerade	87,23
Finansiering	Finansieringstjänster	12,77



**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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 15,1 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

<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 an 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.

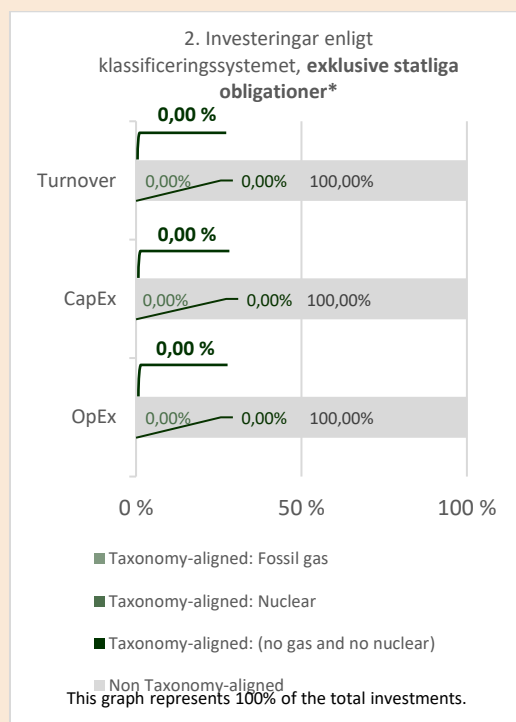
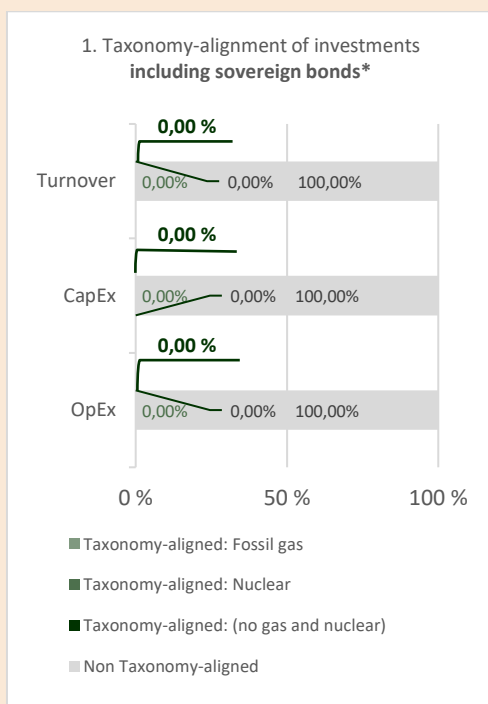
**Omställnings-  
verksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

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

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

- Ja:
  - I fossilgas
  - I kärnenergi
- Nej

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,00 %  
 Möjliggörande verksamheter: 0,00 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	0,00
2023	0,00





### **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 55,9 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 0,0 %.



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

I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. 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 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 främjades 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. För externa målfonder har Sp-Fondbolag strävat efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder har det prioriterats sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill har Sp-Fondbolag placerat endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Utöver direkta placeringsobjekt har fondens investeringsobjekt valts ut huvudsakligen bland fonder som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. 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 god förvaltningspraxis.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 juridiska personer: 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 49,5 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål,

som har varit 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.

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

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	49,5 %

### ● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	35,2 %

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

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

De miljömässigt 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. 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 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.

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

### ● **På vilket sätt 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?*

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

*I EU-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 särskilda unionskriterier.*

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande:

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	48,36	96,70	47,14	99,99
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	27,06	96,70	28,72	99,99
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	352,12	96,70	771,65	99,99
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	427,53	96,70	847,49	99,99
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	51,09	96,70	109,20	99,99
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	407,31	96,70	766,35	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	2,82	96,70	2,92	99,99
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	74,01	88,70	Förbrukningens andel: 51,56 Produktionens andel: 57,78	Förbrukningens andel: 82,33 Produktionens andel: 7,61
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	88,7 (A-L totalt)	0,00	97,57 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	88,7 (A-L totalt)	0,00	97,57 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,00	88,7 (A-L totalt)	0,07	97,57 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,11	88,7 (A-L totalt)	1,31	97,57 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	88,7 (A-L totalt)	0,00	97,57 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	88,7 (A-L totalt)	0,92	97,57 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	88,7 (A-L totalt)	0,00	97,57 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,01	88,7 (A-L totalt)	0,96	97,57 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,53	88,7 (A-L totalt)	1,21	97,57 (A-L totalt)
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	0,00	0,00	0,00
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,00	0,00	0,00	0,00

9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner EUR	0,03	41,90	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, %	15,24	96,59	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, %	9,40	96,59	11,34	97,65
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	15,25	44,65	21,75	24,71
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	41,22	96,59	39,75	97,71
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	96,59	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med	N/A	0,00	N/A	0,00

	samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, %				
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	57,46	0,00	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	8,79	57,46	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 EUR	5 055,64	81,43	51 846,68	71,24
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	5,00	0,70	5,00	3,04
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,00	84,87	0,13	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
VONOVIA SE	Finansiering	8,72	DE
UNIBAIL-RODAMCO-WESTFIELD	Finansiering	7,42	FR
INMOBILIARIA COLONIAL SOCIMI	Finansiering	5,6	ES
KLEPIERRE	Finansiering	5,56	FR
SEGRO PLC	Finansiering	5,48	GB
CIBUS NORDIC REAL ESTAT PUBL	Finansiering	4,74	SE
HUFVUDSTADEN AB-A SHS	Finansiering	4,7	SE
COFINIMMO	Finansiering	4,59	BE
GECINA SA	Finansiering	4,57	FR
LAND SECURITIES GROUP PLC	Finansiering	4,51	GB

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024



EUROCOMMERCIAL PROPERTIES NV	Finansiering	4,47	NL
LEG IMMOBILIEN SE	Finansiering	4,41	DE
BRITISH LAND CO PLC	Finansiering	4,03	GB
IBERDROLA SA	Annan energisektor	3,96	ES
WAREHOUSES DE PAUW SCA	Finansiering	3,45	BE

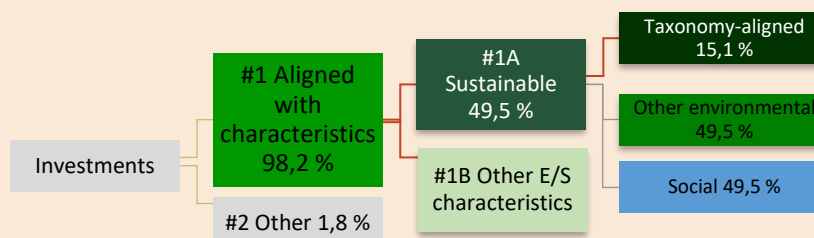


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

98,2 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Fastigheter	Fastigheter	91,15
Annan energisektor	Annan energisektor	7,01
Oklassificerade	Oklassificerade	1,84

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 15,1 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

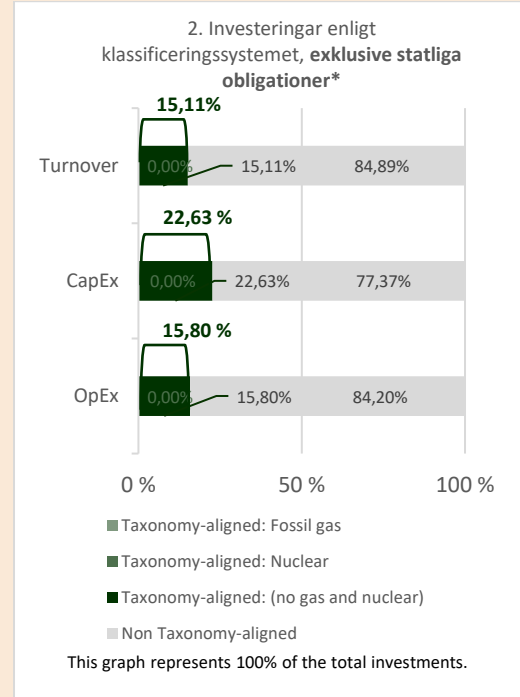
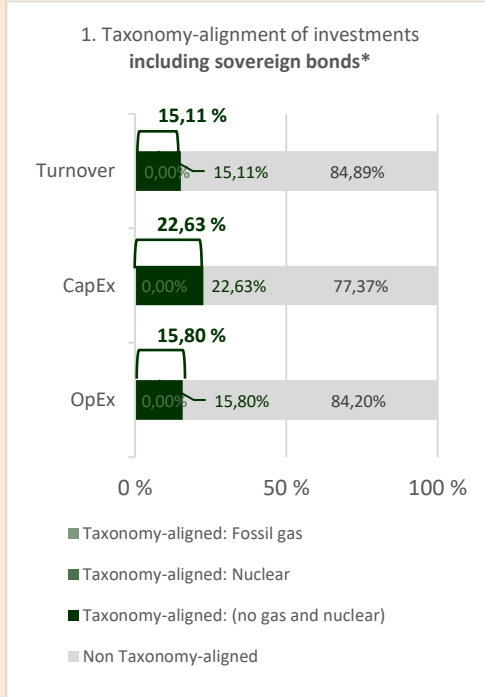
Nej

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

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,00 %  
 Möjliggörande verksamheter: 1,97 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	15,11
2023	14,16



**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 49,5 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 49,5 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 juridiska personer: 74370002Q79GL281A03

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 42,0 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga

investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som har varit 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.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	42,0 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	29,7 %

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

De miljömässigt 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.

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

● **På vilket sätt 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.

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

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

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande:

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	11 394,25	98,53	20 455,26	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	5 745,37	98,53	5 980,42	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	357 565,91	98,53	364 445,20	99,82
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	374 705,53	98,53	390 896,33	99,82
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	849,59	98,53	942,35	99,82
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	1 210,09	98,45	1 156,35	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,38	98,04	8,80	99,98
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	81,49	70,64	Förbrukningens andel: 60,3 Produktionens andel: 99,18	Förbrukningens andel: 87,15 Produktionens andel: 3,2
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	70,64 (A-L totalt)	0,35	89,98 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	70,64 (A-L totalt)	0,00	89,98 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,57	70,64 (A-L totalt)	0,90	89,98 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,00	70,64 (A-L totalt)	16,28	89,98 (A-L totalt)



6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	70,64 (A-L totalt)	0,14	89,98 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	70,64 (A-L totalt)	0,19	89,98 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	70,64 (A-L totalt)	0,32	89,98 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,00	70,64 (A-L totalt)	0,04	89,98 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,02	70,64 (A-L totalt)	0,84	89,98 (A-L totalt)
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	1,04	49,92	1,14
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,08	19,54	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 EUR	2,13	72,32	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, %	6,26	96,04	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, %	3,14	96,04	2,94	97,50
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	13,25	20,46	16,05	3,40
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	37,72	97,17	36,33	98,93
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	96,04	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
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, %	N/A	0,00	N/A	0,00

17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	10 916,15	66,65	15 978,72	55,90
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	0,00	0,00	0,00	0,00
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,00	84,57	1,14	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
NOKIA OYJ	Kommunikation	9,34	FI
METSO CORP	Industri	5,36	FI
ELISA OYJ	Kommunikation	4,83	FI
WARTSILA OYJ ABP	Industri	4,81	FI
SAMPO OYJ-A SHS	Finansiering	4,79	FI
KONE OYJ-B	Industri	4,7	FI
KONECRANES OYJ	Industri	4,67	FI
UPM-KYMMENE OYJ	Material	4,51	FI
HUHTAMAKI OYJ	Industri	3,88	FI
NORDEA BANK ABP	Finansiering	3,55	FI
ORION OYJ-CLASS B	Konsumtion, icke	3,52	FI
STORA ENSO OYJ-R SHS	Industri	3,5	FI
NESTE OYJ	Energi	2,97	FI
PUUILO OYJ	Konsumtion, cyklisk	2,14	FI
VALMET OYJ	Industri	2,05	FI

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

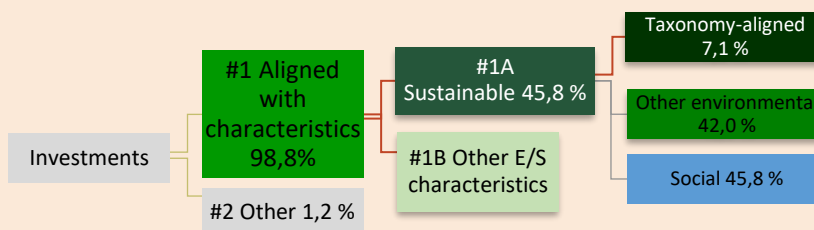


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

98,8 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

**Tillgångs-  
allokering**  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. 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.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Industri	Industriella varor	27,69
Material	Material	16,13
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	9,45
Sjukvård	Sjukvård	6,59
Finansiering	Försäkring	5,61
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	5,40

Kommunikation	Datakommunikation	5,08
Finansiering	Bank	3,61
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	3,39
Energi	Olja & gas	2,97
Fastigheter	Fastigheter	2,74
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	2,59
Kommunikation	Media	2,41
Annan energisektor	Annan energisektor	1,64
Industri	Industriella tjänster	1,45
Oklassificerade	Oklassificerade	1,18
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	1,17
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	0,81
Finansiering	Finansieringstjänster	0,08

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 7,1 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

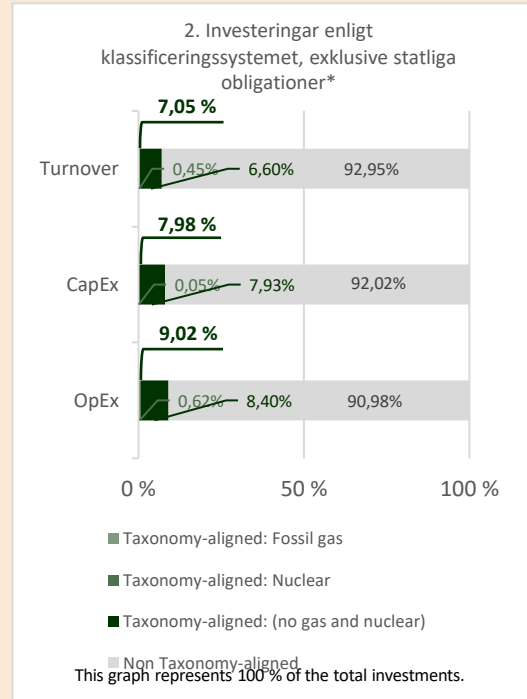
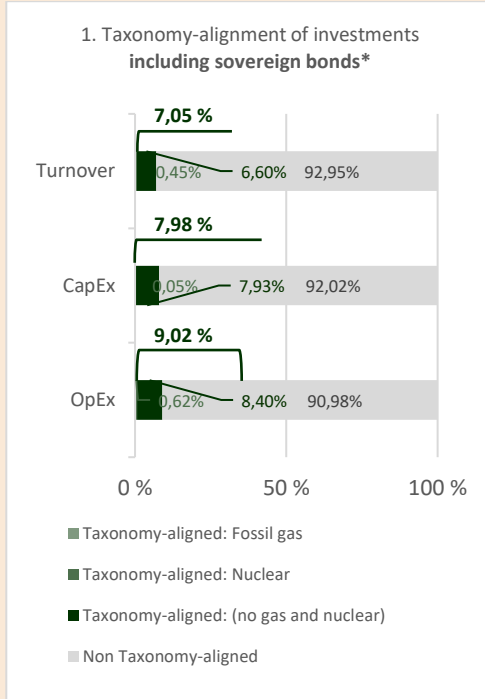
Nej

<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.

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,99 %  
 Möjliggörande verksamheter: 3,88 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	7,05
2023	8,08



### **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 42,0 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 45,8 %.



### **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 fonddokument. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i 20 bolagsstämmor under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 7437002S6TM3GE9BJV23

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 37,5 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljöegenskaper genom miljörelaterade temainvesteringar och genom att integrera ESG. 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



miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som har varit förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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 god förvaltningssed.	37,5 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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 god förvaltningssed.	2023	27,6 %

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

De miljömässigt 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.

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

● **På vilket sätt 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

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

konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

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

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 informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	4 696,02	97,80	6 302,66	98,63
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	2 081,03	97,80	2 105,69	98,63
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	111 563,28	97,80	110 066,08	94,75
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	118 340,33	97,80	118 455,36	94,75
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	654,51	97,80	732,95	94,75
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	942,35	97,80	1 018,43	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,23	88,98	3,83	86,92
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	70,89	56,06	Förbrukningens andel: 57,1 Produktionens andel: 75,88	Förbrukningens andel: 76,52 Produktionens andel: 8,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	52,96 (A-L totalt)	0,24	82,26 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	52,96 (A-L totalt)	0,00	82,26 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,19	52,96 (A-L totalt)	0,74	82,26 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,18	52,96 (A-L totalt)	3,18	82,26 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	52,96 (A-L totalt)	0,25	82,26 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,01	52,96 (A-L totalt)	0,51	82,26 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	52,96 (A-L totalt)	0,42	82,26 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,01	52,96 (A-L totalt)	0,27	82,26 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,02	52,96 (A-L totalt)	0,79	82,26 (A-L totalt)
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	2,61	0,00	2,72
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,02	5,24	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 EUR	1,88	29,93	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, %	5,75	71,68	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, %	2,78	71,68	2,15	77,10
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	8,62	14,34	0,00	12,66
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	36,27	78,73	35,43	89,56
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	71,68	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner €	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med	N/A	0,00	N/A	0,00

	samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, %				
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	282 412,41	52,95	289 949,44	37,09
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	76,74	0,98	60,89	1,45
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,00	82,43	1,67	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
GLOBAL SWITCH FINANCE 1.38% 10/07/2030	Kommunikation	2,92	NL
EURO	Kontant	2,51	
JAB HOLDINGS BV 4.75% 06/29/2032	Finansiering	2,26	NL
NETFLIX INC 4.625% 05/15/2029	Kommunikation	1,94	US
NESTLE FINANCE INTL LTD 3.75% 03/13/2033	Konsumtion, icke cyklisk	1,67	LU
GENERAL MOTORS FINL CO 4.30% 02/15/2029	Konsumtion, cyklisk	1,66	US

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 1.1.2024 – 31.12.2024

AUTOSTRAD PER L'ITALIA 5.13% 06/14/2033	Konsumtion, icke cyklisk	1,65	IT
DANSKE BANK A/S 1.38% 02/17/2027	Finansiering	1,64	DK
E.ON SE 3.88% 01/12/2035	Annan energisektor	1,64	DE
SIEMENS FINANCIERINGSMAT 3.38% 08/24/2031	Industri	1,61	NL
ILIAD SA 5.38% 02/15/2029	Kommunikation	1,55	FR
UBS GROUP AG FRN 11/03/2026	Finansiering	1,51	CH
COCA-COLA EUROPEAN PARTN 1.125% 04/12/2029	Konsumtion, icke cyklisk	1,45	GB
CARGOTEC OYJ 1.625% 09/23/2026 CALL	Industri	1,41	FI
FORTUM OYJ 4.50% 05/26/2033	Annan energisektor	1,41	FI

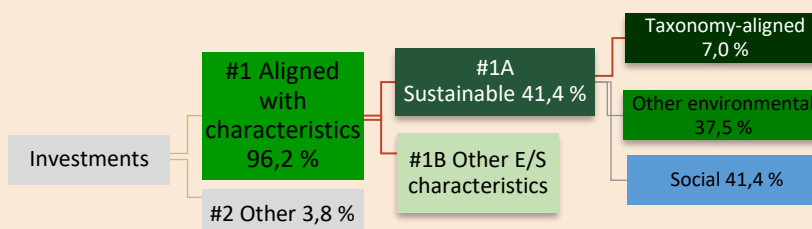


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

96,2 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

**Tillgångs-  
allokering**  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Finansiering	Bank	15,46
Kommunikation	Datakommunikation	11,29
Annan energisektor	Annan energisektor	10,99
Industri	Industriella tjänster	10,58
Industri	Industriella varor	9,80
Material	Material	7,15
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	6,89
Finansiering	Finansieringstjänster	6,75
Fastigheter	Fastigheter	4,06
Oklassificerade	Oklassificerade	3,75
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	3,62
Kommunikation	Media	3,07
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	2,18
Energi	Olja & gas	1,37
Sjukvård	Sjukvård	1,22
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	0,93
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	0,90

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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 7,0 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

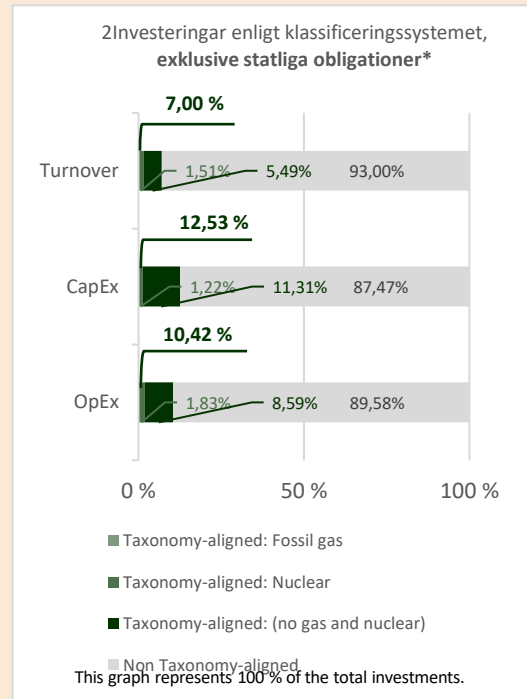
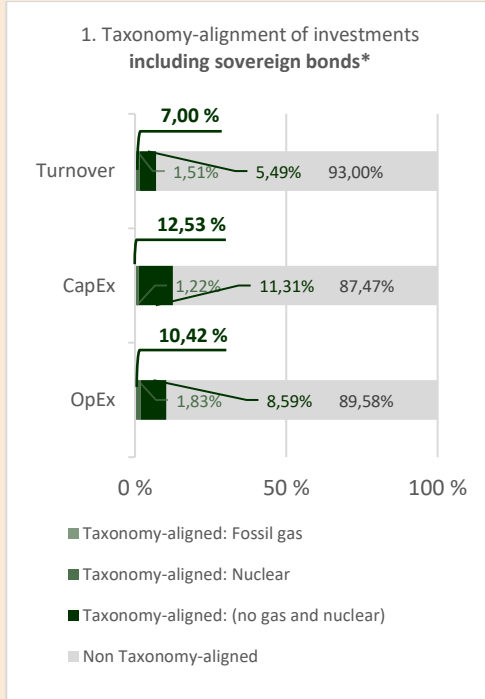
<sup>11</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra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



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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 1,87 %  
Möjliggörande verksamheter: 3,11 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	7,00
2023	8,17



### **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 37,5 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 41,4 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i fyra bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 743700VZDLLIS6858I35

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 16,1 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål,

som har varit 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.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	16,1 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	17,6 %

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

De miljömässigt 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.

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

● **På vilket sätt 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.

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

*Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande:

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1226,18	82,92	1474,65	92,38
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	542,02	82,92	490,16	92,38
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	14969,82	81,96	22176,37	88,89
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	16738,01	82,60	24131,24	88,89
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	317,24	81,96	517,71	88,89
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	496,63	82,44	571,57	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,49	67,02	5,74	70,97
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	71,75	34,35	Förbrukningens andel: 58,79 Produktionens andel: 24,37	Förbrukningens andel: 46,82 Produktionens andel: 0,71
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	34,35 (A-L totalt)	0,81	56,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	34,35 (A-L totalt)	4,31	56,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan,	0,02	34,35 (A-L totalt)	0,22	56,25 (A-L totalt)

	GWh/ miljoner EUR: Industri (C)				
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,11	34,35 (A-L totalt)	6,47	56,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	34,35 (A-L totalt)	0,82	56,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggande (F)	0,00	34,35 (A-L totalt)	0,41	56,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	34,35 (A-L totalt)	0,03	56,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,00	34,35 (A-L totalt)	2,56	56,25 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,02	34,35 (A-L totalt)	0,55	56,25 (A-L totalt)
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, %	99,96	0,40	99,61	0,71

8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,12	0,04	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 EUR	7,23	12,45	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, %	1,36	47,48	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, %	4,67	47,48	6,38	58,10
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	15,46	17,93	0,00	14,16
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,10	51,37	32,03	66,44
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	47,48	0,98	100,00
15	Växthusgasintensitet för de länder som är investeringsobjekt t CO <sub>2</sub> e/miljoner €	476,27	1,12	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och	0,00	0,90	N/A	N/A



	konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.				
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, %	0,00	0,90	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	0,00	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	0,00	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	189591,13	20,15	1103,86	23,26
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	20,82	2,61	10,66	3,79
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,94	54,03	1,87	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
EURO	Kontant	7,72	
ISHARES EURO HY CORP EUR ACC	Fonder	7,26	IE
OI 2 % 02/15/25	Industri	2,19	NL

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 1.1.2024 – 31.12.2024

LORCAT 4 09/18/27	Kommunikation	2,06	ES
OPTICS 7 ¼ 01/24/33	Kommunikation	1,85	IT
ETLFP 1 ½ 10/13/28	Kommunikation	1,62	FR
CRELAN 5 ¾ 04/30/35	Finansiering	1,57	BE
VOWIBA 5 ¾ 06/21/34	Finansiering	1,57	AT
THOEUR 6 ¾ 02/01/30	Konsumtion, cyklisk	1,56	FR
BANIJA 7 05/01/29	Konsumtion, cyklisk	1,55	FR
ARDGRP 6 ¾ 02/15/31	Finansiering	1,54	GB
CMZB 4 ¾ 10/16/34	Finansiering	1,52	DE
IONCOR 7 ¾ 05/01/29	Teknik	1,51	US
BELRON 4 ¾ 10/15/29	Konsumtion, icke	1,5	GB
BONUMP Float 04/17/27	Finansiering	1,5	FI

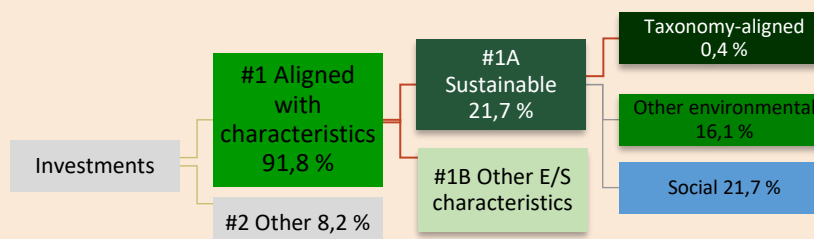


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

91,8 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

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



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Finansiering	Bank	17,4

Kommunikation	Datakommunikation	12,33
Oklassificerade	Oklassificerade	8,37
Finansiering	Försäkring	8,09
Sjukvård	Sjukvård	6,8
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	6,48
Fastigheter	Fastigheter	5,62
Kommunikation	Media	4,85
Finansiering	Finansieringstjänster	4,74
Industri	Industriella tjänster	3,79
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	3,32
Annan energisektor	Annan energisektor	3,04
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	3,01
Material	Material	2,99
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	2,43
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,92
Industri	Industriella varor	1,67
Styrelsen	Nationella	1,12
Energi	Förnybar energi	0,84
Energi	Olja & gas	0,66
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	0,48
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	0,04

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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 0,4 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

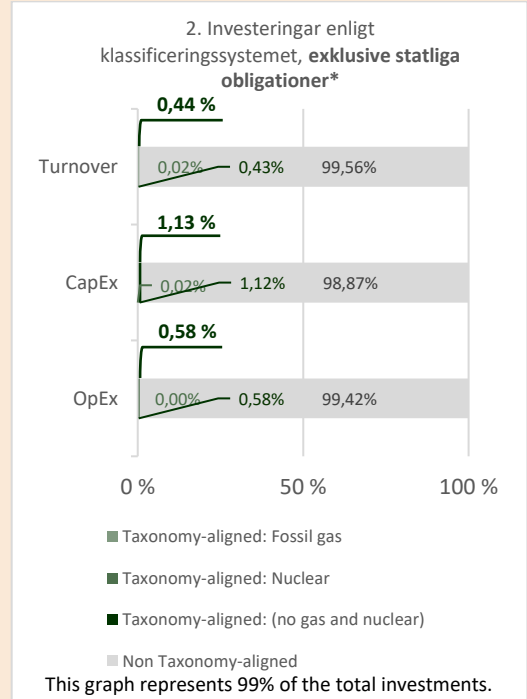
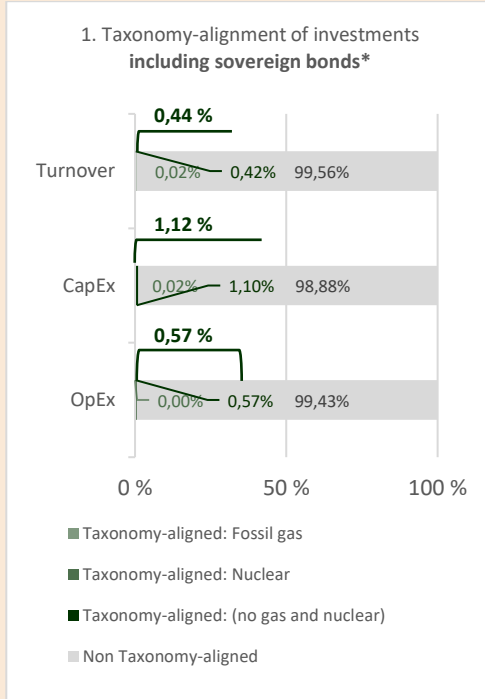
Nej

<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.

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,00 %  
Möjliggörande verksamheter: 0,05 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	0,44
2023	0,51



### **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 16,1 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 21,7 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i fyra bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 juridiska personer: 743700P44PBAQ5WSZ452

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 24,7 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. I fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag har inte gjorts 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. De

fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag 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 ett miljömässigt eller socialt mål, som till exempel har varit förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	24,7 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	89,5 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	2023	32,8 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	2023	85 %

● **Vilka var målen med 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, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. 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 informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

***På vilket sätt 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag har säkerställts 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

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

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

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

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

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





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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	11 019,86	73,72	15 542,25	99,21
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	4 344,94	73,72	4 526,57	99,21
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	179 571,09	73,69	152 321,19	96,99
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	194 935,88	73,71	172 323,19	96,99
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	472,47	73,69	503,42	96,99
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	880,77	73,61	757,07	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,79	71,86	3,73	95,35
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	72,59	53,00	Förbrukningens andel: 63,25 Produktionens andel: 69,36	Förbrukningens andel: 81,78 Produktionens andel: 3,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	52,6 (A-L totalt)	0,28	88,54 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	52,6 (A-L totalt)	2,76	88,54 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,22	52,6 (A-L totalt)	0,53	88,54 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,06	52,6 (A-L totalt)	3,82	88,54 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	52,6 (A-L totalt)	0,29	88,54 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	52,6 (A-L totalt)	0,84	88,54 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	52,6 (A-L totalt)	0,22	88,54 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,02	52,6 (A-L totalt)	0,63	88,54 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,02	52,6 (A-L totalt)	0,64	88,54 (A-L totalt)
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, %	72,39	2,09	59,18	2,00
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,53	4,03	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 EUR	2,33	31,15	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, %	4,85	67,04	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, %	4,01	67,12	6,66	90,63
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	9,91	10,17	0,00	14,37
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	34,28	69,13	33,40	95,23
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,03	67,04	0,04	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	N/A	N/A	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.	14	20,38	14	100,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med	19,46	20,38	N/A	N/A

	samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, %				
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,34	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	0,82	0,34	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 EUR	76 673,82	41,04	78 015,86	38,38
II/6.	2. Vägt genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	38,16	5,11	31,03	4,61
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,99	61,18	1,33	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A	Fonder	11,93	IE
SAASTOPANKKI AMERIKKA	Fonder	11,48	FI
SAASTOPANKKI PITKAKORKKO	Fonder	10,56	FI
SAASTOPANKKI YRITYSLAINA	Fonder	8,76	FI
SAASTOPANKKI EUROOPPA	Fonder	7,75	FI
SAASTOPANKKI KOTIMAA	Fonder	5,89	FI

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

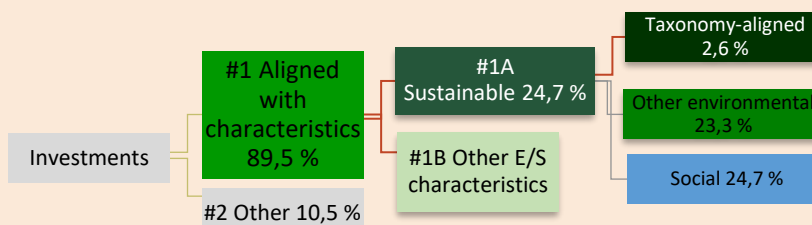


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 89,5 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara investeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Regering	Nationella	17,71
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	9,17
Finansiering	Bank	7,65
Sjukvård	Sjukvård	7,24
Industri	Industriella varor	6,15
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	5,42
Finansiering	Finansieringstjänster	5,01
Material	Material	4,91

Industri	Industriella tjänster	4,55
Kommunikation	Media	4,16
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	3,58
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	3,32
Annan energisektor	Annan energisektor	3,30
Oklassificerade	Oklassificerade	3,27
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	2,94
Kommunikation	Datakommunikation	2,60
Finansiering	Försäkring	2,40
Fastigheter	Fastigheter	2,15
Energi	Olja & gas	1,61
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,44
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,01
Regering	Regionala & Lokala	0,31
Energi	Förnybar energi	0,12
Regering	Multinationella	0,00

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 2,6 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

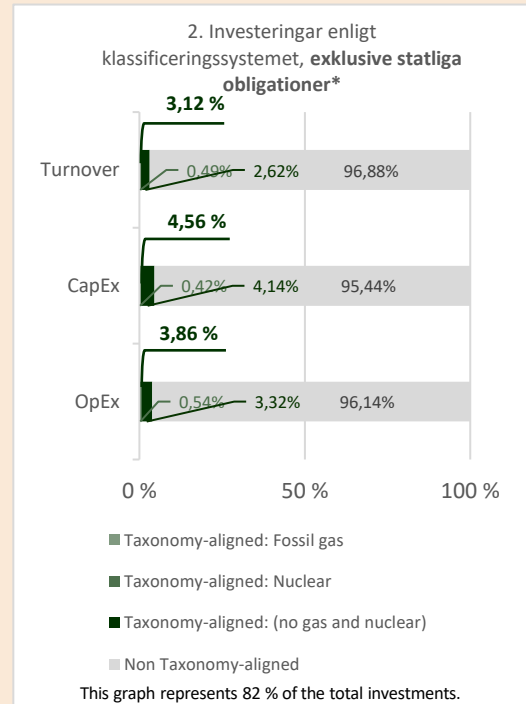
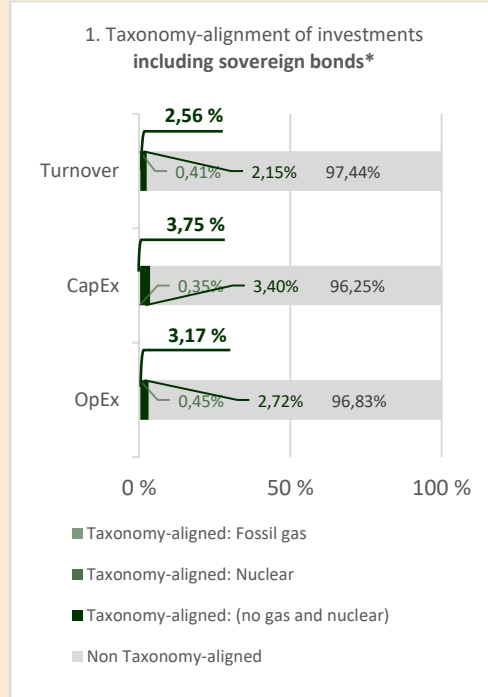
- Ja:
- I fossilgas       I kärnenergi
- Nej

<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.

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

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

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,48 %

Möjliggörande verksamheter: 0,91 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	2,56
2023	3,11



### **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 23,3 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 24,7 %.



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

I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument.



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

Målen för investeringsverksamheten främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande har exempelvis skett genom bolagsstämmor eller företagsmöten. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.



## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 743700LMP8ROL1348666

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 22,2 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga

investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som har varit 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.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	22,2 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	15,1 %

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

De miljömässigt 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.

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

● **På vilket sätt 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 andra 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.

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

*Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	3 089,78	52,46	6 112,05	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 230,74	52,46	2 405,65	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	98 593,45	52,46	79 825,13	95,42
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	102 913,97	52,46	88 338,72	95,42
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	487,83	52,46	621,55	95,42
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	789,12	52,46	849,54	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	1,50	49,97	1,79	86,49
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	81,03	31,83	Förbrukningens andel: 56,02 Produktionens andel: 48,67	Förbrukningens andel: 58,09 Produktionens andel: 2,94
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	31,83 (A-L totalt)	0,18	70,47 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	31,83 (A-L totalt)	0,00	70,47 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	1,06	31,83 (A-L totalt)	0,68	70,47 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,15	31,83 (A-L totalt)	5,61	70,47 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor	0,00	31,83 (A-L totalt)	0,00	70,47 (A-L totalt)

	med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)				
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	31,83 (A-L totalt)	0,45	70,47 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	31,83 (A-L totalt)	0,11	70,47 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,03	31,83 (A-L totalt)	0,86	70,47 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,08	31,83 (A-L totalt)	0,45	70,47 (A-L totalt)
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	2,41	47,57	4,35
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,67	0,45	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 EUR	4,26	14,85	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, %	0,00	37,09	4,70	75,22
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global	2,08	37,09	5,27	75,22

	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, %				
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	-1,53	9,15	0,00	10,73
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	36,83	43,99	33,56	89,04
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	37,09	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
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, %	N/A	0,00	N/A	0,00
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	347 062,00	22,58	899 174,78	23,78

II/6.	2. Vägdd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	0,00	0,00	6,00	3,42
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,97	45,18	3,39	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
EURO		3,87	
TIEVFH 2 06/17/25	Teknik	2,51	FI
OPBANK 1 ½ 06/09/30	Finansiering	2,27	FI
TVOYFH 1 ¼ 03/09/26	Annan energisektor	2,21	FI
METSA 2 ¾ 09/29/27	Industri	1,82	FI
Elisa 10.3.2025	Kommunikation	1,81	FI
NDAFH 1 ½ 02/16/27	Finansiering	1,74	FI
BTWO Float 03/18/29	Finansiering	1,61	NO
DANBNK 1 ½ 02/12/30	Finansiering	1,61	DK
SCANIA 2 ¼ 06/03/25	Konsumtion, cyklisk	1,61	SE
HUHTAM 1 ½ 11/20/26	Industri	1,53	FI
DOMSS 3 05/08/26	Konsumtion, cyklisk	1,49	SE
NYKRE 3 ¾ 07/05/27	Finansiering	1,42	DK
WFC Float 07/22/28	Finansiering	1,37	US
ERICB 1 ½ 02/08/27	Kommunikation	1,35	SE

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

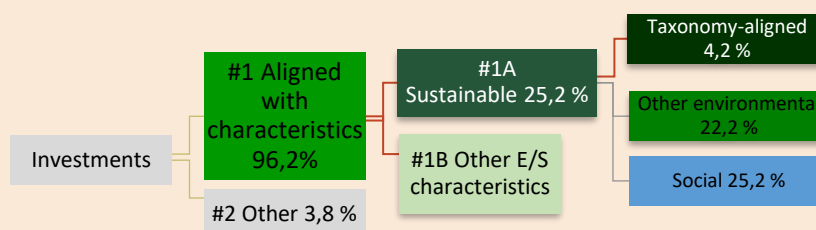


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

96,2 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

## ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Finansiering	Bank	21,94
Material	Material	10,78
Finansiering	Finansieringstjänster	10,20
Industri	Industriella tjänster	7,58
Industri	Industriella varor	6,42
Annan energisektor	Annan energisektor	5,84
Fastigheter	Fastigheter	5,29
Oklassificerade	Oklassificerade	4,98
Sjukvård	Sjukvård	4,25
Energi	Olja & gas	3,81
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	3,52
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	3,06
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	2,51
Energi	Förnybar energi	1,93
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	1,88
Kommunikation	Datakommunikation	1,81
Kommunikation	Media	1,33
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,13



Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	1,05
Regering	Nationella	0,69

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 4,2 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

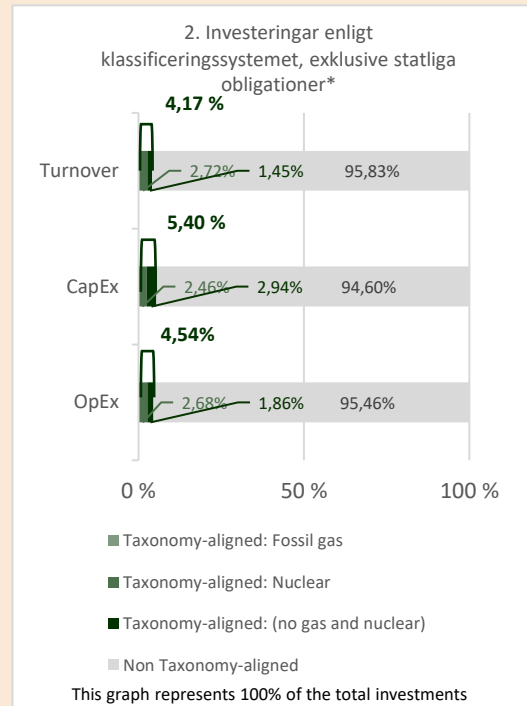
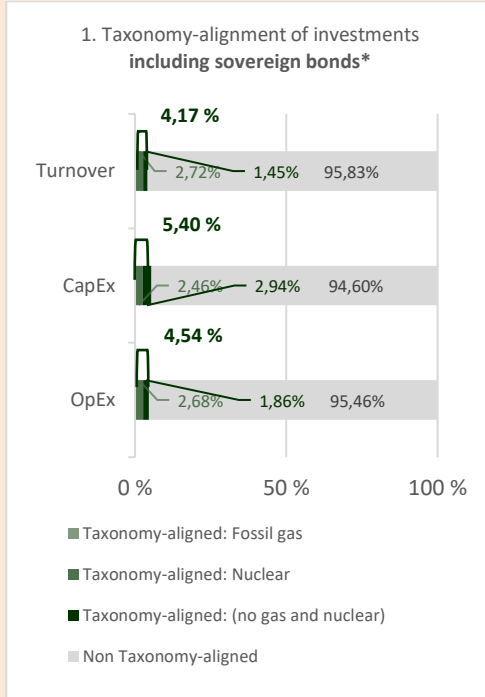
Nej

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

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 2,82 %  
Möjliggörande verksamheter: 1,21 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	4,17
2023	4,60



### **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 22,2 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 25,2 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i fem bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 743700P3IQLVJ6705D75

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 91,9 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 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 god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i socialt hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed.	91,9 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Fondens investeringar i socialt hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed.	2023	94,4 %

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

När det gäller investeringar i företagslån har hållbara investeringar som främjar det sociala målet och som fonden delvis har gjort en positiv inverkan på ett eller flera mål för hållbar utveckling (SDG): 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera sociala mål enligt informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper.

I Sp-fondbolagets analysmodell beräknas sådana investeringsobjekt som hållbara investeringar som bidrar till det sociala målet för de statsobligationer där den generellt beskrivande indikatorn för medborgerliga fri- och rättigheter uppnår ett värde som är minst lika med eller högre än genomsnittet för jämförelseindex.

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

● **På vilket sätt 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.

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

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

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 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				

	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	758,50	8,31	1 086,21	88,32
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	251,45	8,31	93,18	88,32
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	10 223,29	8,31	5 793,21	88,32
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	11 233,23	8,31	6 972,59	88,32
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	660,97	8,31	657,79	88,32
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	1 036,38	8,31	2 018,72	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	13,50	5,87	22,03	59,11
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	92,34	4,57	Förbrukningens andel: 94,52 Produktionens andel: 67,79	Förbrukningens andel: 42,59 Produktionens andel: 21,65
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	4,57 (A-L totalt)	0,00	48,9 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	4,57 (A-L totalt)	0,00	48,9 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,48	4,57 (A-L totalt)	0,42	48,9 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,71	4,57 (A-L totalt)	3,90	48,9 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning,	0,00	4,57 (A-L totalt)	0,00	48,9 (A-L totalt)

	avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)				
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggande (F)	0,00	4,57 (A-L totalt)	0,00	48,9 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,01	4,57 (A-L totalt)	0,42	48,9 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,15	4,57 (A-L totalt)	4,10	48,9 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,00	4,57 (A-L totalt)	0,00	48,9 (A-L totalt)
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	0,00	0,00	0,00
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,01	1,14	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 EUR	3,32	2,21	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, %	38,74	3,50	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	3,50	0,00	48,90
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	-1,29	0,95	0,00	21,65
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	30,07	5,07	35,04	57,08
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	3,50	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	209,91	89,75	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.	0,00	90,72	0,00	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, %	0,00	90,72	0,00	100,00
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00

18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	1 206 835,63	4,76	2 842 573,60	27,52
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	0,00	0,00	0,00	0,00
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,00	5,91	0,00	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
FRTR 1 ¼ 06/25/39	Regering	8,45	FR
BTPS 0.95 09/15/27	Regering	5,93	IT
BTPS 1.45 03/01/36	Regering	5,00	IT
NETHER 0 ½ 07/15/32	Regering	4,46	NL
FRTR 0 ½ 05/25/29	Regering	4,23	FR
SPGB 3.9 07/30/39	Regering	3,87	ES
BTPS 3 ½ 03/01/30	Regering	3,75	IT
DBR 1.8 08/15/53	Regering	3,71	DE
SPGB 1.4 07/30/28	Regering	3,49	ES
DBR 2.3 02/15/33	Regering	3,15	DE
BTPS 2 ½ 11/15/25	Regering	3,09	IT
DBR 1 05/15/38	Regering	2,99	DE
SPGB 2.35 07/30/33	Regering	2,98	ES
BTPS 3.1 03/01/40	Regering	2,86	IT
RFGB 0 ¼ 04/15/31	Regering	2,77	FI

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

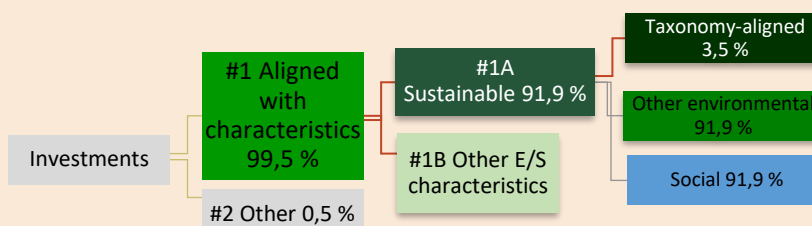


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

99,5 % av investeringarna har använts för att förverkliga de sociala egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Regering	Nationella	87,32
Annan energisektor	Annan energisektor	4,07
Regering	Regionala & Lokala	2,95
Material	Material	2,08
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	0,93
Energi	Olja & gas	0,82
Industri	Industriella tjänster	0,76
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	0,54
Oklassificerade	Oklassificerade	0,54

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 3,5 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

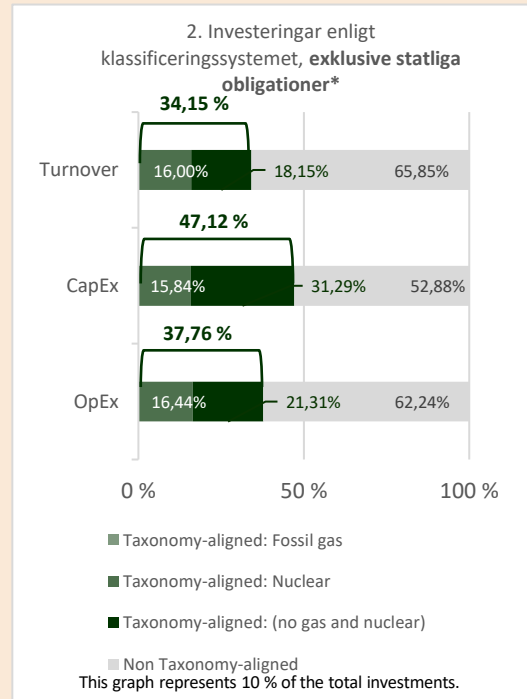
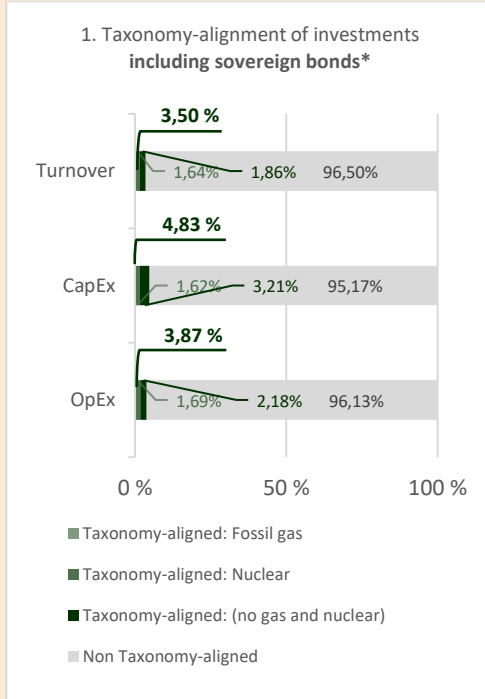
Nej

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

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 1,62 %  
 Möjliggörande verksamheter: 1,45 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	3,50
2023	1,29



### **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 91,9 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 91,9 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 743700ZUTU5CE5UPT105

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljöegenskaper genom miljörelaterade temainvesteringar och 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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och

emittenter som främjar miljömål, som har varit förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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 god förvaltningssed.	16,6 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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 god förvaltningssed.	2023	31,3 %

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

Utgångspunkten för de miljömässigt hållbara investeringar som fonden delvis har gjort är att ha en positiv inverkan på ett eller flera av följande miljömål 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 strävar man också efter att främja 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.

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

● **På vilket sätt 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

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



konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

*Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

För att säkerställa genomförandet av principen om ingen betydande skada för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) används ett separat test som ingår i Sp-Fondbolags bedömningsmodell för hållbara investeringar som beroende på tillgången till uppgifter beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–14 om de negativa effekterna av EU:s informationsförordning på hållbarhetsfaktorer i förhållande till klimat och miljö, samhälle och anställda samt kampen mot korruption och mutor. Dessutom beaktas, om uppgifter är tillgängliga, indikator 4 i 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	672,50	61,56	741,00	70,40
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	423,78	61,56	657,71	70,40
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	17 102,96	61,56	23 131,40	70,40
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	18 199,24	61,56	24 530,17	70,40
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	965,02	61,56	1 160,40	70,40
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	1 716,74	61,56	1 817,94	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	6,76	61,23	8,87	70,03
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	71,03	48,37	Förbrukningens andel: 67,05 Produktionens andel: 14,89	Förbrukningens andel: 52,39 Produktionens andel: 10,41
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	47,74 (A-L totalt)	1,58	60,09 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	47,74 (A-L totalt)	2,22	60,09 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,23	47,74 (A-L totalt)	0,45	60,09 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,11	47,74 (A-L totalt)	0,77	60,09 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,05	47,74 (A-L totalt)	1,05	60,09 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	47,74 (A-L totalt)	0,39	60,09 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	47,74 (A-L totalt)	0,38	60,09 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,01	47,74 (A-L totalt)	1,44	60,09 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,04	47,74 (A-L totalt)	1,11	60,09 (A-L totalt)
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	4,29	95,51	3,90
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,01	5,07	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 EUR	1,29	38,56	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, %	11,98	57,26	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, %	2,12	57,59	3,58	60,45
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	6,87	6,96	6,37	2,83
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	36,51	57,78	33,96	65,26
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	57,26	0,01	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO <sub>2</sub> e/miljoner €	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med	N/A	0,00	N/A	0,00

	samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, %				
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	1,98	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	0,00	1,98	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	11 433,70	41,82	12 589,13	31,47
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	28,18	4,77	21,00	5,30
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,00	54,84	1,31	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
KORKIA AURINKOENERGIARAHASTO KY VOITONJAKOLAINA 10.07.2032	Kapitalinvesteringar	11,76	FI
GUINNESS SUSTAN ENERGY-Y EUR	Fonder	8,73	IE
KORKIA UUSIUTUVA ENERGIA HOLDING KY VOITONJAKOLAINA 31.03.2027	Kapitalinvesteringar	7,5	FI
SCHRODER INTL-GL CLIM CH-CEA	Fonder	6,64	LU
TAALERI BIOJALOSTAMO RAHOITTAJAT KY VOITONJAKOLAINA	Kapitalinvesteringar	5,71	FI

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

ALANDBANKEN TUULIVOIMA C	Fonder	4,04	FI
TAALERI AURINKOTUULI II RAHOITTAJAT KY VOITONJAKOLAINA	Kapitalinvesteringar	3,31	FI
AMUNDI MSCI WORLD SRI C NZ	Fonder	3,23	IE
SCHNEIDER ELECTRIC SE	Industri	3,21	FR
SIEMENS AG-REG	Industri	3,11	DE
ACCELERON INDUSTRIES AG	Industri	2,84	CH
CADELER A/S	Energi	2,66	DK
AIR LIQUIDE SA	Material	2,41	FR
EQUINIX INC	Finansiering	2,31	US
INFINEON TECHNOLOGIES AG	Teknik	2,19	DE

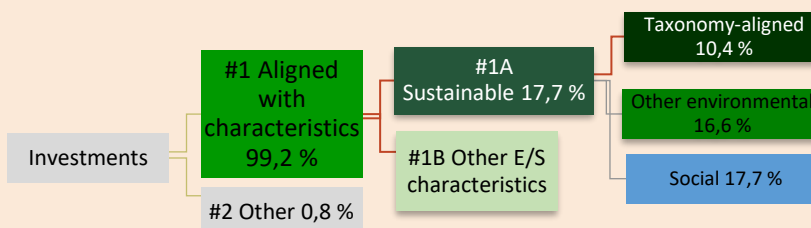


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

99,2 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

**Tillgångs-  
allokering**  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
--------------	-------------	-------------------

Oklassificerade	Oklassificerade	37,85
Industri	Industriella varor	18,03
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	9,95
Material	Material	9,40
Energi	Förnybar energi	6,53
Industri	Industriella tjänster	3,54
Annan energisektor	Annan energisektor	3,33
Fastigheter	Fastigheter	2,53
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	2,32
Energi	Olja & gas	1,92
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	0,95
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	0,79
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	0,77
Kommunikation	Media	0,61
Finansiering	Försäkring	0,40
Sjukvård	Sjukvård	0,34
Finansiering	Finansieringstjänster	0,28
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	0,26
Finansiering	Bank	0,11
Kommunikation	Datakommunikation	0,07
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	0,01

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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 10,4 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

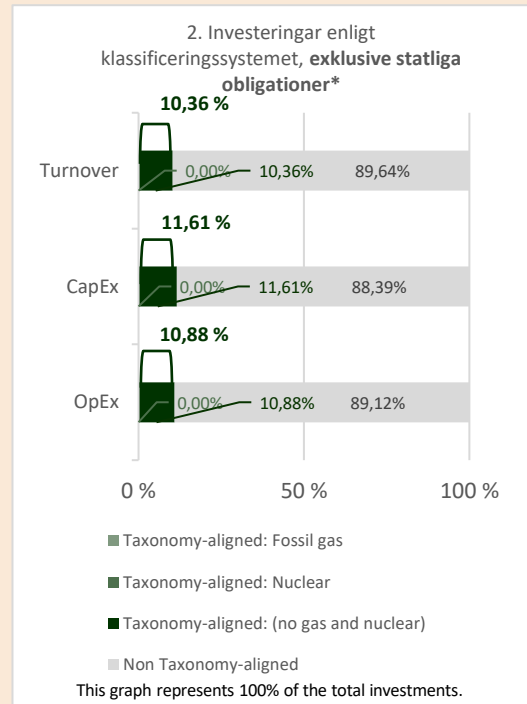
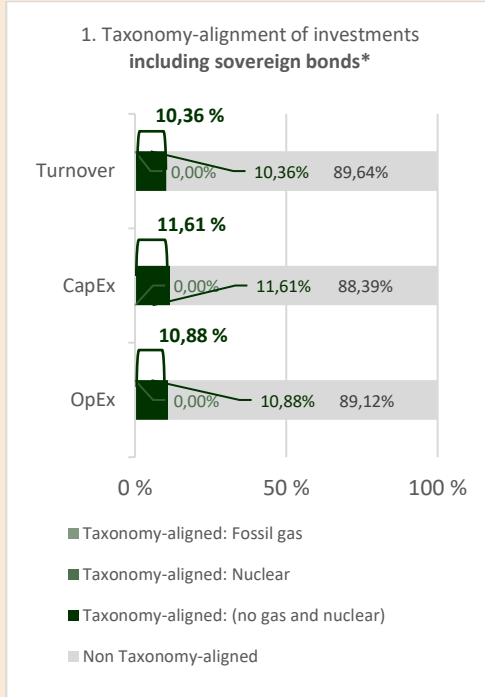
Nej

<sup>16</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 n andel av följande:

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

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,00 %  
Möjliggörande verksamheter: 4,82 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	10,36
2023	14,29





### **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 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 17,7 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i två bolagsstämmor och i sex bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 juridiska personer: 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 25,4 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. I fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag har inte gjorts 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. De

fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag 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 ett miljömässigt eller socialt mål, som till exempel har varit förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	25,4 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	97,7 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	2023	27,9 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	2023	72 %

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar 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 informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

### ***På vilket sätt 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag har säkerställts 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	2 400,66	56,98	3 562,86	98,25
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	812,98	56,98	912,75	98,25
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	31 339,45	56,93	32 693,84	95,27
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	34 553,09	56,96	37 151,14	95,27
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	462,04	56,93	551,36	95,27
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	804,83	56,91	793,84	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,93	54,08	3,87	90,20
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	72,76	36,48	Förbrukningens andel: 60,93 Produktionens andel: 71,18	Förbrukningens andel: 76,47 Produktionens andel: 3,88
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	35,99 (A-L totalt)	0,27	83,36 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	35,99 (A-L totalt)	2,19	83,36 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,22	35,99 (A-L totalt)	0,58	83,36 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,09	35,99 (A-L totalt)	3,44	83,36 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	35,99 (A-L totalt)	0,33	83,36 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	35,99 (A-L totalt)	0,85	83,36 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	35,99 (A-L totalt)	0,23	83,36 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,02	35,99 (A-L totalt)	0,75	83,36 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,02	35,99 (A-L totalt)	0,73	83,36 (A-L totalt)
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, %	55,06	1,45	51,45	2,09
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,41	2,49	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 EUR	2,35	19,48	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, %	4,62	46,79	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, %	3,29	46,89	4,82	83,01
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,60	8,64	8,90	15,19
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	34,87	49,73	34,37	90,54
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	46,79	0,12	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €			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.	14	36,43	14	100,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med	19,46	36,43	N/A	N/A

	samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, %				
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,19	0,00	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	0,66	0,19	100,00	1,88
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	13 6445,05	30,08	14 6910,79	36,13
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	35,28	3,01	29,28	3,73
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,99	46,85	1,40	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
SAASTOPANKKI PITKAKORKKO	Fonder	14,61	FI
SAASTOPANKKI YRITYSLAINA	Fonder	13,8	FI
AMUNDI EURO GOV TILT GRN BON	Fonder	10,24	LU
ISH MSCI USA ESG EHNCN USD-A	Fonder	9,9	IE
ISHARES ESG USD EM BD EUR-HA	Fonder	7,59	IE

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024



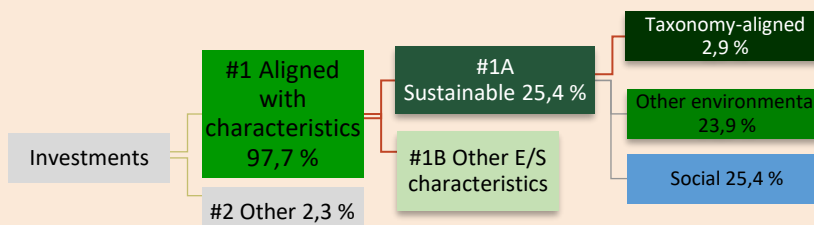


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 97,7 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara placeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Regering	Nationella	31,52
Finansiering	Bank	9,57
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	5,07
Sjukvård	Sjukvård	4,87
Finansiering	Finansieringstjänster	4,86
Industri	Industriella tjänster	4,57
Industri	Industriella varor	4,08
Annan energisektor	Annan energisektor	4,03
Material	Material	3,93

Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	3,31
Kommunikation	Datakommunikation	3,23
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	3,17
Kommunikation	Media	3,00
Oklassificerade	Oklassificerade	2,89
Fastigheter	Fastigheter	2,60
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	2,32
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	1,96
Finansiering	Försäkring	1,56
Energi	Olja & gas	1,27
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,01
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	0,58
Regering	Regionala & Lokala	0,44
Energi	Förnybar energi	0,17
Regering	Multinationella	0,00

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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 2,9 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

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

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

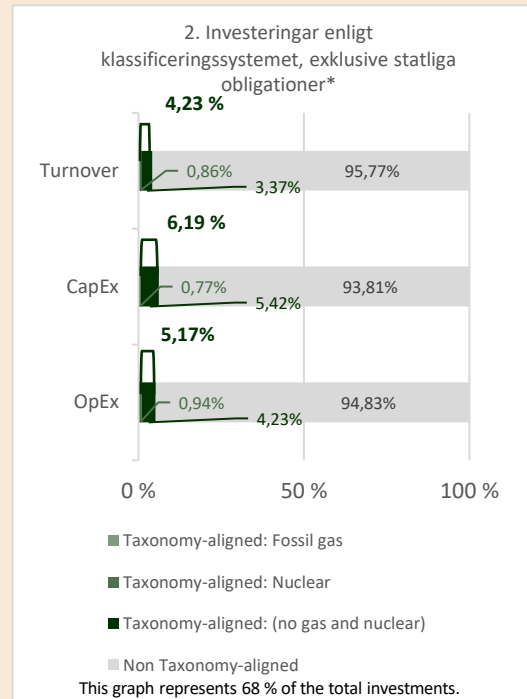
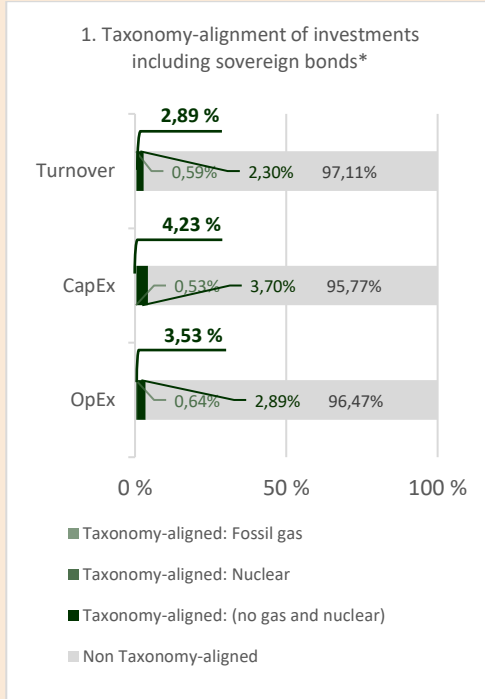
Nej

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

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,65 %  
 Möjliggörande verksamheter: 0,86 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	2,89
2023	2,94



### **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 23,9 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 25,4 %.



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

I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonderdokument.



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

Målen för investeringsverksamheten främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande har exempelvis skett genom bolagsstämmor eller företagsmöten. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Räkta Plus Identifieringskod för juridiska personer: 743700I19NASRPICBH04

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 58,4 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 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 gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar ett

miljömässigt eller socialt mål, som till exempel har varit förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet..

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	58,4 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	2023	55,7 %

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

Utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) är att de har 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 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 informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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.

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

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

***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?***

I de målfonder 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 informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	9240,31	52,90	16632,10	99,96
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	2728,45	52,90	4026,76	99,96
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	131970,81	52,90	167235,47	97,01
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	143939,57	52,90	187926,33	97,01
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	400,47	52,90	478,77	97,01
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	837,68	52,42	883,50	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	2,11	50,84	5,63	91,53
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	79,15	35,47	Förbrukningens andel: 55,16 Produktionens andel: 37,61	Förbrukningens andel: 79,61 Produktionens andel: 1,73
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	34,92 (A-L totalt)	0,18	82,38 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	34,92 (A-L totalt)	1,60	82,38 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,38	34,92 (A-L totalt)	0,92	82,38 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,09	34,92 (A-L totalt)	1,26	82,38 (A-L totalt)



6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	34,92 (A-L totalt)	0,00	82,38 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	34,92 (A-L totalt)	0,45	82,38 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	34,92 (A-L totalt)	0,29	82,38 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,06	34,92 (A-L totalt)	1,80	82,38 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,03	34,92 (A-L totalt)	0,52	82,38 (A-L totalt)
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, %	22,40	1,92	1,56	5,09
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,12	4,33	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 EUR	1,80	22,81	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, %	3,76	42,50	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, %	3,14	42,50	3,26	82,02
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	5,57	9,95	9,08	9,67
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	38,15	47,43	36,81	91,20
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	42,50	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	211,27	39,04	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.	0,00	39,62	0,00	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, %	0,00	39,62	0,00	100,00
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,10	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	8,79	0,10	100,00	23,89
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i	193704,84	30,62	648491,85	39,12

	kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR				
II/6.	2. Vägt genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	11,63	1,06	14,17	0,66
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,99	47,21	0,11	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
SAASTOPANKKI EUROOPPA	Fonder	5,9	FI
NETHER 0 ½ 07/15/32	Regering	3,24	NL
FRTR 1 ¼ 06/25/39	Regering	3,2	FR
BGB 1 ¼ 04/22/33	Regering	2,67	BE
FRTR 0 05/25/32	Regering	2,35	FR
NORDEA BANK ABP	Finansiering	2,27	FI
DBR 1 05/15/38	Regering	2,24	DE
BTPS 4 ¼ 09/01/28	Regering	1,79	IT
SPGB 3.9 07/30/39	Regering	1,61	ES
NOKIA OYJ	Kommunikation	1,59	FI
ORION OYJ-CLASS B	Konsumtion, icke	1,59	FI
NETHER 2 ½ 01/15/33	Regering	1,53	NL
SPGB 1.4 07/30/28	Regering	1,45	ES
FRTR 0 ½ 05/25/29	Regering	1,37	FR
TERVEYSTALO OYJ	Konsumtion, icke	1,32	FI

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 1.1.2024 – 31.12.2024

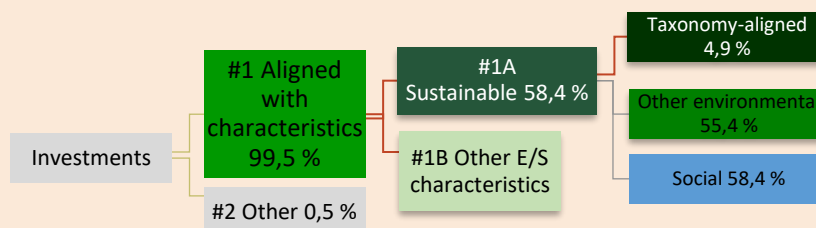


### Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

99,5 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

## ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

## ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Regering	Nationella	39,33
Finansiering	Bank	11,08
Material	Material	7,66
Fastigheter	Fastigheter	7,06
Industri	Industriella varor	5,03
Sjukvård	Sjukvård	4,92
Finansiering	Finansieringstjänster	3,75
Industri	Industriella tjänster	3,72
Annan energisektor	Annan energisektor	3,47
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	2,64
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	1,94
Finansiering	Försäkring	1,65
Kommunikation	Media	1,35
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	1,01
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	1,01
Kommunikation	Datakommunikation	0,96

Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	0,85
Oklassificerade	Oklassificerade	0,77
Energi	Olja & gas	0,68
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	0,63
Regering	Regionala & Lokala	0,47
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	0,01

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 4,9 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>18</sup>?

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

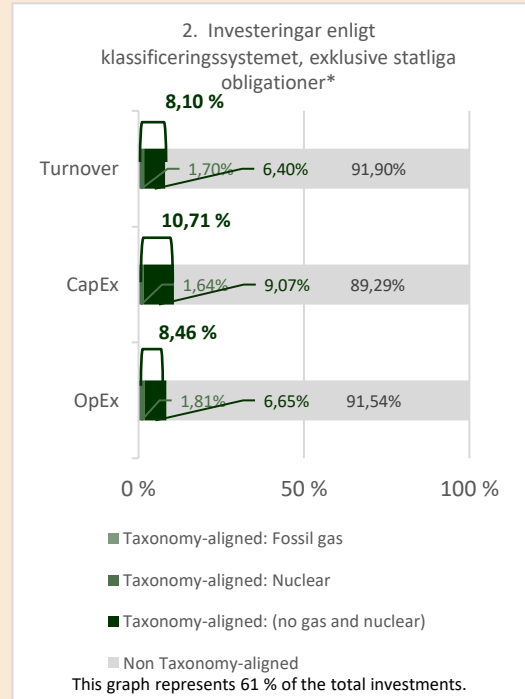
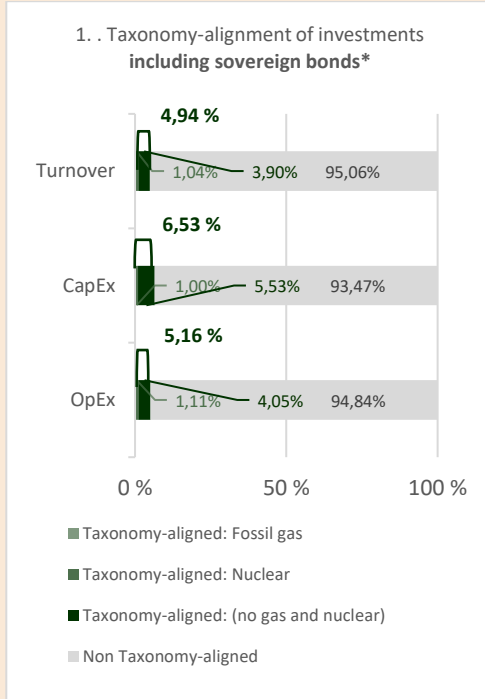
Nej

<sup>18</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

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

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 1,25 %  
 Möjliggörande verksamheter: 1,44 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	4,94
2023	4,14



### **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 55,4 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 58,4 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i åtta bolagsstämmor och i två bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Rängebetonad Identifieringskod för juridiska personer: 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 25,0 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. I fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag har inte gjorts 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. De



fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag 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 ett miljömässigt eller socialt mål, som till exempel har varit förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Dessutom har fonden beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) i sin investeringsverksamhet.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	25,0 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	88,1 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar 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 god förvaltningssed.	2023	23,8 %
Investeringar i investeringsobjekt enligt artikel 8 eller 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	2023	65 %

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. 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 informationsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

### ***På vilket sätt 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 målfonder 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 fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	1 063,63	49,54	906,92	72,67
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	417,66	49,54	240,21	72,67
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	13 867,15	49,44	10 193,84	69,96
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	15 348,44	49,51	11 333,11	69,96
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	502,48	49,44	588,76	69,96
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	809,95	49,40	867,73	0,00
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,82	47,34	5,77	66,50
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	73,60	29,33	Förbrukningens andel: 61,83 Produktionens andel: 73,06	Förbrukningens andel: 51,17 Produktionens andel: 3,53

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	28,89 (A-L totalt)	0,36	56,99 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,03	28,89 (A-L totalt)	2,10	56,99 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,22	28,89 (A-L totalt)	0,52	56,99 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,11	28,89 (A-L totalt)	3,44	56,99 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,01	28,89 (A-L totalt)	0,71	56,99 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnad (F)	0,00	28,89 (A-L totalt)	0,52	56,99 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	28,89 (A-L totalt)	0,43	56,99 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,04	28,89 (A-L totalt)	1,10	56,99 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor	0,02	28,89 (A-L totalt)	0,59	56,99 (A-L totalt)

	med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)				
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, %	48,83	1,18	48,47	1,80
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,07	1,96	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 EUR	4,87	16,01	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, %	4,17	41,63	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, %	7,90	41,70	6,48	60,86
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,71	6,60	10,05	9,56
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,16	43,36	33,39	66,51
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,13	41,63	0,13	100,00

15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner €	N/A	N/A	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.	16	24,59	1	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, %	22,90	24,59	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,19	0,00	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	1,32	0,19	100,00	5,69
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	16 1479,56	24,30	20 8073,22	24,42
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	39,25	2,34	34,33	2,21
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	0,98	40,74	1,02	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
SAASTOPANKKI YRITYSLAINA	Fonder	13,27	FI
SAASTOPANKKI PITKAKORKO	Fonder	13,06	FI
ISH MSCI USA ESG EHNCD USD-A	Fonder	11,83	IE
JAN HEN HOR EMK MK CR-E2HEUR	Fonder	5,11	LU
SAASTOPANKKI EUROOPPA	Fonder	4,9	FI
AMUNDI EURO GOV TILT GRN BON	Fonder	4,86	LU

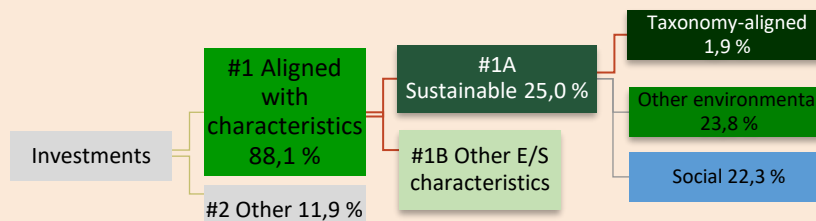


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 88,1 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara placeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

**Tillgångs-  
allokering**  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Regering	Nationella	21,35
Oklassificerade	Oklassificerade	17,01
Finansiering	Bank	7,49
Finansiering	Finansieringstjänster	6,04
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	5,26
Sjukvård	Sjukvård	4,71
Industri	Industriella varor	3,98
Industri	Industriella tjänster	3,75
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	3,58
Annan energisektor	Annan energisektor	2,96
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	2,81
Material	Material	2,80
Kommunikation	Media	2,70
Finansiering	Försäkring	2,54
Kommunikation	Datakommunikation	2,47
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	2,35
Energi	Olja & gas	1,98
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	1,91
Fastigheter	Fastigheter	1,63
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,09



Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	0,91
Regering	Regionala & Lokala	0,44
Regering	Multinationella	0,14
Energi	Förnybar energi	0,11

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för

#### **fossilgas**

begränsningar an 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.

#### **Omställnings-**

**verksamheter** 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 1,9 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>19</sup>?**

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

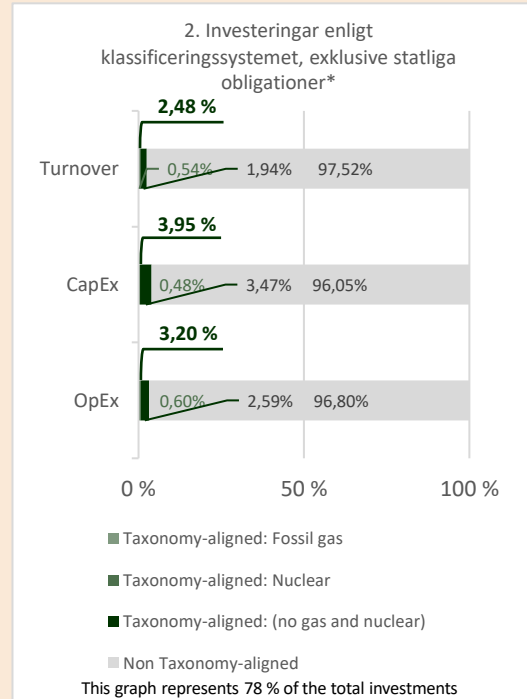
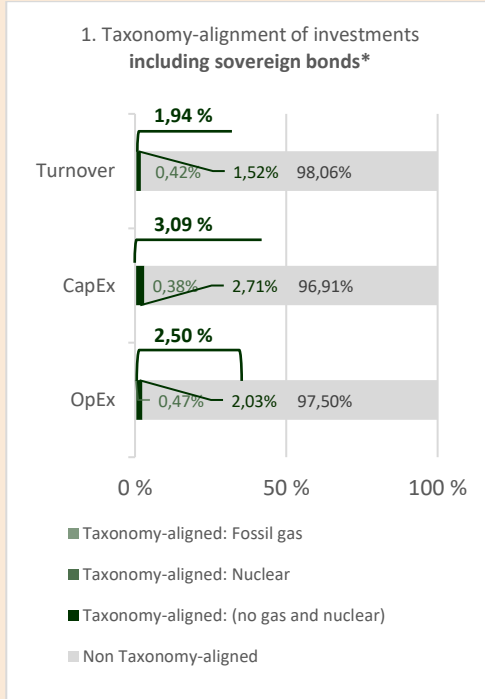
Nej

<sup>19</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,47 %  
 Möjliggörande verksamheter: 0,79 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	1,94
2023	1,97



### **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 23,8 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 22,3 %.



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

I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument.



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

Målen för investeringsverksamheten främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande har exempelvis skett genom bolagsstämmor eller företagsmöten. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 743700UJMMKY3JD9SH85

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 17,5 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål,

som har varit 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.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Fondens investeringar 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 god förvaltningsssed.	17,5 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	11,8 %

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

De miljömässigt 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.

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

● **På vilket sätt 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?*

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

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

*I EU-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 särskilda unionskriterier.*

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	5 885,80	98,79	3 810,08	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	2 607,03	98,79	2 962,62	100,00

	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	118 886,44	98,79	118 534,71	98,62
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	127 379,27	98,79	125 304,04	98,62
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	671,87	98,79	744,98	98,62
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	690,44	95,83	793,58	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	1,02	97,35	2,80	98,69
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	82,63	54,29	Förbrukningens andel: 56,1 Produktionens andel: 0	Förbrukningens andel: 46,89 Produktionens andel: 0
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	54,29 (A-L totalt)	0,35	60,49 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	54,29 (A-L totalt)	0,00	60,49 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Industri (C)	0,52	54,29 (A-L totalt)	0,70	60,49 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,00	54,29 (A-L totalt)	0,00	60,49 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	54,29 (A-L totalt)	0,13	60,49 (A-L totalt)

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Byggnader (F)	0,00	54,29 (A-L totalt)	0,40	60,49 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	54,29 (A-L totalt)	0,20	60,49 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,07	54,29 (A-L totalt)	0,86	60,49 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,03	54,29 (A-L totalt)	0,84	60,49 (A-L totalt)
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	1,65	100,00	1,00
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,35	10,94	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 EUR	3,60	44,45	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, %	1,17	84,42	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	14,37	84,42	11,24	80,33



	riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %				
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	5,76	6,77	3,52	1,58
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	34,55	83,88	33,07	86,56
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	84,42	0,00	100,00
15	Växthusgasintensitet för de länder som är investeringsobjekt t CO <sub>2</sub> e/milj. EUR	N/A	0,00	N/A	0,00
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	0,00	N/A	0,00
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, %	N/A	0,00	N/A	0,00
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00

II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	6 905,18	42,68	11 693,67	37,52
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	0,00	0,00	0,00	0,00
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,96	74,78	5,71	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
KONECRANES OYJ	Industri	7,79	FI
HUHTAMAKI OYJ	Industri	5,6	FI
VAISALA OYJ- A SHS	Industri	3,67	FI
TERVEYSTALO OYJ	Konsumtion, icke cyklisk	3,23	FI
METSA BOARD OYJ-B	Industri	3,2	FI
ORION OYJ-CLASS B	Konsumtion, icke cyklisk	3,16	FI
QT GROUP OYJ	Teknik	2,95	FI
VALMET OYJ	Industri	2,89	FI
OPTOMED OY	Konsumtion, icke cyklisk	2,54	FI
KEMIRA OYJ	Material	2,42	FI
KOJAMO OYJ	Finansiering	2,14	FI
SANOMA OYJ	Kommunikation	2,09	FI
ADMICOM OYJ	Teknik	2	FI
EURO	Kontant	1,99	
TALENOM OYJ	Konsumtion, icke cyklisk	1,92	FI

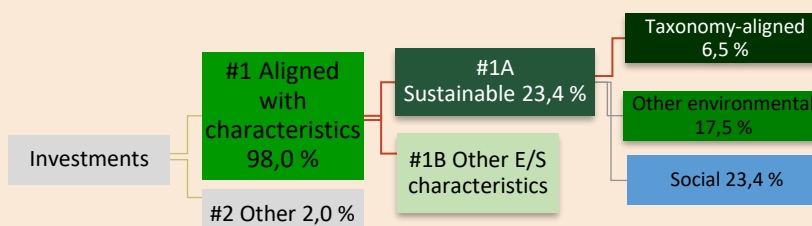


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

98,0 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångs-  
allokering  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Industri	Industriella varor	21,56
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	16,57
Sjukvård	Sjukvård	14,44
Material	Material	13,31
Industri	Industriella tjänster	8,57
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	5,08
Kommunikation	Media	4,52
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	4,32
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	3,16
Fastigheter	Fastigheter	2,42
Oklassificerade	Oklassificerade	2,02
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	1,67
Annan energisektor	Annan energisektor	1,19

Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	0,40
Energi	Förnybar energi	0,32
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	0,28
Finansiering	Försäkring	0,13
Finansiering	Finansieringstjänster	0,04

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för

#### **fossilgas**

begränsningar an 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.

#### **Omställnings-**

**verksamheter** 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 6,5 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>20</sup>?**

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

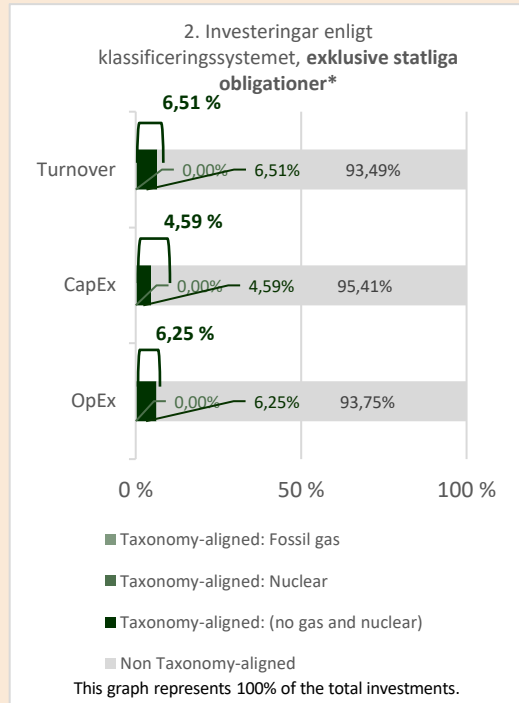
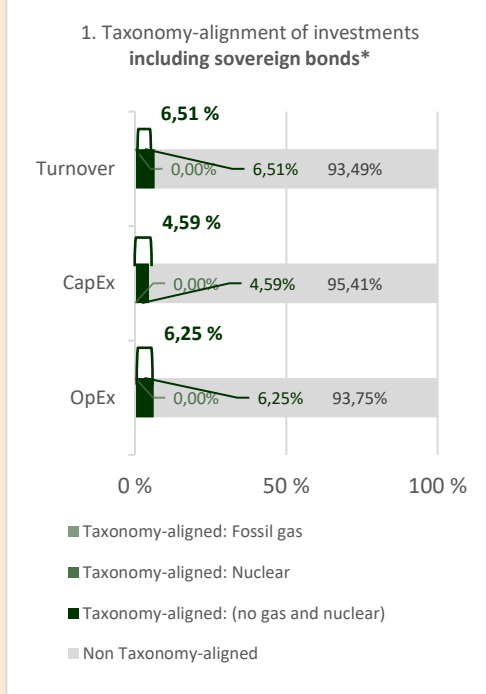
Nej

<sup>20</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**  
 Omställningsverksamheter: 0,29 %  
 Möjliggörande verksamheter: 4,07 %
- **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	6,51
2023	6,67



### **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 17,5 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 23,4 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i 14 bolagsstämmor under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 743700HHFXW/NWTR68Z56

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 77,9 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 eller sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. För externa målfonder har Sp-Fondbolag strävat efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder har det prioriterats sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill har Sp-Fondbolag placerat endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Fondens investeringsobjekt har valts ut huvudsakligen bland fonder som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.

### Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i fonder enligt artikel 8 och 9	Andelen fonder som är investeringsobjekt och som överensstämmer med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.	77,9 %

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

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

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

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





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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande.

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	3058,59	84,82	N/A	N/A
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	10933,98	84,82	N/A	N/A
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	25273,35	84,82	N/A	N/A
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	39265,92	84,82	N/A	N/A
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	585,39	84,82	N/A	N/A
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	1025,89	84,80	N/A	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,77	84,88	N/A	N/A
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	88,99	72,18	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	72,23 (A-L totalt)	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,02	72,23 (A-L totalt)	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Industri (C)	0,23	72,23 (A-L totalt)	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,03	72,23 (A-L totalt)	N/A	N/A

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	72,23 (A-L totalt)	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggnader (F)	0,01	72,23 (A-L totalt)	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,01	72,23 (A-L totalt)	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,04	72,23 (A-L totalt)	N/A	N/A
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,01	72,23 (A-L totalt)	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, %	58,55	1,65	N/A	N/A
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	1,64	9,97	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 EUR	4,86	53,05	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, %	5,05	82,70	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, %	18,33	82,84	N/A	N/A
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,54	12,87	N/A	N/A
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	19,19	82,98	N/A	N/A
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	82,71	N/A	N/A
15	Växthusgasintensitet för de länder som är investeringsobjekt t CO <sub>2</sub> e/milj. EUR			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.	0,00	0,22	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, %	0,00	0,22	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	0,00	0,07	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	0,00	0,07	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 EUR	41043,08	55,40	N/A	N/A
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	50,65	15,41	N/A	N/A
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	0,99	80,69	N/A	N/A

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land
ISH MSCI EM ESG EHNC USD-A	Fonder	14,99	IE
ISHARES MSCI EM IMI ESG SCR	Fonder	14,98	IE
AMER CENT EMK E-F EUR	Fonder	11,58	IE
COELI FRONTIER MARKETS I EUR	Fonder	10,05	LU

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 –  
31.12.2024

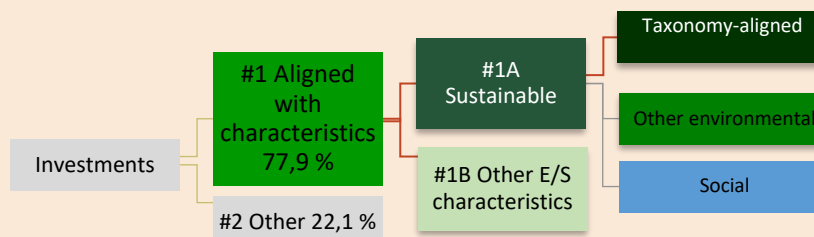


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Av fondens investeringar har 77,9 % varit placerade i investeringsobjekt som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjektens syfte är att göra hållbara placeringar. I avsnitt #2 annat har inkluderats kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

**Tillgångs-  
allokering**  
beskriver  
andelen  
investeringar i  
specifika  
tillgångar.



**Nr1. Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskapers** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Oklassificerade	Oklassificerade	18,21
Finansiering	Bank	16,28
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	12,05
Kommunikation	Media	10,40
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	5,50
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	4,73
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	4,48
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	4,47
Sjukvård	Sjukvård	3,14
Finansiering	Finansieringstjänster	2,75
Industri	Industriella tjänster	2,50
Material	Material	2,39
Energi	Olja & gas	2,17
Finansiering	Försäkring	2,12
Industri	Industriella varor	1,68
Fastigheter	Fastigheter	1,55
Konsumtion, icke cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Dagligvaror	1,53
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	1,48
Kommunikation	Datakommunikation	1,27
Annan energisektor	Annan energisektor	1,01

Energi	Förnybar energi	0,21
Regering	Nationella	0,06

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>21</sup>?

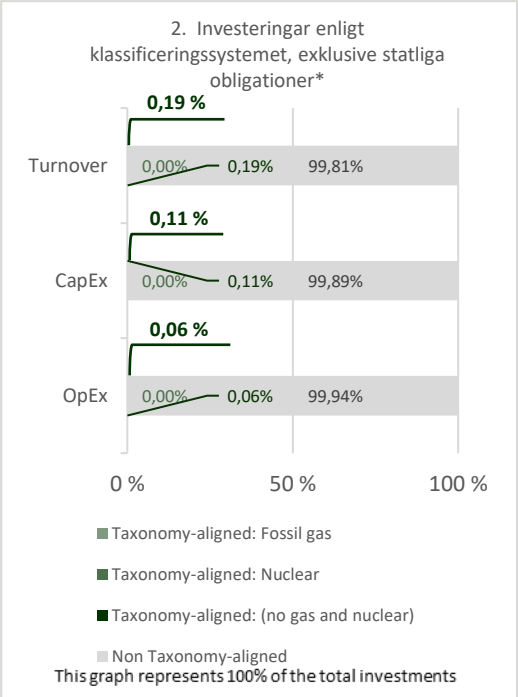
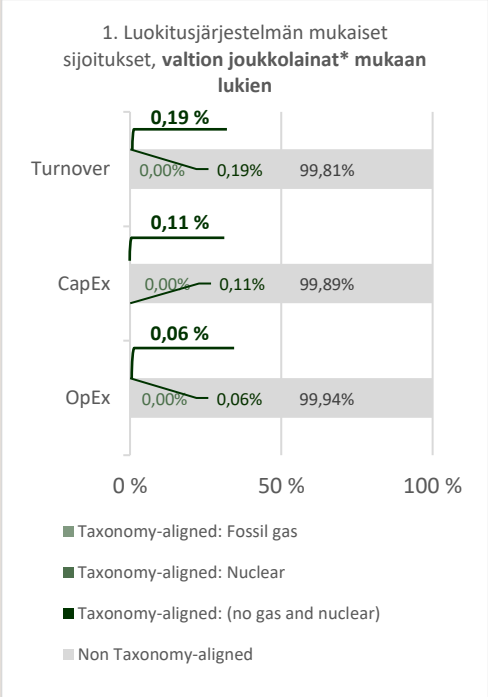
- Ja:
- I fossilgas       I kärnenergi
- Nej

<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.

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	0,19
2023	0,0



**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 0 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 0 %.



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

I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonderna kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument.



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

Målen för investeringsverksamheten främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).



## BILAGA IV

Mall som avser 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 Identifieringskod för juridiska personer: 7437005UEJAK72XH7636

# 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 sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den andel på 24,9 % 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 sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

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

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



**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 miljömässigt hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål,

som har varit 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.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Indikator	Mått	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	24,9 %

● **... och jämfört med de föregående perioderna?**

Indikator	Mått	Referensperiod	Värde
Investeringar i hållbara investeringar	Procentandelen av fondens investeringar i miljömässigt 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.	2023	17,1 %

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

De miljömässigt 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.

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

● **På vilket sätt 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.

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

*Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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

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

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

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

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



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

De PAI-indikatorer som beaktades i denna fond var följande:

PAI	Mått	Inverkan 2024	Täckning 2024 %*	Inverkan 2023	Täckning 2023 %
1	Utsläpp av växthusgaser				
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	826,11	96,68	1 416,96	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	751,48	96,68	822,37	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO <sub>2</sub> e	37 504,64	96,68	93 843,11	99,19
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO <sub>2</sub> e	39 082,22	96,68	96 079,90	99,19
2	Koldioxidavtryck, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	214,15	96,68	592,57	99,19
3	Växthusgasintensitet för de företag som är investeringsobjekt, t CO <sub>2</sub> e/miljoner EUR	527,05	96,68	808,44	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	1,10	96,68	5,50	100,00
5	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	83,23	45,35	Förbrukningens andel: 59,25 Produktionens andel: 0	Förbrukningens andel: 69,92 Produktionens andel: 0,29
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Jordbruk, skogsbruk och fiske (A)	0,00	45,35 (A-L totalt)	0,24	77,48 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Gruvdrift och utvinning av mineral (B)	0,00	45,35 (A-L totalt)	0,62	77,48 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan,	0,07	45,35 (A-L totalt)	0,23	77,48 (A-L totalt)

	GWh/ miljoner EUR: Industri (C)				
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: El-, gas- och värmeförsörjning, kylverksamhet (D)	0,00	45,35 (A-L totalt)	0,04	77,48 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Vattenförsörjning, avlopp- och avloppsvattenhantering, avfallshantering och annan renhållning (E)	0,00	45,35 (A-L totalt)	0,00	77,48 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Byggnad (F)	0,00	45,35 (A-L totalt)	0,15	77,48 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Grossist- och detaljhandel; reparation av motorfordon och motorcyklar (G)	0,00	45,35 (A-L totalt)	0,23	77,48 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Transport och lagring (H)	0,00	45,35 (A-L totalt)	1,60	77,48 (A-L totalt)
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/ miljoner EUR: Fastighetsverksamhet (L)	0,00	45,35 (A-L totalt)	2,04	77,48 (A-L totalt)
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	0,11	38,98	1,11

8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner EUR	0,03	1,08	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 EUR	0,34	34,41	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, %	0,03	89,25	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, %	11,09	89,25	5,30	94,48
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	3,17	10,37	2,44	4,01
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	37,04	90,12	38,82	95,46
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	89,25	0,00	100,00
15	Växthusgasintensitet för de länder som är investeringsobjekt t CO <sub>2</sub> e/miljoner USD	N/A	0,00	N/A	0,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt	N/A	0,00	N/A	0,00

	internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.				
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, %	N/A	0,00	N/A	0,00
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen, %	N/A	0,00	N/A	0,00
18	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter, %	N/A	0,00	N/A	0,00
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner EUR	893,28	32,54	1 360,04	31,96
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	11,58	0,12	18,90	3,94
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,00	85,82	0,67	100,00

\* Den andel av den finansiella produktens tillgångar för vilken uppgifter finns tillgängliga för indikatorn. Indikatorerna lämpar sig endast för vissa tillgångsklasser.



### Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringarna?

Största investeringarna	Sektor	% av tillgångarna	Land

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:  
1.1.2024 – 31.12.2024

ROYAL UNIBREW	Konsumtion, icke	6,19	DK
NOVO NORDISK A/S-B	Konsumtion, icke	5,69	DK
EURO	Kontant	5,6	
SVENSKA HANDELSBANKEN-A SHS	Finansiering	4,73	SE
ASSA ABLOY AB-B	Industri	4,71	SE
PARADOX INTERACTIVE AB	Teknik	4,53	SE
NORDEA BANK ABP	Finansiering	4,13	FI
ENENTO GROUP OYJ	Teknik	3,61	FI
INCAP OYJ	Teknik	3,45	FI
ADMICOM OYJ	Teknik	3,41	FI
TALENOM OYJ	Konsumtion, icke	3,29	FI
HEXPOL AB	Industri	3,27	SE
ADDNODE GROUP AB	Teknik	3,26	SE
FASADGRUPPEN GROUP AB	Industri	3,25	SE
NOTE AB	Kommunikation	3,24	SE

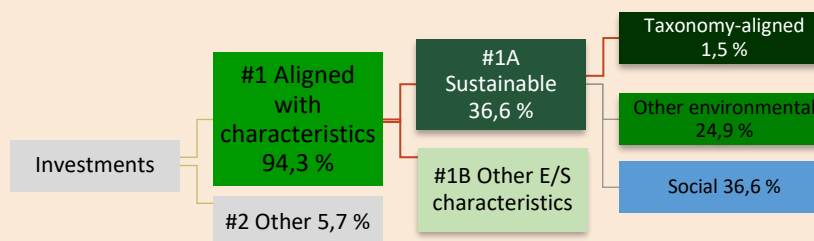


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

94,3 % av investeringarna har använts för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. En del av fondens investeringar har varit hållbara investeringar enligt diagrammet nedan.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



**Nr1. 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.

**Nr2. Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin Nr1 A Hållbara omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin Nr1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna



Affärsområde	Undersektor	% av tillgångarna
Industri	Industriella varor	16,85
Sjukvård	Sjukvård	11,44
Teknik	Programvaru- och Tekniktjänster	11,28
Teknik	Teknisk utrustning & Halvledare	9,53
Finansiering	Bank	8,86
Konsumtion, icke cyklisk	Dagligvaror	8,71
Industri	Industriella tjänster	7,55
Konsumtion, cyklisk	Detaljhandel & Grossist – Bruksvaror	6,55
Oklassificerade	Oklassificerade	5,69
Kommunikation	Media	4,88
Finansiering	Finansieringstjänster	3,89
Material	Material	3,36
Konsumtion, cyklisk	Bruksvaror	1,23
Konsumtion, cyklisk	Tjänster avseende bruksvaror	0,17

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar an 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 minsta andelen investeringar i fonden enligt EU-taxonomin 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 1,5 %. Granskaren eller någon annan tredje part har inte kontrollerat att investeringarna uppfyller kraven i EU-taxonomin (dvs. de krav som anges i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852).

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>22</sup>?**

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

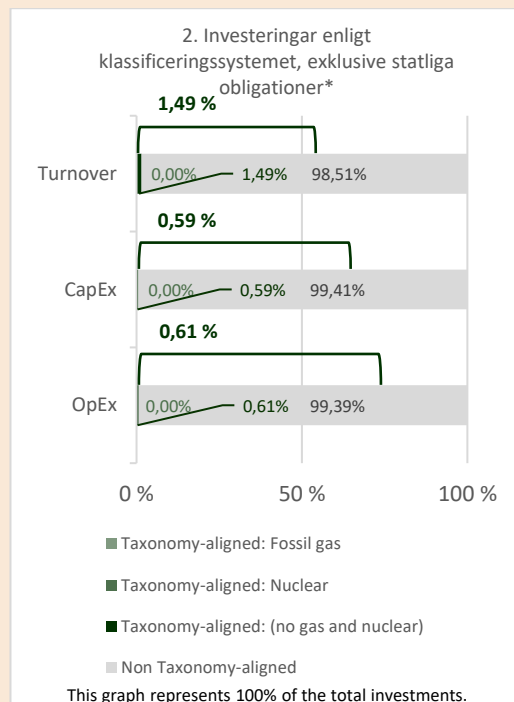
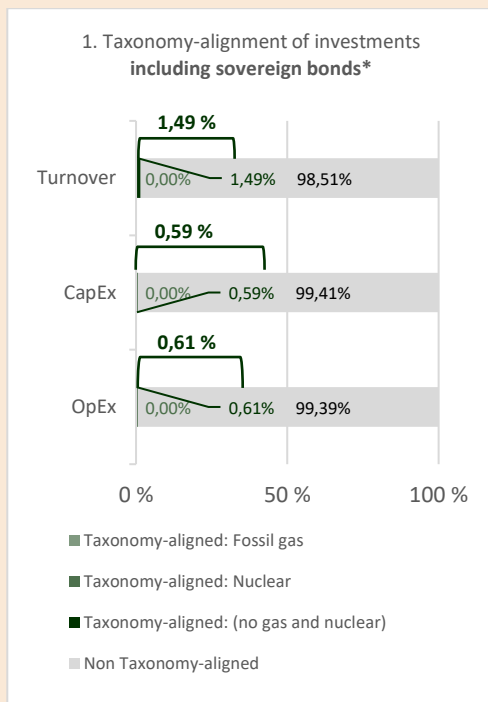
Nej

<sup>22</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

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

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

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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 de 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?**

Omställningsverksamheter: 0,00 %  
Möjliggörande verksamheter: 1,30 %

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

År	Överensstämmelse med taxonomin %
2024	1,49
2023	3,20



### **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 24,9 %.



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

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 36,6 %.



### **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. Fonden 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 främjades 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 tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan. En del 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. I fonden har det inte gjorts 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). I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkar vid behov investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonden deltog i fyra bolagsmöten under året. I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har man följt upp 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 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 bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

