

## Sp-Fondbolag Ab, SFDR-bilaga till fondprospekt, 22.3.2024

Detta är en bilaga till ett fondprospekt, som innehåller de uppgifter som krävs enligt EU:s SFDR-förordning 2019/2088 (om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) enligt artikel 6 och 8 i förordningen.

### Artikel 6-fonder

- Sparbanken Ränportfölj -placeringsfond
- Sparbanken Tillväxtmarknader Ränta -specialplaceringsfond
- Placeringsfonden POP Ränportfölj

### Uppgifter om hållbarhet

*Uppgifter som krävs enligt EU:s SFDR-förordning 2019/2088 (om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) enligt artikel 6 i förordningen.*

*Förkortningen ESG avser termerna Environmental, Social och Governance.*

Fonden följer ESG-kriterierna. ESG-kriterierna tillämpas på alla fonder enligt policyn för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicyn. Policyerna finns på adressen <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

### Policy för ansvarsfull placeringsverksamhet

ESG-kriterierna används i alla de ovan listade fondernas placeringar. Exempelvis när det gäller placeringar som görs av fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och ansvarsfulla tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. De ovan listade fondernas placeringar kan omfatta ETF-fonder. I placeringar i ETF-fonder beaktas i regel inte ansvarsrelaterade frågor, om inte själva instrumentets placeringsstrategi grundar sig på ansvarsfullhet.

Möjliga metoder för ägarpåverkan är exempelvis direkt dialog med externa kapitalförvaltare samt deltagande i placeringarnas gemensamma påverkande och i den offentliga diskussionen.

### Beaktande av hållbarhetsrisker i placeringsbeslut

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller ett förhållande som hänför sig till miljö, samhälle eller förvaltningssed (ESG) och vars genomförande kan ha en väsentlig negativ inverkan på investeringens värde.

Inom Sp-Fondbolag beaktas hållbarhetsriskerna som en del av beslutsfattandet om och analysen av placeringar.

Som bedömningsmetoder använder Sp-Fondbolaget verktyg som utvecklats av externa tjänsteleverantörer. Med dessa verktyg är det möjligt att identifiera och analysera olika hållbarhetsrisker och -faktorer i placeringsbeslutsprocessen. Metoderna och verktygen som används för att identifiera dessa risker varierar beroende på tillgångsklass och den gällande regleringen av hållbarhetsrisker, såsom indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter enligt förordningen om lämnande av upplysningar och definitionerna i EU:s taxonomi för hållbar finansiering. Vid sidan av externa serviceproducenters lösningar används vid bedömning av ansvarsfullhet även företagens ansvarsrapporter, rapporter från icke-statliga organisationer och andra offentliga informationskällor.

Dessa verktyg används som en del av beslutsprocessen även för identifiering av hållbarhetsrisker före placeringsbeslut och för rapportering av dem efter placeringar. Beaktandet av hållbarhetsrisker påverkas också av fondens placeringshorisont, dess mål samt annan reglering som berör fondens placeringsuniversum.

Närmare beskrivningar av beaktandet av hållbarhetsrisker i placeringsprocessen finns på Sp-Fondbolags webbplats på sidorna om principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarstyrningspolicyn.

Uteslutande av vissa branscher och/eller finansiella instrument från placeringsutbudet väntas minska fondens hållbarhetsrisk. Detta kan dock öka fondens koncentrationsrisk, vilket, när man ser på det separat, kan leda till ökad volatilitet och öka risken för förluster.

I de placeringar som ingår i dessa finansiella produkter beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

### **Bedömning av hållbarhetsriskens inverkan på avkastningen**

Sp-Fondbolag gör tills vidare inga exakta bedömningar av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen från de fonder som bolaget förvaltar. Beaktandet av hållbarhetsrisker i fondens placeringsbeslut väntas ändå inte ge betydande negativa effekter på avkastningen på lång sikt.

### **Mer fondspecifik information**

Mer fondspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

## Artikel 8-fonder

### ESG-orienterade räntefonder, som främjar miljörelaterade egenskaper i enligt med artikel 8 i SFDR-förordningen

- Sparbanken Kortränta -placeringsfond
- Sparbanken Företagslån -placeringsfond
- Sparbanken High Yield -placeringsfond

### ESG-orienterade räntefonder, som främjar samhällsrelaterade egenskaper i enligt med artikel 8 i SFDR-förordningen

- Sparbanken Långränta -placeringsfond

## Uppgifter om hållbarhet

*Uppgifter som krävs enligt EU:s SFDR-förordning 2019/2088 (om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) enligt artikel 8 i förordningen. Förkortningen ESG avser termerna Environmental, Social och Governance.*

Fonden följer ESG-kriterierna. ESG-kriterierna tillämpas på alla fonder enligt policyn för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicyn. Policyerna finns på adressen <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Även om fondernas mål inte är att göra hållbara placeringar enligt EU:s kriterier, främjar fonderna de miljömål som ställs upp för taxonomin i EU och anpassningen till klimatförändringen genom placeringsobjektens miljöfrämjande egenskaper.

Principen om ingen betydande skada tillämpas endast på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller andra placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. Det som sägs i detta avsnitt gäller inte fonden Sparbanken Långränta, eftersom den inte främjar miljörelaterade egenskaper.

## Definition av hållbarhetsrisk enligt SFDR

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller ett förhållande som hänför sig till miljö, samhälle eller förvaltningssed (ESG) och vars genomförande kan ha en väsentlig negativ inverkan på investeringens värde.

## Beaktande av hållbarhetsrisker i placeringsbeslut

Inom Sp-Fondbolag beaktas hållbarhetsriskerna som en del av beslutsfattandet om och analysen av placeringar.

Som bedömningsmetoder använder Sp-Fondbolaget verktyg som utvecklats av externa tjänsteleverantörer. Med dessa verktyg är det möjligt att identifiera och analysera olika hållbarhetsrisker och -faktorer i placeringsbeslutsprocessen. Metoderna och verktygen som används för att identifiera dessa risker varierar beroende på tillgångsklass och den gällande regleringen av hållbarhetsrisker, såsom indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter enligt förordningen om lämnande av upplysningar och definitionerna i EU:s taxonomi för hållbar

finansiering. Vid sidan av externa serviceproducenters lösningar används vid bedömning av ansvarsfullhet även företagens ansvarsrapporter, rapporter från icke-statliga organisationer och andra offentliga informationskällor.

Dessa verktyg används som en del av beslutsprocessen även för identifiering av hållbarhetsrisker före placeringsbeslut och för rapportering av dem efter placeringar. Beaktandet av hållbarhetsrisker påverkas också av fondens placeringshorisont, dess mål samt annan reglering som berör fondens placeringsuniversum.

Närmare beskrivningar av beaktandet av hållbarhetsrisker i placeringsprocessen finns på Sp-Fondbolags webbplats på sidorna om principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarstyrningspolicyn.

Uteslutande av vissa branscher och/eller finansiella instrument från placeringsutbudet väntas minska fondens hållbarhetsrisk. Detta kan dock öka fondens koncentrationsrisk, vilket, när man ser på det separat, kan leda till ökad volatilitet och öka risken för förluster.

### **Bedömning av hållbarhetsriskens inverkan på avkastningen**

Sp-Fondbolag gör tills vidare inga exakta bedömningar av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen från de fonder som bolaget förvaltar. Beaktandet av hållbarhetsrisker i fondens placeringsbeslut väntas ändå inte ge betydande negativa effekter på avkastningen på lång sikt.

### **Beskrivning av främjande och bedömning av ESG-egenskaper**

I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. I ESG-analysen bedömer vi bland annat fondens placeringar och masskuldebrevens ansvarsfullhet, företagens ESG-betyg, miljölösningar samt företagets positiva och negativa effekter på miljön eller samhället. Vi har inte ställt upp några minimikriterier för det ovan nämnda, utan vi försöker se på helhetsbilden. ESG-analysen kompletterar den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället.

### **Bedömning av god förvaltningssed**

Av de företag som är föremål för placeringar förutsätts god förvaltningssed, och det är en central del av bedömningen av placeringsobjekt.

### **Policy för ansvarsfull placeringsverksamhet**

I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag. I de fonder enligt artikel 8 som listas ovan används utöver uteslutning även beaktande av ESG-risker och -faktorer, aktivt ägarskap och påverkan.

Från portföljen utesluts placeringar i företag som tillverkar tobaksprodukter, vapen som är förbjudna genom internationella avtal, gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt elbolag som i betydande utsträckning använder kol som bränsle. Om företaget har trovärdiga planer på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina climateffekter och sin

kolförbrukning, kan det undgå uteslutning. De begränsningar av placeringsurvalet som baserar sig på placeringsstrategin följs upp och övervakas regelbundet.

Sp-Fondbolag vidtar utifrån regelbunden sållning nödvändiga åtgärder i förhållande till sådana bolag om misstänks ha brutit mot internationella lagar och regler. Om påverkan tillsammans med bolaget misslyckas eller inte anses fungera, kan ytterligare placeringar skjutas upp eller så kan bolaget tas med på listan över bolag som uteslutits. Processen och åtgärderna för normbaserad sållning samt de internationella standarder som beaktas i sållningen beskrivs närmare i våra principer för ansvarsfull placeringsverksamhet.

Exempelvis när det gäller placeringar som görs av fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och ansvarsfulla tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. De ovan listade fondernas placeringar kan omfatta ETF-fonder. I placeringar i ETF-fonder beaktas i regel inte ansvarsrelaterade frågor, om inte själva instrumentets placeringsstrategi grundar sig på ansvarsfullhet.

Möjliga metoder för ägarpåverkan är exempelvis användning av rösträtt vid bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i placerarnas gemensamma påverkan och offentlig diskussion.

Principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicy finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

### **Användning av derivat**

Fonderna kan använda derivat. I fondernas faktablad (KID) anges för vilka syften derivat används. Sådant ägande omfattas inte av ESG-kraven.

### **Jämförelseindex och samordning av fondens ansvarsprofil**

De nedan nämnda fonderna använder marknadsindexet, och inte ESG-indexet, som jämförelseindex. I jämförelseindexet beaktas alltså inte samma miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som i respektive fond.

- **Sparbanken Kortränta -placeringsfond**
- **Sparbanken Långränta -placeringsfond**
- **Sparbanken Företagslån -placeringsfond**
- **Sparbanken High Yield -placeringsfond**

### **Mer fondspecifik information**

Mer fondspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

## Artikel 8-fonder

**ESG-orienterade kombinations- och räntefonder, som främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper i enligt med artikel 8 i SFDR-förordningen**

- Sparbanken Ränta Plus -placeringsfond
- Sparbanken Måtta -placeringsfond
- Sparbanken Hyfs -placeringsfond
- Sparbanken Djärvhet -placeringsfond
- Sparbanken Räntebetonad -specialplaceringsfond
- Sparbanken Balanserad -specialplaceringsfond
- Sparbanken Aktiebetonad -specialplaceringsfond
- Placeringsfonden POP Stabil
- Placeringsfonden POP Optimal
- Placeringsfonden POP Ambition

**ESG-orienterade kombinations- och räntefonder, som främjar samhällsrelaterade egenskaper i enligt med artikel 8 i SFDR-förordningen**

- Sparbanken Avkastningsinriktad -specialplaceringsfond

## Uppgifter om hållbarhet

*Uppgifter som krävs enligt EU:s SFDR-förordning 2019/2088 (om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) enligt artikel 8 i förordningen.*

*Förkortningen ESG avser termerna Environmental, Social och Governance.*

Fonden följer ESG-kriterierna. ESG-kriterierna tillämpas på alla fonder enligt policyn för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicyn. Policyerna finns på adressen <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Även om fondernas mål inte är att göra hållbara placeringar enligt EU:s kriterier, främjar fonderna de miljömål som ställs upp för taxonomin i EU och anpassningen till klimatförändringen genom placeringsobjektens miljöfrämjande egenskaper.

Principen om ingen betydande skada tillämpas endast på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller andra placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

## Definition av hållbarhetsrisk enligt SFDR

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller ett förhållande som hänför sig till miljö, samhälle eller förvaltningssed (ESG) och vars genomförande kan ha en väsentlig negativ inverkan på investeringens värde.

### **Beaktande av hållbarhetsrisker i placeringsbeslut**

Inom Sp-Fondbolag beaktas hållbarhetsriskerna som en del av beslutsfattandet om och analysen av placeringar.

Som bedömningsmetoder använder Sp-Fondbolaget verktyg som utvecklats av externa tjänsteleverantörer. Med dessa verktyg är det möjligt att identifiera och analysera olika hållbarhetsrisker och -faktorer i placeringsbeslutsprocessen. Metoderna och verktygen som används för att identifiera dessa risker varierar beroende på tillgångsklass och den gällande regleringen av hållbarhetsrisker, såsom indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter enligt förordningen om lämnande av upplysningar och definitionerna i EU:s taxonomi för hållbar finansiering. Vid sidan av externa serviceproducenters lösningar används vid bedömning av ansvarsfullhet även företagens ansvarsrapporter, rapporter från icke-statliga organisationer och andra offentliga informationskällor.

Dessa verktyg används som en del av beslutsprocessen även för identifiering av hållbarhetsrisker före placeringsbeslut och för rapportering av dem efter placeringar. Beaktandet av hållbarhetsrisker påverkas också av fondens placeringshorisont, dess mål samt annan reglering som berör fondens placeringsuniversum.

Närmare beskrivningar av beaktandet av hållbarhetsrisker i placeringsprocessen finns på Sp-Fondbolags webbplats på sidorna om principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarstyrningspolicyn.

Uteslutande av vissa branscher och/eller finansiella instrument från placeringsutbudet väntas minska fondens hållbarhetsrisk. Detta kan dock öka fondens koncentrationsrisk, vilket, när man ser på det separat, kan leda till ökad volatilitet och öka risken för förluster.

### **Bedömning av hållbarhetsriskens inverkan på avkastningen**

Sp-Fondbolag gör tills vidare inga exakta bedömningar av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen från de fonder som bolaget förvaltar. Beaktandet av hållbarhetsrisker i fondens placeringsbeslut väntas ändå inte ge betydande negativa effekter på avkastningen på lång sikt.

### **Beskrivning av främjande och bedömning av ESG-egenskaper**

I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. I ESG-analysen bedömer vi bland annat fondens placeringar och masskuldebrevens ansvarsfullhet, företagens ESG-betyg, miljölösningar samt företagets positiva och negativa effekter på miljön eller samhället. Vi har inte ställt upp några minimikriterier för det ovan nämnda, utan vi försöker se på helhetsbilden. ESG-analysen kompletterar den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället.

### **Bedömning av god förvaltningssed**

Av de företag som är föremål för placeringar förutsätts god förvaltningssed, och det är en central del av bedömningen av placeringsobjekt.

### **Policy för ansvarsfull placeringsverksamhet**

I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag. I de fonder enligt artikel 8 som listas ovan används utöver uteslutning även beaktande av ESG-risker och -faktorer, aktivt ägarskap och påverkan.

Från portföljen utesluts placeringar i företag som tillverkar tobaksprodukter, vapen som är förbjudna genom internationella avtal, gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt elbolag som i betydande utsträckning använder kol som bränsle. Om företaget har trovärdiga planer på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning, kan det undgå uteslutning. De begränsningar av placeringsurvalet som baserar sig på placeringsstrategi följs upp och övervakas regelbundet.

Sp-Fondbolag vidtar utifrån regelbunden sållning nödvändiga åtgärder i förhållande till sådana bolag om misstänks ha brutit mot internationella lagar och regler. Om påverkan tillsammans med bolaget misslyckas eller inte anses fungera, kan ytterligare placeringar skjutas upp eller så kan bolaget tas med på listan över bolag som uteslutits. Processen och åtgärderna för normbaserad sållning samt de internationella standarder som beaktas i sållningen beskrivs närmare i våra principer för ansvarsfull placeringsverksamhet.

Exempelvis när det gäller placeringar som görs av fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och ansvarsfulla tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. De ovan listade fondernas placeringar kan omfatta ETF-fonder. I placeringar i ETF-fonder beaktas i regel inte ansvarsrelaterade frågor, om inte själva instrumentets placeringsstrategi grundar sig på ansvarsfullhet.

Möjliga metoder för ägarpåverkan är exempelvis användning av rösträtt vid bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i placerarnas gemensamma påverkan och offentlig diskussion.

Principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicy finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

### **Användning av derivat**

Alla ovannämnda fonder utom POP-fonderna kan använda derivat. I fondernas faktablad (KID) anges för vilka syften derivat används. Sådant ägande omfattas inte av ESG-kraven.



### **Jämförelseindex och samordning av fondens ansvarsprofil**

De nedan nämnda fonderna använder marknadsindexet, och inte ESG-indexet, som jämförelseindex. I jämförelseindexet beaktas alltså inte samma miljö- och samhällsrelaterade egenskaper som i respektive fond.

- **Sparbanken Räkta Plus -placeringsfond**
- **Placeringsfonden POP Stabil**

De nedan nämnda fonderna använder inte jämförelseindex.

- **Sparbanken Måtta -placeringsfond**
- **Sparbanken Hyfs -placeringsfond**
- **Sparbanken Djärvhet -placeringsfond**
- **Sparbanken Rännebetnad -specialplaceringsfond**
- **Sparbanken Balanserad -specialplaceringsfond**
- **Sparbanken Aktiebetnad -specialplaceringsfond**
- **Sparbanken Avkastningsinriktad -specialplaceringsfond**
- **Placeringsfonden POP Optimal**
- **Placeringsfonden POP Ambition**

### **Mer fondspecifik information**

Mer fondspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

## Artikel 8-fonder

**ESG-orienterade aktiefonder, som främjar samhällsrelaterade egenskaper i enligt med artikel 8 i SFDR-förordningen**

- Sparbanken Amerika-placeringsfond
- Sparbanken Europa -placeringsfond
- Sparbanken Östersjön -placeringsfond
- Sparbanken Fastighetsaktie Europa -placeringsfond
- Sparbanken Finland -placeringsfond
- Sparbanken Aktie Världen -placeringsfond
- Sparbanken Småföretag -placeringsfond
- Placeringsfonden POP Europa
- Placeringsfonden POP Nordic
- Placeringsfonden POP Global
- Placeringsfonden POP Finland

**ESG-orienterade aktiefonder, som främjar miljörelaterade egenskaper i enligt med artikel 8 i SFDR-förordningen**

- Sparbanken Tillväxtmarknader -placeringsfond

### Uppgifter om hållbarhet

*Uppgifter som krävs enligt EU:s SFDR-förordning 2019/2088 (om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) enligt artikel 8 i förordningen.*

*Förkortningen ESG avser termerna Environmental, Social och Governance.*

Fonden följer ESG-kriterierna. ESG-kriterierna tillämpas på alla fonder enligt policyn för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicyn. Policyerna finns på adressen <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Även om fondernas mål inte är att göra hållbara placeringar enligt EU:s kriterier, främjar fonderna de miljömål som ställs upp för taxonomin i EU och anpassningen till klimatförändringen genom placeringsobjektens miljöfrämjande egenskaper. Det ovan nämnda angår inte Specialplaceringsfonden Sparbanken Asien.

Principen om ingen betydande skada tillämpas endast på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller andra placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

### Definition av hållbarhetsrisk enligt SFDR

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller ett förhållande som hänför sig till miljö, samhälle eller förvaltningssed (ESG) och vars genomförande kan ha en väsentlig negativ inverkan på investeringens värde.

### **Beaktande av hållbarhetsrisker i placeringsbeslut**

Inom Sp-Fondbolag beaktas hållbarhetsriskerna som en del av beslutsfattandet om och analysen av placeringar.

Som bedömningsmetoder använder Sp-Fondbolaget verktyg som utvecklats av externa tjänsteleverantörer. Med dessa verktyg är det möjligt att identifiera och analysera olika hållbarhetsrisker och -faktorer i placeringsbeslutsprocessen. Metoderna och verktygen som används för att identifiera dessa risker varierar beroende på tillgångsklass och den gällande regleringen av hållbarhetsrisker, såsom indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter enligt förordningen om lämnande av upplysningar och definitionerna i EU:s taxonomi för hållbar finansiering. Vid sidan av externa serviceproducenters lösningar används vid bedömning av ansvarsfullhet även företagens ansvarsrapporter, rapporter från icke-statliga organisationer och andra offentliga informationskällor.

Dessa verktyg används som en del av beslutsprocessen även för identifiering av hållbarhetsrisker före placeringsbeslut och för rapportering av dem efter placeringar. Beaktandet av hållbarhetsrisker påverkas också av fondens placeringshorisont, dess mål samt annan reglering som berör fondens placeringsuniversum.

Närmare beskrivningar av beaktandet av hållbarhetsrisker i placeringsprocessen finns på Sp-Fondbolags webbplats på sidorna om principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarstyrningspolicyn.

Uteslutande av vissa branscher och/eller finansiella instrument från placeringsutbudet väntas minska fondens hållbarhetsrisk. Detta kan dock öka fondens koncentrationsrisk, vilket, när man ser på det separat, kan leda till ökad volatilitet och öka risken för förluster.

### **Bedömning av hållbarhetsriskens inverkan på avkastningen**

Sp-Fondbolag gör tills vidare inga exakta bedömningar av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen från de fonder som bolaget förvaltar. Beaktandet av hållbarhetsrisker i fondens placeringsbeslut väntas ändå inte ge betydande negativa effekter på avkastningen på lång sikt.

### **Beskrivning av främjande och bedömning av ESG-egenskaper**

I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. I ESG-analysen bedömer vi bland annat fondens placeringar och masskuldebrevens ansvarsfullhet, företagets ESG-betyg, miljölösningar samt företagets positiva och negativa effekter på miljön eller samhället. Vi har inte ställt upp några minimikriterier för det ovan nämnda, utan vi försöker se på helhetsbilden. ESG-analysen kompletterar den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället.

### **Bedömning av god förvaltningssed**

Av de företag som är föremål för placeringar förutsätts god förvaltningssed, och det är en central del av bedömningen av placeringsobjekt.

## **Policy för ansvarsfull placeringsverksamhet**

I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag. I de fonder enligt artikel 8 som listas ovan används utöver uteslutning även beaktande av ESG-risker och -faktorer, aktivt ägarskap och påverkan.

Från portföljen utesluts placeringar i företag som tillverkar tobaksprodukter, vapen som är förbjudna genom internationella avtal, gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt elbolag som i betydande utsträckning använder kol som bränsle. Om företaget har trovärdiga planer på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina climateffekter och sin kolförbrukning, kan det undgå uteslutning. De begränsningar av placeringsurvalet som baserar sig på placeringsstrategin följs upp och övervakas regelbundet.

Sp-Fondbolag vidtar utifrån regelbunden sållning nödvändiga åtgärder i förhållande till sådana bolag om misstänks ha brutit mot internationella lagar och regler. Om påverkan tillsammans med bolaget misslyckas eller inte anses fungera, kan ytterligare placeringar skjutas upp eller så kan bolaget tas med på listan över bolag som uteslutits. Processen och åtgärderna för normbaserad sållning samt de internationella standarder som beaktas i sållningen beskrivs närmare i våra principer för ansvarsfull placeringsverksamhet.

Exempelvis när det gäller placeringar som görs av fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och ansvarsfulla tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. De ovan listade fondernas placeringar kan omfatta ETF-fonder. I placeringar i ETF-fonder beaktas i regel inte ansvarsrelaterade frågor, om inte själva instrumentets placeringsstrategi grundar sig på ansvarsfullhet.

Möjliga metoder för ägarpåverkan är exempelvis användning av rösträtt vid bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i placerarnas gemensamma påverkan och offentlig diskussion.

Principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och en lista över företag som uteslutits finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

## **Användning av derivat**

Med undantag för POP-fonder kan Sparbankens ESG-betonade aktiefonder använda derivat. I fondernas faktablad (KID) anges för vilka syften derivat används. Sådant ägande omfattas inte av ESG-kraven.

### **Jämförelseindex och samordning av fondens ansvarsprofil**

De nedan nämnda fonderna använder marknadsindex, och inte ESG-index, som jämförelseindex. I jämförelseindexet beaktas alltså inte samma miljörelaterade egenskaper som i respektive fond.

- **Sparbanken Amerika -placeringsfond**
- **Sparbanken Europa -placeringsfond**
- **Sparbanken Östersjön -placeringsfond**
- **Sparbanken Tillväxtmarknader -placeringsfond**
- **Sparbanken Finland -placeringsfond**
- **Sparbanken Aktie Världen -placeringsfond**
- **Sparbanken Småföretag -placeringsfond**
- **Placeringsfonden POP Europa**
- **Placeringsfonden POP Nordic**
- **Placeringsfonden POP Global**
- **Placeringsfonden POP Finland**

Den nedan nämnda fonden använder inte jämförelseindex.

- **Sparbanken Fastighetsaktie Europa -placeringsfond**

### **Mer fondspecifik information**

Mer fondspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

## Artikel 8-fonder

**ESG-orienterade temafonder, som främjar samhällsrelaterade egenskaper i enligt med artikel 8 i SFDR-förordningen**

- **Sparbanken Miljö -specialplaceringsfond**

**ESG-orienterade temafonder, som främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper i enligt med artikel 8 i SFDR-förordningen**

- **Sparbanken Fastighet -specialplaceringsfond**

## Uppgifter om hållbarhet

*Uppgifter som krävs enligt EU:s SFDR-förordning 2019/2088 (om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) enligt artikel 8 i förordningen.*

*Förkortningen ESG avser termerna Environmental, Social och Governance.*

Fonden följer ESG-kriterierna. ESG-kriterierna tillämpas på alla fonder enligt policyn för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicyn. Policyerna finns på adressen <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Även om fondernas mål inte är att göra hållbara placeringar enligt EU:s kriterier, främjar fonderna de miljömål som ställs upp för taxonomin i EU och anpassningen till klimatförändringen genom placeringsobjektens miljöfrämjande egenskaper.

Principen om ingen betydande skada tillämpas endast på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller andra placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

## Definition av hållbarhetsrisk enligt SFDR

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller ett förhållande som hänför sig till miljö, samhälle eller förvaltningssed (ESG) och vars genomförande kan ha en väsentlig negativ inverkan på investeringens värde.

## Beaktande av hållbarhetsrisker i placeringsbeslut

Inom Sp-Fondbolag beaktas hållbarhetsriskerna som en del av beslutsfattandet om och analysen av placeringar.

Som bedömningsmetoder använder Sp-Fondbolaget verktyg som utvecklats av externa tjänsteleverantörer. Med dessa verktyg är det möjligt att identifiera och analysera olika hållbarhetsrisker och -faktorer i placeringsbeslutsprocessen. Metoderna och verktygen som används för att identifiera dessa risker varierar beroende på tillgångsklass och den gällande regleringen av hållbarhetsrisker, såsom indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter enligt förordningen om lämnande av upplysningar och definitionerna i EU:s taxonomi för hållbar finansiering. Vid sidan av externa serviceproducenters lösningar används vid bedömning av ansvarsfullhet även företagens ansvarsrapporter, rapporter från icke-statliga organisationer och andra offentliga informationskällor.

Dessa verktyg används som en del av beslutsprocessen även för identifiering av hållbarhetsrisker före placeringsbeslut och för rapportering av dem efter placeringar. Beaktandet av hållbarhetsrisker påverkas också av fondens placeringshorisont, dess mål samt annan reglering som berör fondens placeringsuniversum.

Närmare beskrivningar av beaktandet av hållbarhetsrisker i placeringsprocessen finns på Sp-Fondbolags webbplats på sidorna om principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarstyrningspolicyn. Mer information om fondens ansvarsfullhet och hållbarhetsrisker finns också i fondprospektet.

Uteslutande av vissa branscher och/eller finansiella instrument från placeringsutbudet väntas minska fondens hållbarhetsrisk. Detta kan dock öka fondens koncentrationsrisk, vilket, när man ser på det separat, kan leda till ökad volatilitet och öka risken för förluster.

### **Bedömning av hållbarhetsriskens inverkan på avkastningen**

Sp-Fondbolag gör tills vidare inga exakta bedömningar av hållbarhetsriskers inverkan på avkastningen från de fonder som bolaget förvaltar. Beaktandet av hållbarhetsrisker i fondens placeringsbeslut väntas ändå inte ge betydande negativa effekter på avkastningen på lång sikt.

### **Beskrivning av främjande och bedömning av ESG-egenskaper**

Specialplaceringsfonden Sparbanken Miljö främjar miljörelaterade egenskaper. Fonden placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar användning av miljön ur ett ansvarsfullt perspektiv. Fondens placeringsobjekt koncentrerar sig huvudsakligen på bekämpning av klimatförändringen och på miljöinnovationer. Placeringsobjekten väljs i regel så att de främjar hållbar och ansvarsfull utveckling, såsom exempelvis cirkulär ekonomi, ren teknologi, förnybar energi och energieffektivitet, hållbar vattenanvändning och avfallshantering eller tryggande av naturkapital.

Investeringsmålen för specialplaceringsfonden Sparbanken Miljö kommer att väljas på ett sådant sätt att de främjar en miljövänlig utveckling. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. I ESG-analysen bedömer vi bland annat fondens placeringar och masskuldebrevens ansvarsfullhet, företagets ESG-betyg, miljölösningar samt företagets positiva och negativa effekter på miljön eller samhället. Vi har inte ställt upp några minimikriterier för det ovan nämnda, utan vi försöker se på helhetsbilden. ESG-analysen kompletterar den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället.

Specialplaceringsfonden Sparbanken Fastighet främjar miljörelaterade egenskaper och en del av placeringsobjekten kan också främja samhällseliga egenskaper genom sina samhällsfastigheter. Fonden placerar sina medel i mottagarfonder som främjar ovan nämnda egenskaper. Placeringsobjekten väljs i regel så att de främjar hållbar och ansvarsfull utveckling, såsom exempelvis förnybar energi och energieffektivitet samt hållbar vattenanvändning och avfallshantering. Fondens placeringsobjekt koncentrerar sig på bekämpning av klimatförändringen genom förbättring av energieffektivitet och användning av förnybar energi.

Placeringsobjekten för specialplaceringsfonden Sparbanken Fastighet kommer att väljas så att de främjar miljömässigt och samhällligt hållbar utveckling. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. I ESG-analysen bedömer vi bland annat fondens placeringar och masskuldebrevens ansvarsfullhet, företagets ESG-betyg, miljölösningar samt företagets positiva och negativa effekter på miljön eller samhället. Vi har inte ställt upp några minimikriterier för det ovan nämnda, utan vi försöker se på helhetsbilden. ESG-analysen kompletterar den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället.

### **Bedömning av god förvaltningssed**

Av de företag som är föremål för placeringar förutsätts god förvaltningssed, och det är en central del av bedömningen av placeringsobjekt.

### **Policy för ansvarsfull placeringsverksamhet**

Denna fond förverkligar utöver Sp-Fondbolags policy för ansvarsfull placeringsverksamhet även striktare kriterier för valet av placeringsobjekt.

I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag. I fonden används utöver uteslutning även beaktande av ESG-risker och -faktorer, tematiskt placerande och gynnande, aktivt ägarskap och påverkan.

Från portföljen utesluts placeringar i företag som tillverkar tobaksprodukter, vapen som är förbjudna genom internationella avtal, gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion samt elbolag som i betydande utsträckning använder kol som bränsle. Om företaget har trovärdiga planer på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning, kan det undgå uteslutning. De begränsningar av placeringsurvalet som baserar sig på placeringsstrategin följs upp och övervakas regelbundet.

Sp-Fondbolag vidtar utifrån regelbunden sällning nödvändiga åtgärder i förhållande till sådana bolag om misstänks ha brutit mot internationella lagar och regler. Om påverkan tillsammans med bolaget misslyckas eller inte anses fungera, kan ytterligare placeringar skjutas upp eller så kan bolaget tas med på listan över bolag som uteslutits. Processen och åtgärderna för normbaserad sällning samt de internationella standarder som beaktas i sällningen beskrivs närmare i våra principer för ansvarsfull placeringsverksamhet.

Exempelvis när det gäller placeringar som görs av fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och ansvarsfulla tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placerande som stöds av FN (PRI). Därtill placerar de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. De ovan listade fondernas placeringar kan omfatta ETF-fonder. I placerande i ETF-fonder



beaktas i regel inte ansvarsrelaterade frågor, om inte själva instrumentets placeringsstrategi grundar sig på ansvarsfullhet.

Möjliga metoder för ägarpåverkan är exempelvis användning av rösträtt vid bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i placerarnas gemensamma påverkan och offentlig diskussion.

Principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

### **Användning av derivat**

Specialplaceringsfonden Sparbanken Miljö kan använda derivat. I fondens faktablad (KID) anges för vilka syften derivat används. Sådant ägande omfattas inte av ESG-kraven.

### **Jämförelseindex och samordning av fondens ansvarsprofil**

De ovan nämnda fonderna använder inte jämförelseindex.

### **Mer fondspecifik information**

Mer fondspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

## Sp-Fondbolag Ab, SFDR-bilaga till fondprospekt 22.3.2024

### Innehållsförteckning

POP Europa	2
POP Ränteportfölj	10
POP Global	15
POP Optimal	22
POP Nordic	31
POP Finland	39
POP AMBITION	47
POP Stabil	55
SPARBANKEN AMERIKA	64
SPARBANKEN EUROPA	73
SPARBANKEN HIGH YIELD	83
SPARBANKEN ÖSTERSJÖN	93
SPARBANKEN DJÄRVHET	102
SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER RÄNTA	112
SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER	116
SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN FASTIGHET	123
SPARBANKEN FASTIGHETS Aktie EUROPA	132
SPARBANKEN RÄNTA PLUS	142
SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN RÄNTEBETONAD	152
SPARBANKEN RÄNTEPORTFÖLJ	162
SPARBANKEN FINLAND	166
SPARBANKEN KORTRÄNTA	176
SPARBANKEN Aktie VÄRLDEN	186
SPARBANKEN MÅTTA	196
SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN AktieBETONAD	206
SPARBANKEN SMÅFÖRETAG	216
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	225
SPARBANKEN HYFS	234
SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN BALANSERAD	244
SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN AVKASTNINGSSINRIKTAD	254
SPARBANKEN MILJÖ	264
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	274

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

Produktnamn: POP Europa  
743700G3M0QAG66M4W23

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Nej

Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%

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

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

Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och, även om dess mål inte är att göra hållbara investeringar, det är **10 %** minsta andel 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Målfonden främjar miljörelaterade egenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar målfonden miljörelaterade egenskaper genom uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

Minsta andel hållbara investeringar: Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker

och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

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

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

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

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

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

Eftersom det är en fond som fungerar som en matarfond bestäms de hållbarhetsindikatorer som används utifrån de hållbarhetsindikatorer som används i målfonden. Uppnåendet av målfondens miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagsobligationer i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

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

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I en målfond som förvaltas av Sp-Fondbolag utförs bedömningen ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

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

Se ovan.

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

Se ovan.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

X

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

Nej

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



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

POP Europa är en matarfond i enlighet med den finska lagen om placeringsfonder (nedan fonden), varav minst 85 % av tillgångarna är permanent investerade i placeringsfonden Sparbanken Europa (nedan målfonden). Fondens avkastning kan avvika från målfondens avkastning, beroende på kontantbeloppet i fondens värde. Fondens högsta tillåtna kontantvikt är 15 %. Målfonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i börsnoterade aktier och aktierelaterade instrument i Europa eller i företag med en majoritet av sin affärsverksamhet i Europa. Fondens placeringar förverkligas huvudsakligen genom direkta aktieinvesteringar.

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

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

Eftersom det är en finansiell produkt som drivs enligt principen för matarfonder följer fonden de bindande delfaktorerna i sin investeringsstrategi för målfonden.

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

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

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

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

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

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

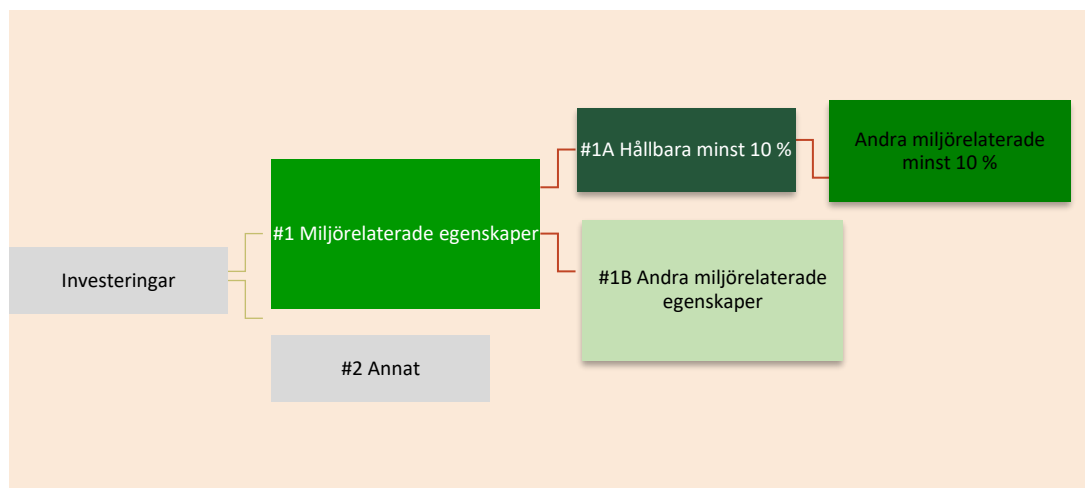
**God förvaltningssed**  
omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden ska i enlighet med sina regler investera minst 85 % av sina tillgångar i en i reglerna fastställd målfond som främjar miljörelaterade egenskaper. Högst 15 % av fondens tillgångar kan vara i kontanter som krävs för verksamheten. I praktiken är andelen kontanter cirka 5 %.

Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 10 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Målfondens återstående investeringar (exklusive kontanter) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de är förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden och dess målfond förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljön genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

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

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

– underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.

– underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

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

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

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

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





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

Fonden och målfonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

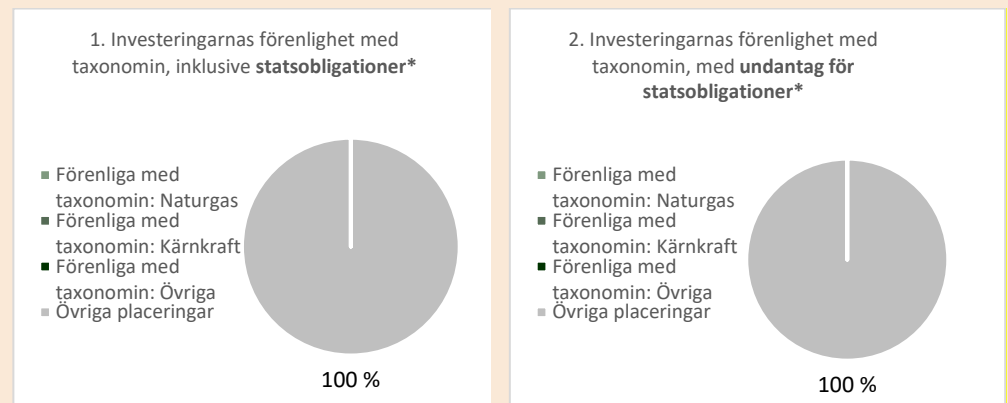
### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>1</sup>?**

**Ja:**

**Fossilgas**  **Kärnenergi**

**Nej**

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



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

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Den minsta andelen hållbara investeringar i målfonden är sådana som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin, är 10 %.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

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

Produktnamn: **POP Ränteportfölj**  
**7437004YIO61ROJ66B76**

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

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

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



Ja



Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %**



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



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



**Hållbara investeringar, med ett socialt mål, görs minst: %**



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



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

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Fonden tar dock hänsyn till PAI-indikatorerna, som anges nedan under "Tar i denna finansiella produkt hänsyn till de viktigaste negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer?"

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

Fonden följer upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknytande hållbarhetsindikatorer.

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

Fonden förbinder sig inte till en miniminivå av hållbara investeringar.

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



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

- Ja, i fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

- Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden POP Ränportfölj är en matarfond i enlighet med den finska lagen om placeringsfonder (nedan fonden), varav minst 85 % av tillgångarna är permanent investerade i placeringsfonden Sparbanken Ränportfölj (nedan målfonden). Fondens avkastning kan avvika från målfondens avkastning, beroende på kontantbeloppet i fondens värde. Fondens högsta tillåtna kontantvikt är 15 %. Målfonden placerar huvudsakligen sina tillgångar på räntemarknaderna via andra fonder. Målfondens placeringar följer portföljförvaltarens aktuella ränteåsiikt. Målfonden placerar sina tillgångar på räntemarknader globalt, i sektorer där risk-/avkastningsförhållandet är den mest attraktiva vid varje given tidpunkt. Målfonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att förbättra riskhanteringen. Målen för investeringsverksamheten ska uppnås genom aktiv portföljförvaltning. Fondens värde påverkas av förändringar i målfondens värde, som kan vara betydande.

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

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och beaktar inte heller dessa i sin placeringsstrategi. Varje fond ska följa Sp-Fondbolagets principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar fonden hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt.

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

Det finns inget sådant bindande minimum.

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

Vad gäller god styrning ska de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerig av dessa.

**Investeringsstrategin**  
styr  
investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

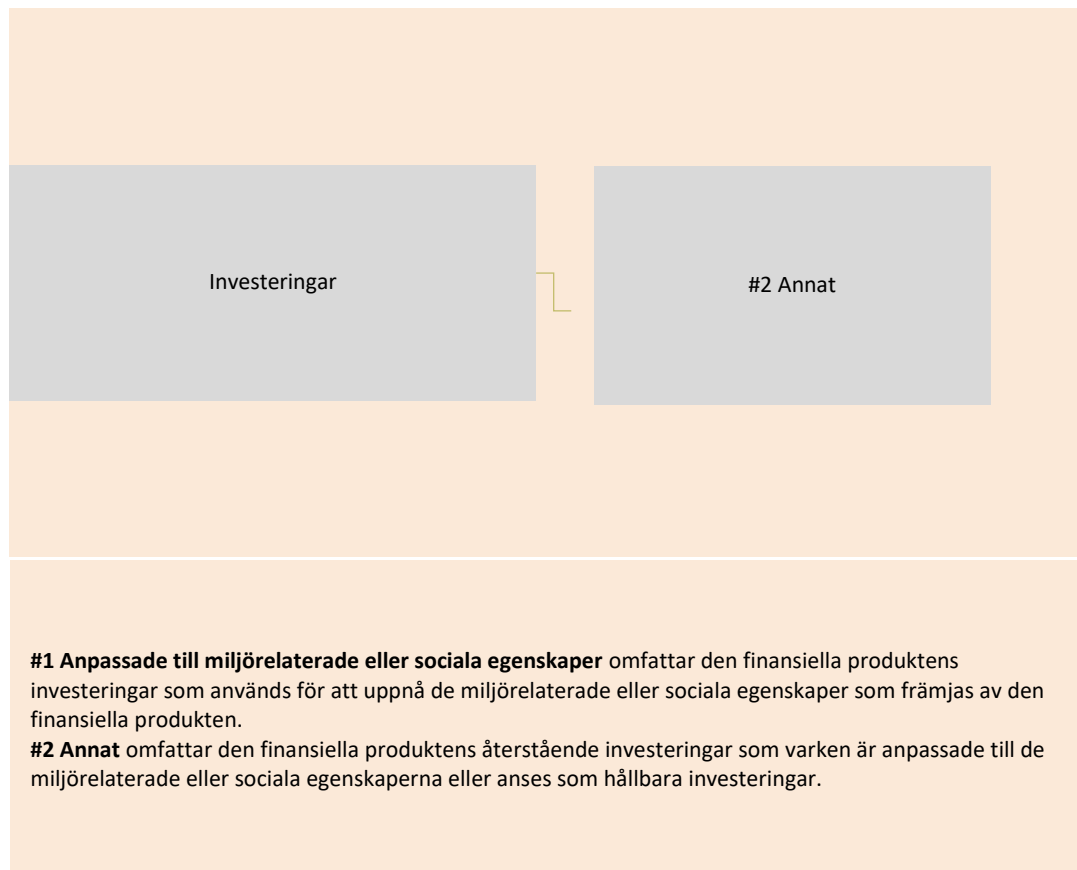
**God förvaltningssed**  
omfattar väl  
fungerande  
förvaltningsstrukturer,  
upprätthållna  
relationer med  
anställda, personalens  
ersättning och  
efterlevnad av  
skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden gör inte hållbara investeringar och främjar inte miljörelaterade/sociala egenskaper. Kontanter står för cirka 5 %. De resterande investeringarna (95 %) främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper, men beaktar indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

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



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

Fonden använder inte derivat.



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

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



**Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

Produktnamn: POP Global

Identifieringskod för juridisk person: 7437007NMZK2OH2EDE12

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

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

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



Ja



X

Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %**



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



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



**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: %**



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst **10 %** hållbara investeringar,



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



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



med ett socialt mål



Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



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

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Målfonden främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

Minsta andel hållbara investeringar: Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

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



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

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

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

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

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

Eftersom det är en fond som fungerar som en matarfond bestäms de hållbarhetsindikatorer som används utifrån de hållbarhetsindikatorer som används i målfonden. Uppnåendet av målfondens miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagsobligationer i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under

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

vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man 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 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I en målfond som förvaltas av Sp-Fondbolag utförs bedömningen ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?*

Se ovan.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Se ovan.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

X

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

POP Global är en matarfond i enlighet med den finska lagen om placeringsfonder (nedan fonden), varav minst 85 % av tillgångarna är permanent investerade i placeringsfonden Sparbanken Aktie Världen (nedan målfonden). Fondens avkastning kan avvika från målfondens avkastning, beroende på kontantbeloppet i fondens värde. Fondens högsta tillåtna kontantvikt är 15 %. Målfonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar globalt på aktiemarknaden. Målfondens placeringar genomförs huvudsakligen som direkta aktieplaceringar i stora bolag.

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

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

Eftersom det är en finansiell produkt som drivs enligt principen för matarfonder följer fonden de bindande delfaktorerna i sin investeringsstrategi för målfonden.

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

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

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

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Vid bedömning av målfonden utnyttjas utöver Sp-Fondbolags egen analys den information och de indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltnings

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

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

med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

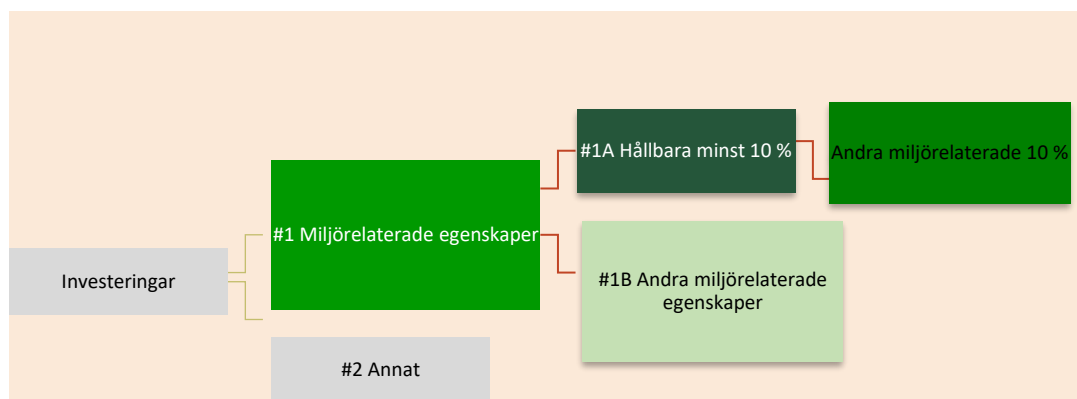
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska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



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden ska i enlighet med sina regler investera minst 85 % av sina tillgångar i en i reglerna fastställd målfond som främjar miljörelaterade egenskaper. Högst 15 % av fondens tillgångar kan vara i kontanter som krävs för verksamheten. I praktiken är andelen kontanter cirka 5 %.

Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 10 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Målfondens återstående investeringar (exklusive kontanter) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de är förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden och dess målfond förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljön genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

– **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

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

– **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektets gröna operativa verksamheter.



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

Fonden och målfonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

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

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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

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



är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

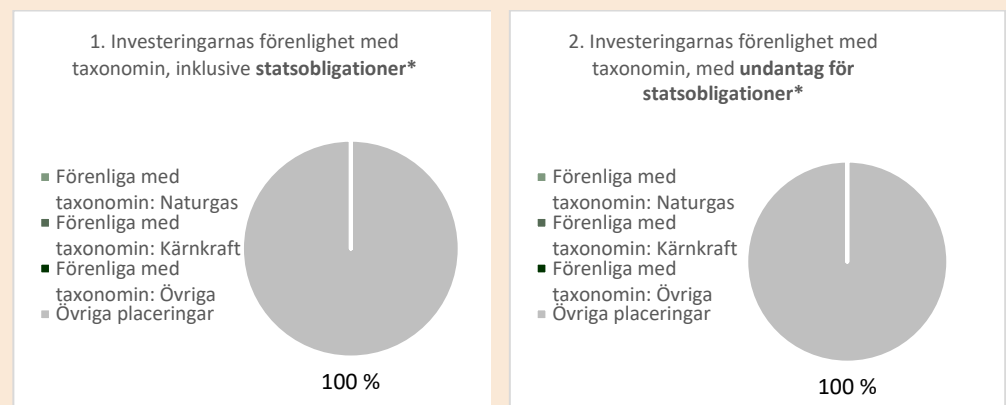
### Möjliggörande

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

### Omställningsverksamhet

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

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



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

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Den minsta andelen hållbara investeringar i målfonden är sådana som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin, är 10 %.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

Produktnamn: **POP Optimal**  
743700RWDK7MAMMYO039

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>Ja</b>	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nej</b>
<input type="checkbox"/> <b>Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %</b>  <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin  <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	<input checked="" type="checkbox"/> Den finansiella produkten främjar <b>miljörelaterade eller sociala egenskaper</b> och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst <b>10 %</b> hållbara investeringar,  <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin  <input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin  <input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> <b>Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: %</b>	<input type="checkbox"/> Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men <b>gör inte hållbara investeringar</b>

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

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



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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom målfondens egenskaper. Målfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

Minsta andel hållbara investeringar: Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en

annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

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

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

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

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



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

Eftersom det är en fond som fungerar som en matarfond bestäms de hållbarhetsindikatorer som används utifrån de hållbarhetsindikatorer som används i målfonden. Uppnåendet av målfondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagsobligationer i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

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

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

hållbara investeringar enligt EU:s klassificeringssystem, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

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

I en målfond som förvaltas av Sp-Fondbolag utförs bedömningen ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?*

Se ovan.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Se ovan.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

X

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

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

POP Optimal är en matarfond i enlighet med den finska lagen om placeringsfonder (nedan fonden), varav minst 85 % av tillgångarna är permanent investerade i Sparbanken Hyfs - placeringsfond (nedan målfonden). Fondens avkastning kan avvika från målfondens avkastning, beroende på kontantbeloppet i fondens värde. Fondens högsta tillåtna kontantvikt är 15 %. Målfonden är en blandfond som placerar sina tillgångar internationellt i aktier, aktiebundna instrument, räntebärande instrument och fondandelar. Den minsta vikten av aktieinvesteringar i portföljen är 30 % och den maximala vikten är 70 % medan resten alltid investeras i räntebärande instrument och kontanter. Målfonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Målfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

Eftersom det är en finansiell produkt som drivs enligt principen för matarfonder följer fonden de bindande delfaktorerna i sin investeringsstrategi för målfonden.

**Investeringsstrategin**  
styr  
investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

**God förvaltningssed**  
omfattar väl  
fungerande  
förvaltningsstrukturer,  
upprätthållna  
relationer med  
anställda, personalens  
ersättning och  
efterlevnad av  
skatteföreskrifter.

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

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

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

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

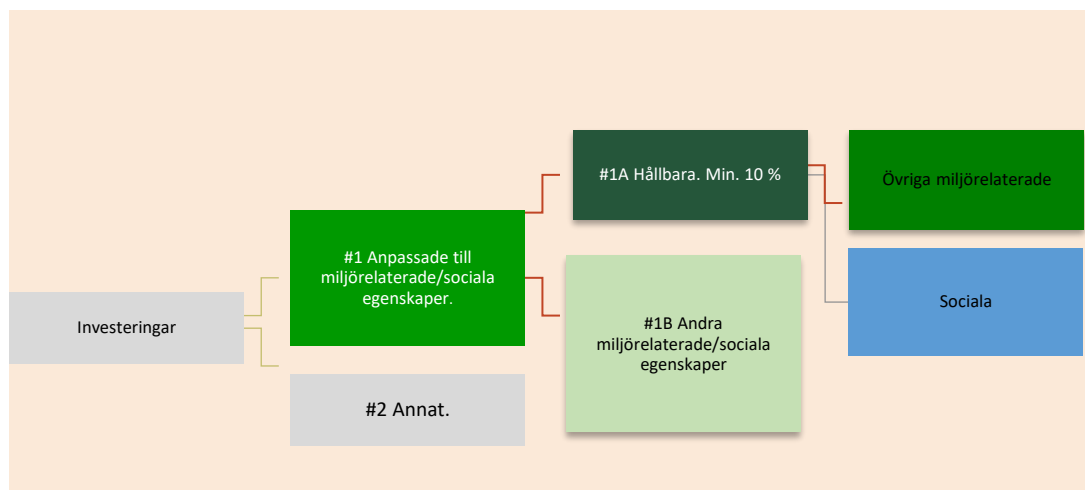
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska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



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden ska i enlighet med sina regler investera minst 85 % av sina tillgångar i en i reglerna fastställd målfond som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Högst 15 % av fondens tillgångar kan vara i kontanter som krävs för verksamheten. I praktiken är andelen kontanter cirka 5 %.

Minst 10 % av målfondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. Målfondens återstående investeringar (exklusive artikel 6-fonder och kontanter) bidrar till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa utan att följa EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i rapporteringsförordningen. Fonden och dess målfond förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden investerar inte i derivat.

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

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

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



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

Fonden och målfonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

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

Ja:

Fossilgas  Kärnenergi

Nej

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



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

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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

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

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

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

<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.



är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

Produktnamn: **POP Nordic**  
743700RWDK7MAMMYO039

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %**

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

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

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: %**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 5 % hållbara investeringar,

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

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

med ett socialt mål

Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Målfonden främjar miljörelaterade egenskaper genom till exempel ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

Minsta andel hållbara investeringar: Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar



som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

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

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

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

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

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

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

Eftersom det är en fond som fungerar som en matarfond bestäms de hållbarhetsindikatorer som används utifrån de hållbarhetsindikatorer som används i målfonden. Uppnåendet av målfondens miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagsobligationer i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

I en målfond som förvaltas av Sp-Fondbolag utförs bedömningen ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — *Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?*

Se ovan.

— — *Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Se ovan.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

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

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

POP Nordic är en matarfond i enlighet med den finska lagen om placeringsfonder (nedan fonden), varav minst 85 % av tillgångarna är permanent investerade i placeringsfonden Sparbanken Östersjön (nedan målfonden). Fondens avkastning kan avvika från målfondens avkastning, beroende på kontantbeloppet i fondens värde. Fondens högsta tillåtna kontantvikt är 15 %. Målfonden är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen på den nordiska och baltiska aktiemarknaden. Upp till en fjärdedel av fondens värde kan också investeras på andra aktiemarknader inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och högst en femtedel av fondens värde på de ryska aktiemarknaderna. Fondens placeringar förverkligas huvudsakligen genom direkta aktieinvesteringar.

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

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

Eftersom det är en finansiell produkt som drivs enligt principen för matarfonder följer fonden de bindande delfaktorerna i sin investeringsstrategi för målfonden.

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

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

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

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

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

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

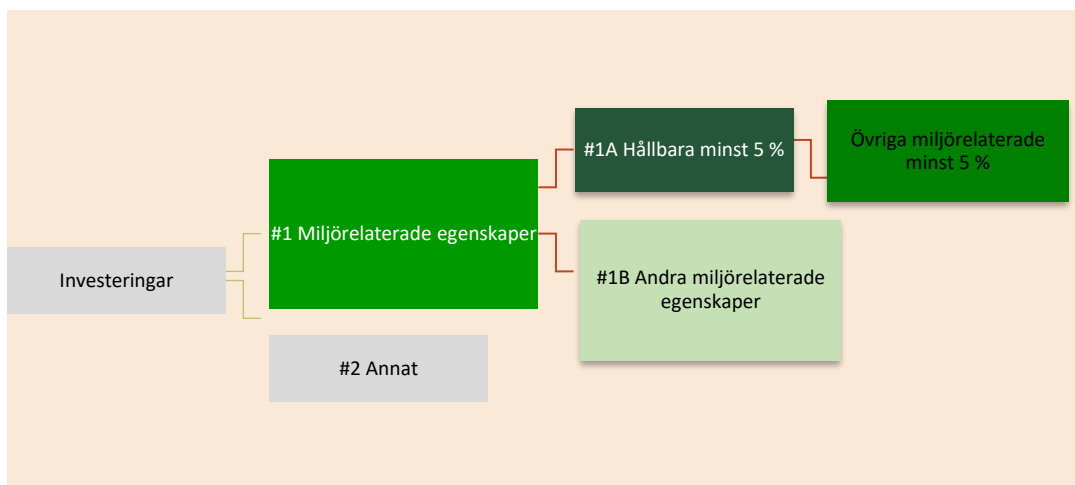
**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden ska i enlighet med sina regler investera minst 85 % av sina tillgångar i en i reglerna fastställd målfond som främjar miljörelaterade egenskaper. Högst 15 % av fondens tillgångar kan vara i kontanter som krävs för verksamheten. I praktiken är andelen kontanter cirka 5 %.

Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Målfondens återstående investeringar (exklusive kontanter) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de är förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden och dess målfond förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljön genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden investerar inte i derivat.

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

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

– **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

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

– **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

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

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



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

Fonden och målfonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

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

Ja:



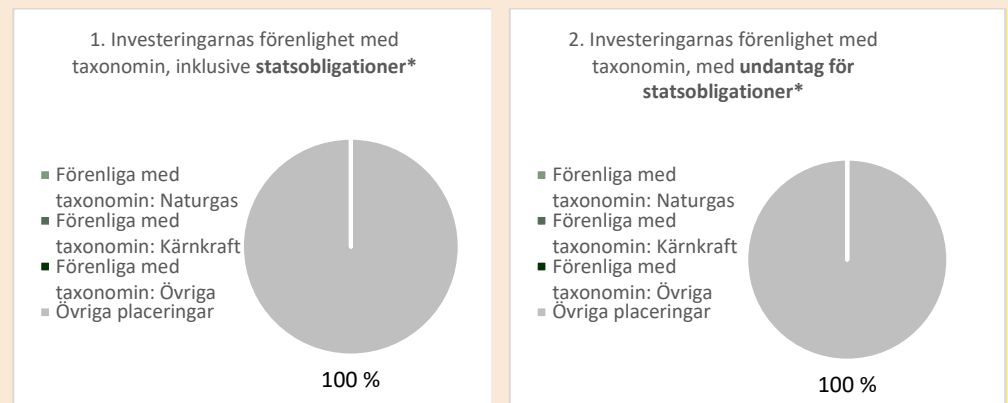
Fossilgas



Kärnenergi

Nej

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



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

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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



är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Den minsta andelen hållbara investeringar i målfonden är sådana som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin, är 5 %.



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

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana socialt hållbara investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

Produktnamn: **POP Finland**

Identifieringskod för juridisk person: **7437007RB5CWGGPKF148**

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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



Ja



X

Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål** görs minst: \_\_\_%



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



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



**Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: \_\_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Målfonden främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

Minsta andel hållbara investeringar: Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

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



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

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

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

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

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

Eftersom det är en fond som fungerar som en matarfond bestäms de hållbarhetsindikatorer som används utifrån de hållbarhetsindikatorer som används i målfonden. Uppnåendet av målfondens miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagsobligationer i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara

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

städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I en målfond som förvaltas av Sp-Fondbolag utförs bedömningen ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?*

Se ovan.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Se ovan.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

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

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

POP Finland är en matarfond i enlighet med den finska lagen om placeringsfonder (nedan fonden), varav minst 85 % av tillgångarna är permanent investerade i placeringsfonden Sparbanken Finland (nedan målfonden). Fondens avkastning kan avvika från målfondens avkastning, beroende på kontantbeloppet i fondens värde. Fondens högsta tillåtna kontantvikt är 15 %. Målfonden är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i finländska aktier. En finländsk aktie anses vara ett värdepapper vars emittent har hemvist i Finland eller är noterad i Finland. Vid val av aktier ägnas särskild uppmärksamhet åt bolagets resultat- och utdelningsförmåga samt den långsiktiga utvecklingen av verksamhetsmiljön. Fondens placeringar förverkligas huvudsakligen genom direkta aktieinvesteringar.

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

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

Eftersom det är en finansiell produkt som drivs enligt principen för matarfonder följer fonden de bindande delfaktorerna i sin investeringsstrategi för målfonden.

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

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

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

Bedömning av god förvaltningssed är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Vid bedömning av målfonden utnyttjas utöver Sp-Fondbolags egen analys den information och de indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

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

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

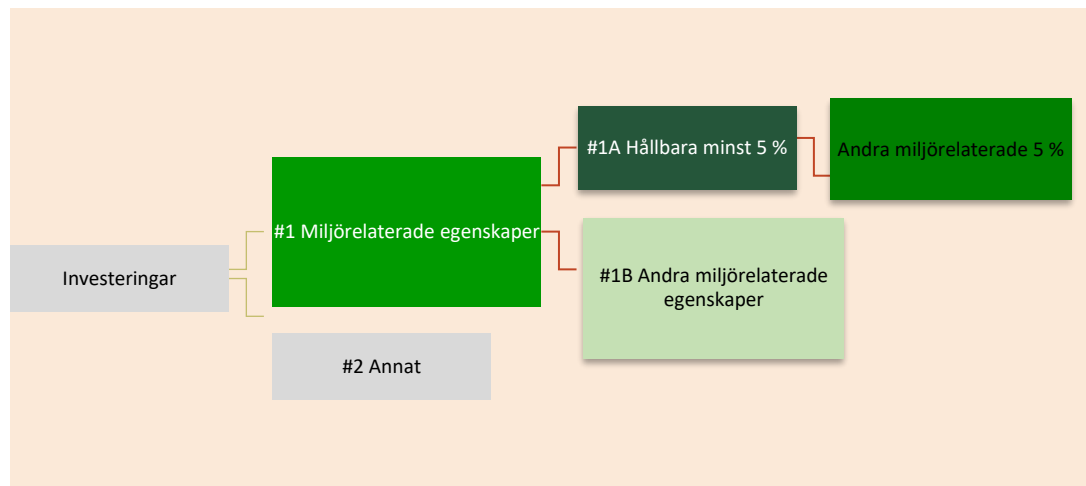
Fonden ska i enlighet med sina regler investera minst 85 % av sina tillgångar i en i reglerna fastställd målfond som främjar miljörelaterade egenskaper. Högst 15 % av fondens tillgångar kan vara i kontanter som krävs för verksamheten. I praktiken är andelen kontanter cirka 5 %.

Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Målfondens återstående investeringar (exklusive kontanter) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de är förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Fonden och dess målfond förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljön genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

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

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

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



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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden investerar inte i derivat.



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

Fonden och målfonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

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

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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

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

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

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

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



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

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Den minsta andelen hållbara investeringar i målfonden är sådana som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin, är 5 %.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar ingick under ”#2 Annat”, vad är syftet med dem och tillämpas skyddsåtgärder för miljörelaterade eller sociala miniminivåer?**

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

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

Produktnamn: POP AMBITION  
636700FDR5SDJTYYTU30

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Nej

Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%

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

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

Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 10 % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom målfondens egenskaper. Målfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

Minsta andel hållbara investeringar: Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en



annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

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

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

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

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

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

Eftersom det är en fond som fungerar som en matarfond bestäms de hållbarhetsindikatorer som används utifrån de hållbarhetsindikatorer som används i målfonden. Uppnåendet av målfondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom används en bred indikator på medborgerliga friheter

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra

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

än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

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

I en målfond som förvaltas av Sp-Fondbolag utförs bedömningen ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — *Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?*

Se ovan.

— — *Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Se ovan.

EU-taxonomin bekräftar principen om ”ingen betydande skada”, enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om ”ingen betydande skada” tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

X

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

POP Ambition är en matarfond i enlighet med den finska lagen om placeringsfonder (nedan fonden), varav minst 85 % av tillgångarna är permanent investerade i placeringsfonden Sparbanken Djärvehet (nedan målfonden). Fondens avkastning kan avvika från målfondens avkastning, beroende på kontantbeloppet i fondens värde. Fondens högsta tillåtna kontantvikt är 15 %. Målfonden är en blandfond som placerar sina tillgångar internationellt i aktier, aktiebundna instrument, räntebärande instrument och fondandelar. Minst 70 % av målfondens placeringar finns i aktier. Den resterande delen är placerad i räntebundna instrument, räntefonder och kontanter. Målfonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Målfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar

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

Eftersom det är en finansiell produkt som drivs enligt principen för matarfonder följer fonden de bindande delfaktorerna i sin investeringsstrategi för målfonden.

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

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

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

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

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

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

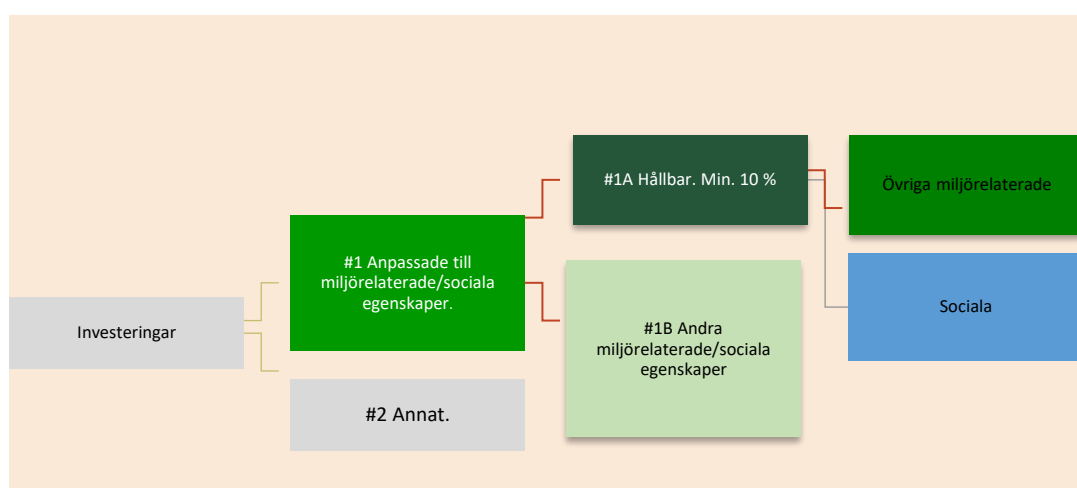
**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden ska i enlighet med sina regler investera minst 85 % av sina tillgångar i en i reglerna fastställd målfond som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Högst 15 % av fondens tillgångar kan vara i kontanter som krävs för verksamheten. I praktiken är andelen kontanter cirka 5 %.

Minst 10 % av målfondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. Målfondens återstående investeringar (exklusive artikel 6-fonder och kontanter) bidrar till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa utan att följa EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i rapporteringsförordningen. Fonden och dess målfond förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden investerar inte i derivat.

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

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

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



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

Fonden och målfonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

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

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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

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

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



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

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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



### **Vilken är den minsta andelen hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin?**

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

Produktnamn: POP Stabil

Identifieringskod för juridisk person: 7437006J5OYH5ERH0G40

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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



Ja



X

Nej



Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%



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



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



Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 10 % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom målfondens egenskaper. Målfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

Minsta andel hållbara investeringar: Fonden har delvis gjort hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning.

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



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

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

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

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

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

Eftersom det är en fond som fungerar som en matarfond bestäms de hållbarhetsindikatorer som används utifrån de hållbarhetsindikatorer som används i målfonden. Uppnåendet av målfondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

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

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Fonden har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att målfonden skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara investeringar enligt EU:s klassificeringssystem, till exempel för begränsning

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

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

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

I en målfond som förvaltas av Sp-Fondbolag utförs bedömningen ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?*

Se ovan.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Se ovan.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

X

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

Nej

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

POP Stabil är en matarfond i enlighet med den finska lagen om placeringsfonder (nedan fonden), varav minst 85 % av tillgångarna är permanent investerade i placeringsfonden Sparbanken Ränta Plus (nedan målfonden). Fondens avkastning kan avvika från målfondens avkastning, beroende på kontantbeloppet i fondens värde. Fondens högsta tillåtna kontantvikt är 15 %. Målfonden är en blandfond som huvudsakligen placerar sina tillgångar på den finska och europeiska ränte- och aktiemarknaden, beroende på marknadsläget. I grundläget är 35 % av målfondens tillgångar placerade på penningmarknaden, 50 % på obligationsmarknaden, 10 % på den finska aktiemarknaden och 5 % på den europeiska aktiemarknaden. Högst 30 % får investeras i aktier och aktiebaserade värdepapper. Målfondens placeringar genomförs huvudsakligen genom direkta aktie- och ränteplaceringar.

Målfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

Eftersom det är en finansiell produkt som drivs enligt principen för matarfonder följer fonden de bindande delfaktorerna i sin investeringsstrategi för målfonden.

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

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

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



**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

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

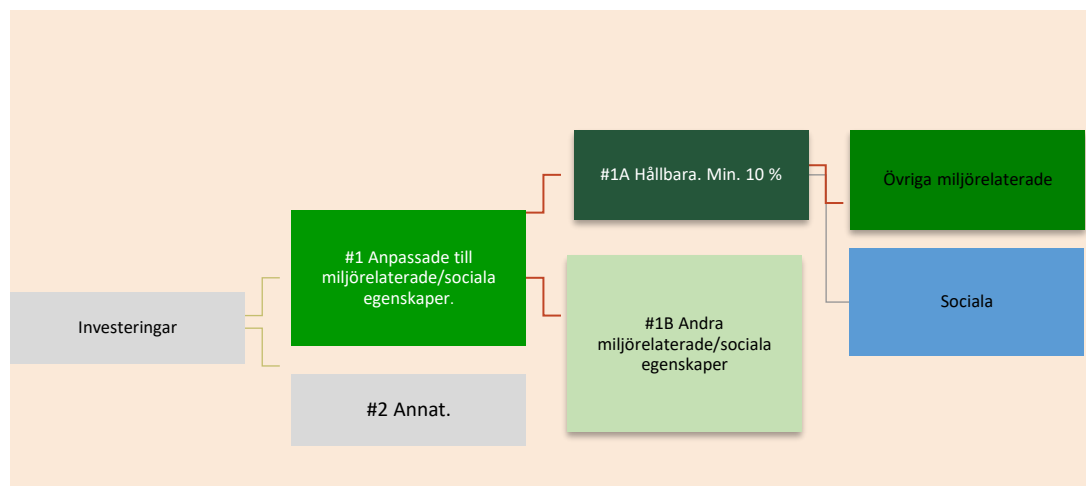
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska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



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden ska i enlighet med sina regler investera minst 85 % av sina tillgångar i en i reglerna fastställd målfond som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Högst 15 % av fondens tillgångar kan vara i kontanter som krävs för verksamheten. I praktiken är andelen kontanter cirka 5 %.

Minst 10 % av målfondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. Målfondens återstående investeringar (exklusive artikel 6-fonder och kontanter) bidrar till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa utan att följa EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i rapporteringsförordningen. Fonden och dess målfond förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

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

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

– underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.

– underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden investerar inte i derivat.



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

Fonden och målfonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

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

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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

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

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



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

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<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.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

På grund av fondens matarstruktur bestäms den minsta andelen hållbara investeringar i den finansiella produkten enligt målfonden. Målfondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



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

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

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

Produktnamn: **SPARBANKEN AMERIKA**  
**74370092OEFBN3BO9L62**

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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



Ja



X

Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%**



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



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



**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%**



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, den har minst 10 % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



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

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

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

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

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

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

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

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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

- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

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 har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

— *Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

X

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Amerika är en aktiefond, vars tillgångar placeras i börsnoterade aktier och aktierelaterade instrument som är mål för offentlig handel i Nordamerika. Fondens placeringar genomförs huvudsakligen som direkta investeringar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning. Fonden strävar efter att uppnå bättre avkastning än jämförelseindex på lång sikt.

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

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

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

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

Fonden följer 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.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

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

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

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

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

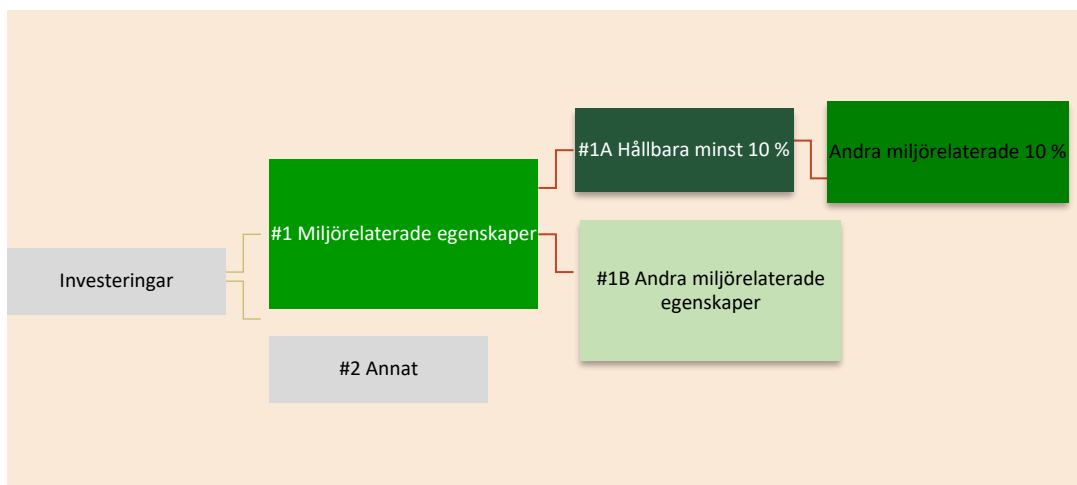
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska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



### **Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?**

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 10 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

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



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

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

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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## I vilken utsträckning är hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

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

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

**Ja:**

**Fossilgas**       **Kärnenergi**

**Nej**

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



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

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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





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

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 10 %.



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

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana socialt hållbara investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

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

Produktnamn: **SPARBANKEN EUROPA**

Identifieringskod för juridisk person: 743700JZNU7PN5QI4X81

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%**

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

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

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 10 % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

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

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

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

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

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

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

- ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt EU:s kommunikationsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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.

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

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

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

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

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

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Europa är en aktiefond som huvudsakligen placerar sina tillgångar i aktier och aktierelaterade instrument som är börsnoterade i Europa eller i företag, vars verksamhet till största delen kommer från Europa. Fondens placeringar förverkligas huvudsakligen genom direkta aktieinvesteringar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

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

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

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

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

Fonden följer 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.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

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

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

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

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

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

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

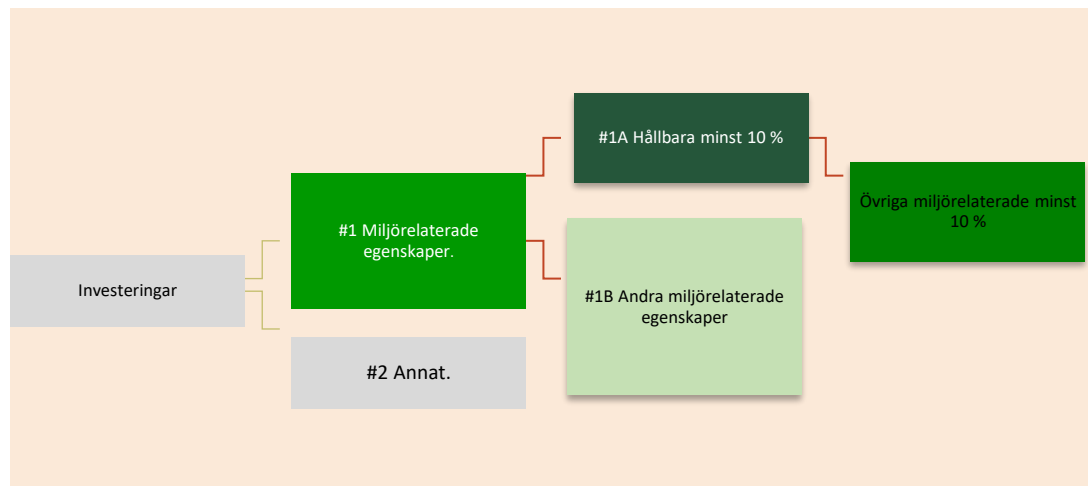
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska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





## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 10 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



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

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

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

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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



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

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<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.

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

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

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

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



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

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 10 %.



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

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

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

Produktnamn: **SPARBANKEN HIGH YIELD**  
**743700VZDLLIS6858I35**

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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



Ja



X Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål** görs minst: \_\_%



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



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



**Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: \_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

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

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

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

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

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

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

- ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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.

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

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

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

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

#### Med huvudsakliga negativa konsekvenser

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

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

Nej





## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken High Yield är en fond med lång ränta, som kan placera sina tillgångar i obligationer oavsett kreditvärdighet, men huvudsakligen placeras fondens tillgångar i obligationer emitterade av företag och offentliga organisationer, samt andra sammanslutningar med en genomsnittlig kreditvärdighet på högst BB+ (S&P) eller lägre. Fonden kan också investera i obligationer som inte har en officiell kreditvärdering. Fonden kan också investera i obligationer som inte är i euro. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning. Placeringar som inte är i euro skyddas mot valutarisker i en ekonomiskt betydande utsträckning. Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. Fonden eftersträvar en värdeökning som på lång sikt överstiger värdeökningen i jämförelseindexet.

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

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

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

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

Fonden följer 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.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

**God förvaltningssed**  
omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

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

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

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

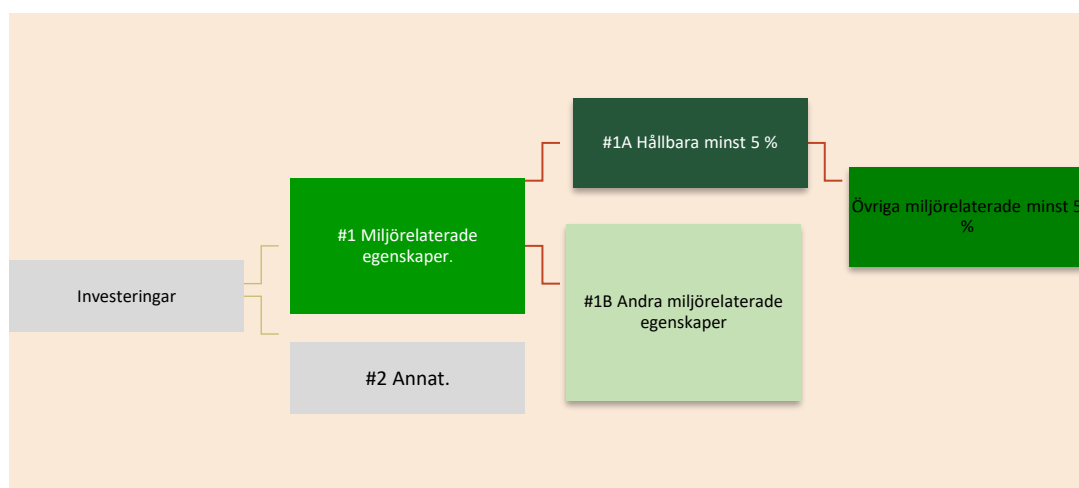
Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier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

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



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

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

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

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



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

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

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

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

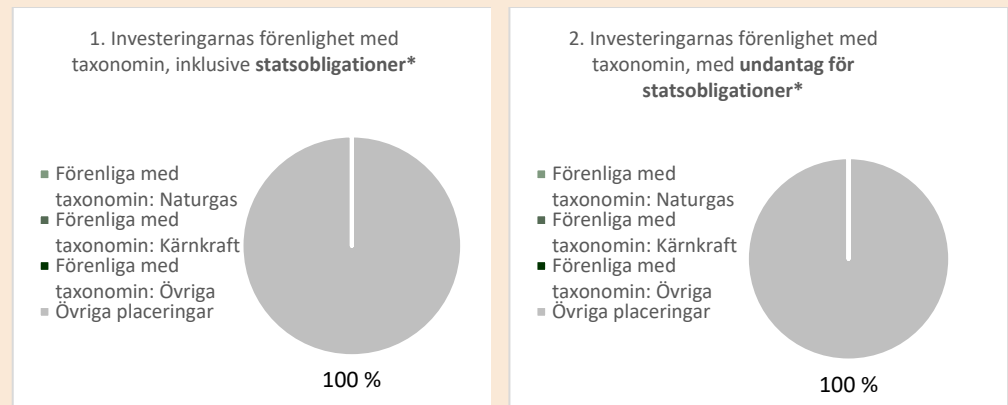
### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>10</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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



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

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<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.



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

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem är 5 %.



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

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

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

Produktnamn: **SPARBANKEN ÖSTERSJÖN**  
**7437005UEJAK72XH7636**

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%**

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

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

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

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

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

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

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

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

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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

- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

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

— *Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

— *Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*



Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringssandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Östersjön placerar huvudsakligen sina tillgångar på de nordiska och baltiska aktiemarknaderna. Upp till en fjärdedel av fondens värde kan också investeras på andra aktiemarknader inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet och högst en femtedel av fondens värde på de ryska aktiemarknaderna. Fondens placeringar förverkligas huvudsakligen genom direkta aktieinvesteringar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

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

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

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 5 % av fondens tillgångar placeras i hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

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

Fonden följer 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.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

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

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

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

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

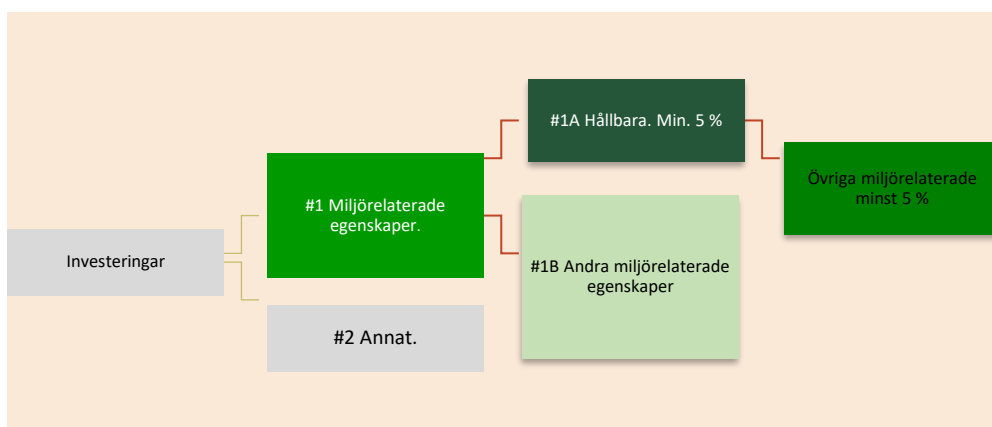
**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

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



**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.  
**#2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.  
Klass **#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:  
– underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.  
– underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



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

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

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

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



är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

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

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

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

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

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

**Ja:**

**Fossilgas**       **Kärnenergi**

**Nej**

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



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

● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.



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

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

<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.



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

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



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

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Mer detaljerad produktspecifik information finns på: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

Produktnamn: SPARBANKEN DJÄRVHET  
743700P66Z32ZR0VL682

Identifieringskod för juridisk person:

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

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

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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



Ja



Nej



Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%



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



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



Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 10 % hållbara investeringar,



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



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



med ett socialt mål



Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



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

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

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

Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

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

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

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

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

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorer.

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



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

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

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

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

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

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

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

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. I andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

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

EU-taxonomi bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomi och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Djävhet placerar sina tillgångar internationellt i aktier, aktiebundna instrument, räntebärande instrument och fondandelar. Minst 70 % av fondens placeringar finns i aktier. Den resterande delen är placerad i räntebundna instrument, räntefonder och kontanter. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar

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

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

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

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för fonderna Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. För andra målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från aktörerna.

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

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer som  
investeringsmål och  
risktolerans.

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

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man 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 placeringen så snart som möjligt.

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

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

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

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

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

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



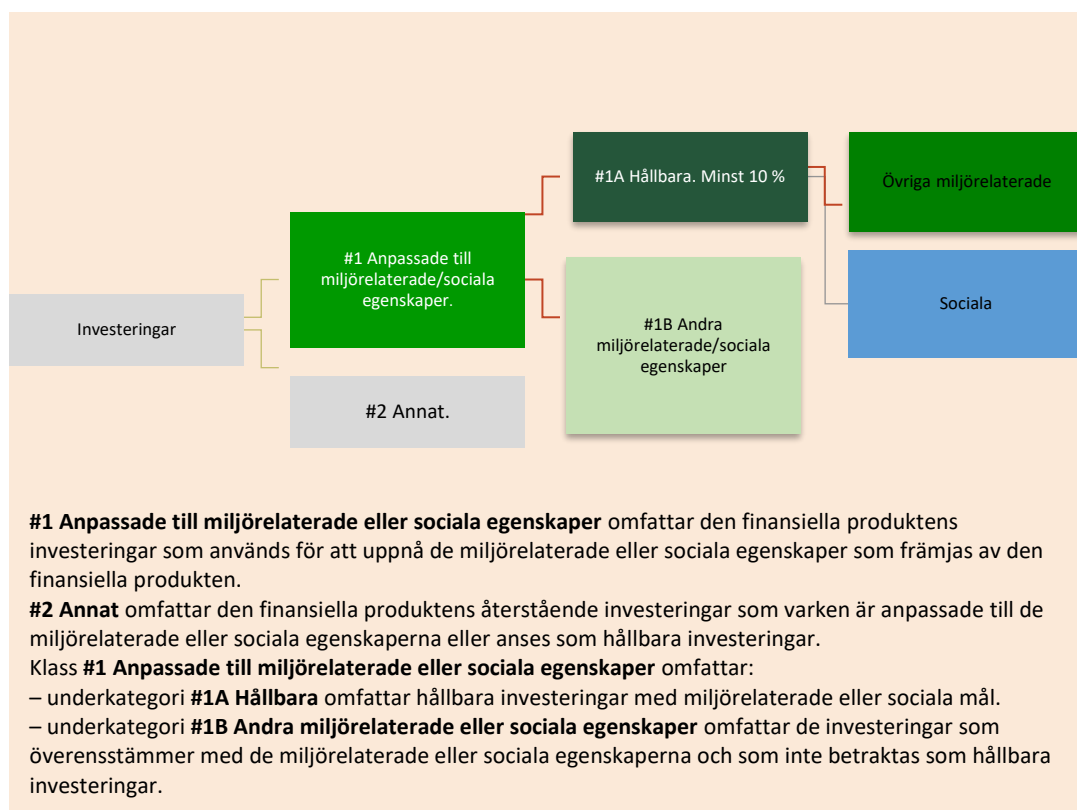
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar delvis sina tillgångar i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

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

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

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



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

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



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

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

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

Ja:

Fossilgas  Kärnenergi

Nej

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



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

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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

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

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

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

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



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

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljömässigt eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljömässigt eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



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

Produktnamn: **SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER RÄNTA**  
Identifieringskod för juridisk person: 7437008926P6CI4HAC09

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %**

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

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

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: %**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Fonden tar dock hänsyn till PAI-indikatorerna, som anges nedan under "Tas i denna finansiella produkt hänsyn till de viktigaste negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer?"

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

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

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

- **Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Fonden gör inte hållbara investeringar.



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

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

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

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Specialplaceringsfonden Sparbanken Tillväxtmarknader Ränta placerar sina tillgångar genom andra fonder globalt på räntemarknaderna i tillväxtekonomier. Sparbanken Tillväxtmarknader Ränta är en specialplaceringsfond, eftersom den enligt sina regler kan placera alla sina tillgångar endast i andelar i en placeringsfond eller ett samplaceringsföretag som uppfyller kraven i direktivet om placeringsfonder. Specialplaceringsfonden Sparbanken Tillväxtmarknader Ränta placerar sina tillgångar, med undantag för kontanter, i andraplaceringsfonder eller andelar i ett samplaceringsföretag (målfonder). Målfonderna syftar till att uppnå långsiktig avkastning genom att investera i ränteprodukter emitterade av utvecklingsländernas regeringar, offentliga organ och företag och noterade i olika valutor. De neutrala vikterna för fondens investeringar är: 50 % av ränteprodukter (säkrade mot valutaförändringar) emitterade av tillväxtmarknadernas regeringar och offentliga organ och noterade i amerikanska dollar, 30 % av ränteprodukter emitterade av företag på tillväxtmarknaderna och noterade i amerikanska dollar, 20 % av ränteprodukter emitterade av regeringar och organ på tillväxtmarknaderna och noterade i lokala valutor.

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

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och beaktar inte heller dessa i sin placeringsstrategi.

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

Det finns inget sådant bindande minimum.

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

Vad gäller god styrning ska de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

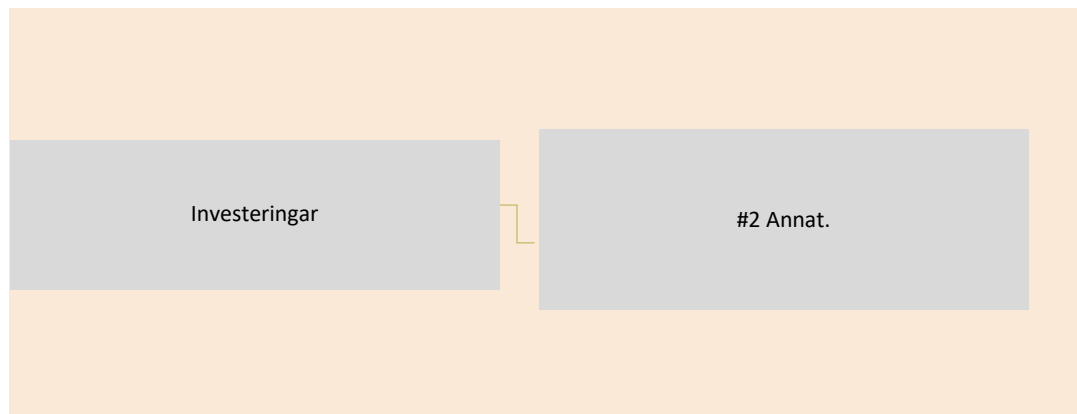
**God förvaltningssed**  
omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthålla relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden gör inte hållbara investeringar och främjar inte miljörelaterade/sociala egenskaper. Kontanter står för cirka 5 %. De resterande investeringarna (95 %) främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper, men beaktar indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

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



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

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

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

Fonden använder inte derivat.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

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

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

Produktnamn: **SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER**  
 Identifieringskod för juridisk person: 743700HHFXWNWTR68Z56

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %**

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

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

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_ %**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst \_\_ % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom målfondernas egenskaper. Vad gäller potentiella direkta investeringar, främjar fonden dessutom dessa egenskaper genom ESG-integration, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande.

För externa målfonder strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Utöver direkta investeringar placerar fonden huvudsakligen i fonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

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

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

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

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. De indikatorer som ska beaktas listas i avsnittet "Tar denna finansiella produkt hänsyn till de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer?".

När det gäller direkta aktieinvesteringar övervakas hur bolagen verkar i enlighet med 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.

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

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

Uppnåendet av fondens miljömässiga och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

– Andel av fondens investeringsobjekt som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

EU-taxonomin bekräftar principen om ”ingen betydande skada”, enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om ”ingen betydande skada” tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Tillväxtmarknader placerar sina tillgångar via andra fonder och direkta aktieinvesteringar på tillväxtmarknadernas aktiemarknader, såsom Asien-Stillahavsområdet (exkl. Japan), Östeuropa, Latinamerika, Mellanöstern och Afrika. Fonden strävar efter att uppnå bättre avkastning än jämförelseindex på lång sikt.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande.

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

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Utöver direkta investeringar placerar fonden huvudsakligen i fonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s informationsförordning.

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

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

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

När det gäller direkta aktieinvesteringar övervakas hur bolagen verkar i enlighet med 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.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.



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

Det finns inget sådant bindande minimum.

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

Vid valet av investeringsobjekt är bedömningen av god förvaltningssed i de företag och fonder som utgör investeringsobjekt en viktig del av investeringsanalysen av Sp-Fondbolags portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. Vid bedömningen av förvaltningssed uppmärksammas till exempel förvaltningsstrukturernas funktion, relationen till de anställda, ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter. Dessutom måste de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

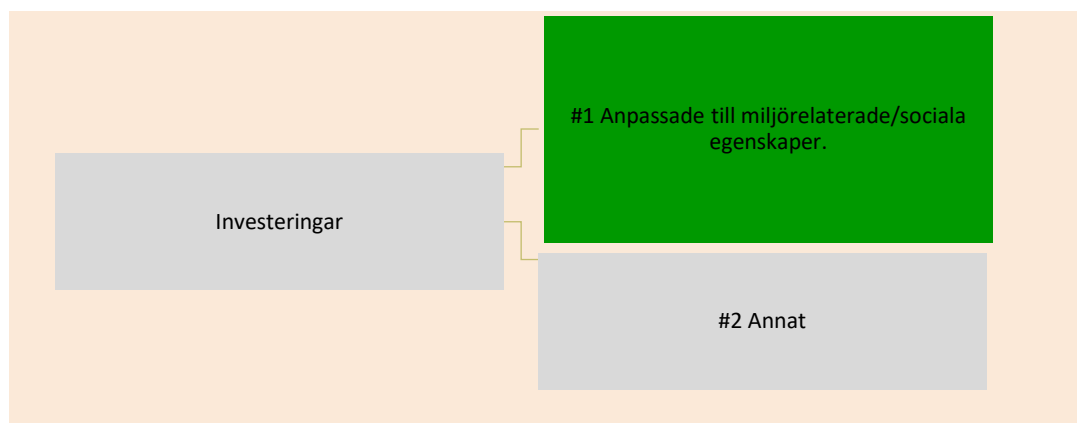
**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



### Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fondens tillgångar placeras huvudsakligen i investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade och sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar. Minimandelen hållbara investeringar i enlighet med EU:s informationsförordning 2(17) och investeringar i enlighet med EU:s riskklassificeringssystem i fonden är 0 %. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

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



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

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



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

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

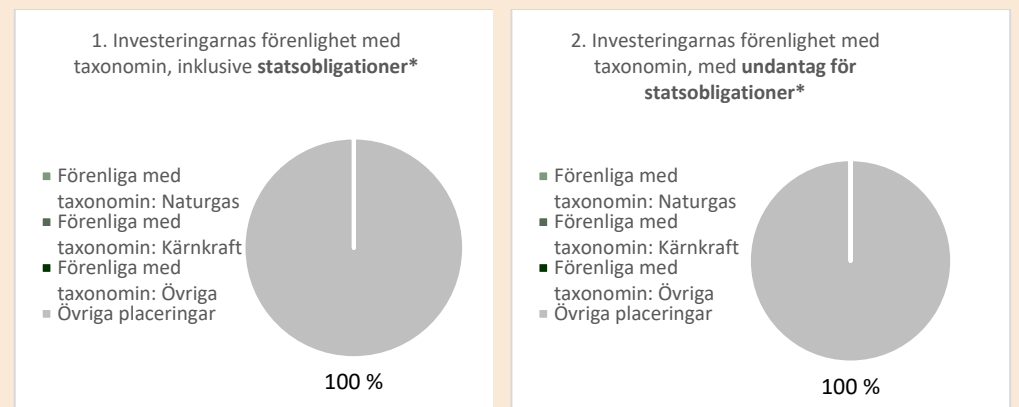
**● *Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>13</sup>?***

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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



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

**● *Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?***

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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



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

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

Produktnamn: **SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN FASTIGHET**

Identifieringskod för juridisk person: 7437009Q35HLXXO9S238

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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



Ja



X

Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_ %**



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



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



**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_ %**



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst **10 %** 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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

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



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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel investerar vissa av de fonder som utgör investeringsobjekt delvis i hållbara investeringar, det vill säga företag och emittenter som bidrar till ett miljömässigt eller socialt mål och som inte orsakar betydande skada för miljömässiga eller sociala mål och som följer god förvaltningssed. Andelen hållbara investeringar utreds antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller målfonden.

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

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

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

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

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

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

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Miljön eller främjandet av sociala egenskaper eller kombinationer av dessa egenskaper och eventuell beräkning av hållbara investeringar sker enligt egna metoder i de fonder som utgör investeringsobjekt.

● **Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

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

— *Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?*

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

— *Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

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

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

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Specialplaceringsfonden Sparbanken Fastighet (nedan Fonden), på vilken tillämpas lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Fonden är en specialplaceringsfond i och med att den kan avvika från de begränsningar som allmänt gäller placeringsfonder enligt lagen om placeringsfonder. Fonden är en fond i fond som placerar i fastighetsfonder och som kan avvika från vissa regler och begränsningar som allmänt gäller placeringsfonder enligt lagen om placeringsfonder, till exempel beträffande Fondens placeringsobjekt, spridningen av tillgångarna, tidpunkten för värdeberäkning samt hur ofta teckningar och inlösen kan göras. Syftet med Fondens placeringsverksamhet är att på lång sikt öka fondandelens värde genom att placera tillgångar i enlighet med de lagar som tillämpas på Fonden och Fondens stadgar. Fonden strävar efter att få avkastning av avkastningen och överlåtelsevinster av fondandelar som den äger. Fonden placerar sina tillgångar i huvudsak i andelar i sådana andra placeringsfonder, fondföretag eller/och sådana i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder avsedda alternativa investeringsfonder i specialplaceringsfondform, som är etablerade i Finland eller en annan EES-stat eller ett tredjeland som fungerar enligt samma princip, vilka i regel placerar sina tillgångar i bostäder, affärslokaler, fastigheter belägna i Finland och/eller ett land inom Europeiska unionen, och/eller fastighetsvärdepapper som gäller fastigheter eller listade REIT:ar (Real Estate Investment Trust) och i fastighetsplaceringsbolags värdepapper, vilka kan vara föremål för handel på en reglerad marknad eller på någon annan reglerad marknadsplats som fungerar fortlöpande samt är erkänd och öppen för allmänheten i enlighet med den berörda fondens stadgar. Beroende på marknadsläget och portföljförvaltarens syn kan avvikelser göras i Fondens neutralvikt och placeringarna kan tillfälligt också finnas delvis eller helt i räntefonder och/eller likvida medel. Mer information om placeringsbegränsningar och spridning av tillgångar finns i Fondens stadgar.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

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

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.



för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. När det gäller fonder som utgör investeringsobjekt skaffas information om andelen hållbara investeringar antingen direkt från externa tjänsteleverantörer eller aktörer.

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

Det finns inget sådant bindande minimum.

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

Vid valet av investeringsobjekt är bedömningen av god förvaltningssed i de företag och fonder som utgör investeringsobjekt en viktig del av investeringsanalysen av Sp-Fondbolags portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. Vid bedömningen av förvaltningssed uppmärksammas till exempel förvaltningsstrukturernas funktion, relationen till de anställda, ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter. Dessutom måste de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?**

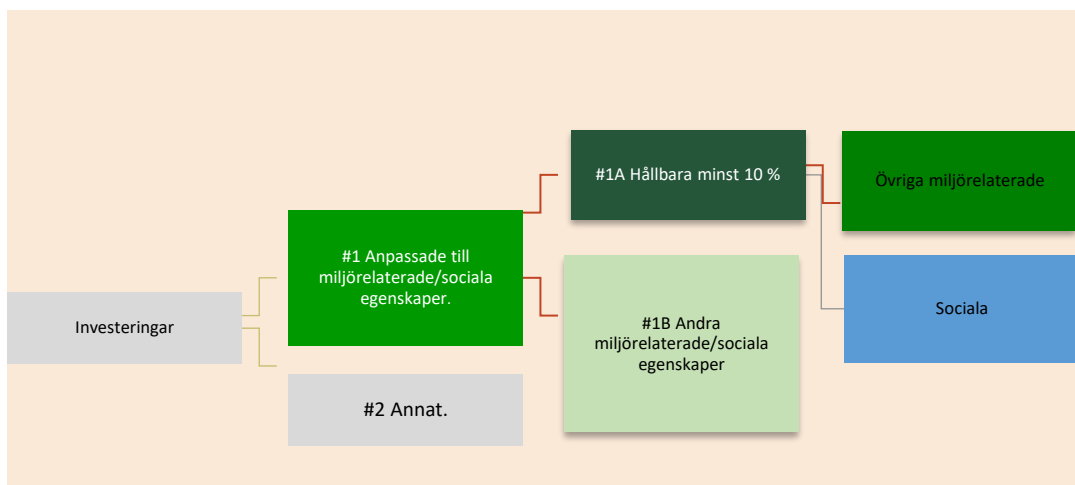
Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 10 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Kontanter står för cirka 5 %. De återstående investeringarna bidrar till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa utan att följa EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

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

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





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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden använder inte derivat.



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

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

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

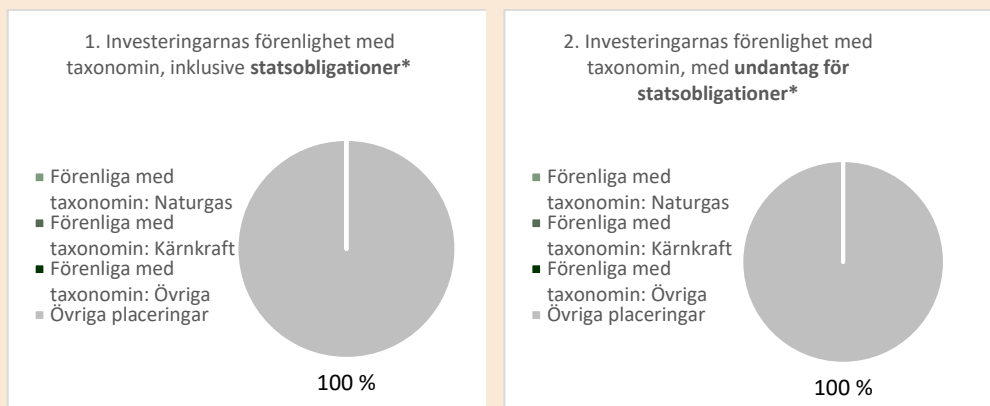
Ja:

Fossilgas

Kärnenergi

X Nej

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



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

● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.



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

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljömässigt eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



**Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljömässigt eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.

<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.



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

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



**Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

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

Produktnamn: **SPARBANKEN FASTIGHETSAKTIE EUROPA**

Identifieringskod för juridisk person: 743700UJT5GAYH14L017

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

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

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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



Ja



Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål** görs minst:   %



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



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



**Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:   %



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



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

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

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

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

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

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

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

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

- ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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.

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

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

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

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.



EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Fastighetsaktie Europa placerar i huvudsak i europeiska fastighets- och infrastrukturbolag. Fondens investeringar genomförs antingen genom direkta aktieinvesteringar eller genom investeringsfonder och samplaceringsföretag som uppfyller kraven i direktivet om placeringsfonder. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning. Fonden syftar till att öka fondandelens värde. Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning.

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

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

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

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

Fonden följer 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.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer som  
investeringsmål och  
risktolerans.

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

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

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

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

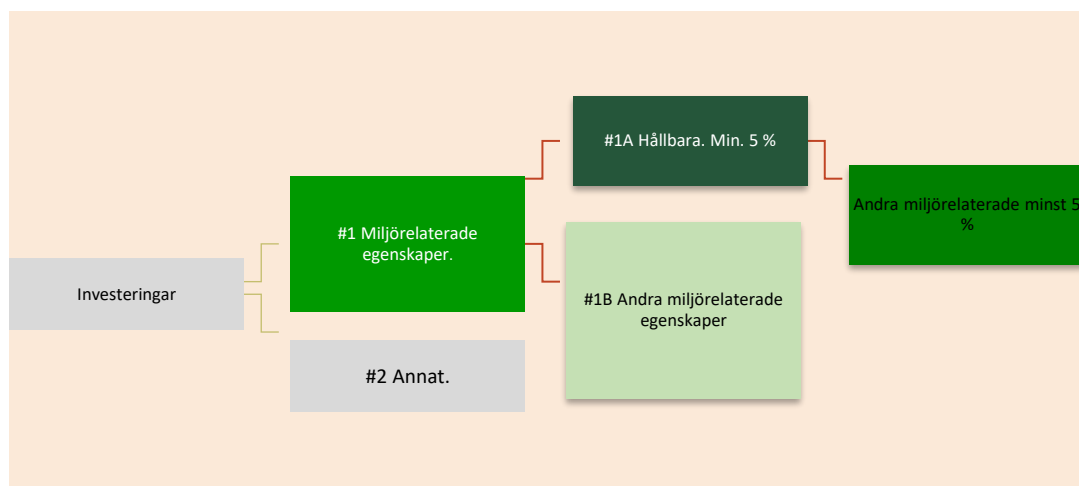
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska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

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltnings sed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.



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

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

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

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

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

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

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

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

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



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

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

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

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

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



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

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<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.

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

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

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

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



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

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



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

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



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

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



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

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

Produktnamn: SPARBANKEN RÄNTA PLUS  
743700I19NASRPCBH04

Identifieringskod för juridisk person:

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

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

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Ja

Nej

Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%

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

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

Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst **10 %** 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

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

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar ett miljömässigt eller socialt mål, som är förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada

för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

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

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

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

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



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

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

- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

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

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

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

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

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

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. I andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

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

EU-taxomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



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

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

Nej

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



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Sparbanken Ränna Plus är en blandfond som huvudsakligen placerar sina tillgångar på den finska och europeiska ränte- och aktiemarknaden, beroende på marknadsläget. I grundläget placerar fonden 35 % av sina tillgångar på penningmarknaden, 50 % på obligationsmarknaden, 10 % på den finska aktiemarknaden och 5% på den europeiska aktiemarknaden. Högst 30 % får investeras i aktier och aktiebaserade värdepapper. Fondens placeringar genomförs huvudsakligen genom direkta aktie- och ränteplaceringar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning. Viktigast är att derivat används för att hantera aktie- och ränterisker.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

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

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för fonderna Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. För andra målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från aktörerna.

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

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

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man 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.

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

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

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

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

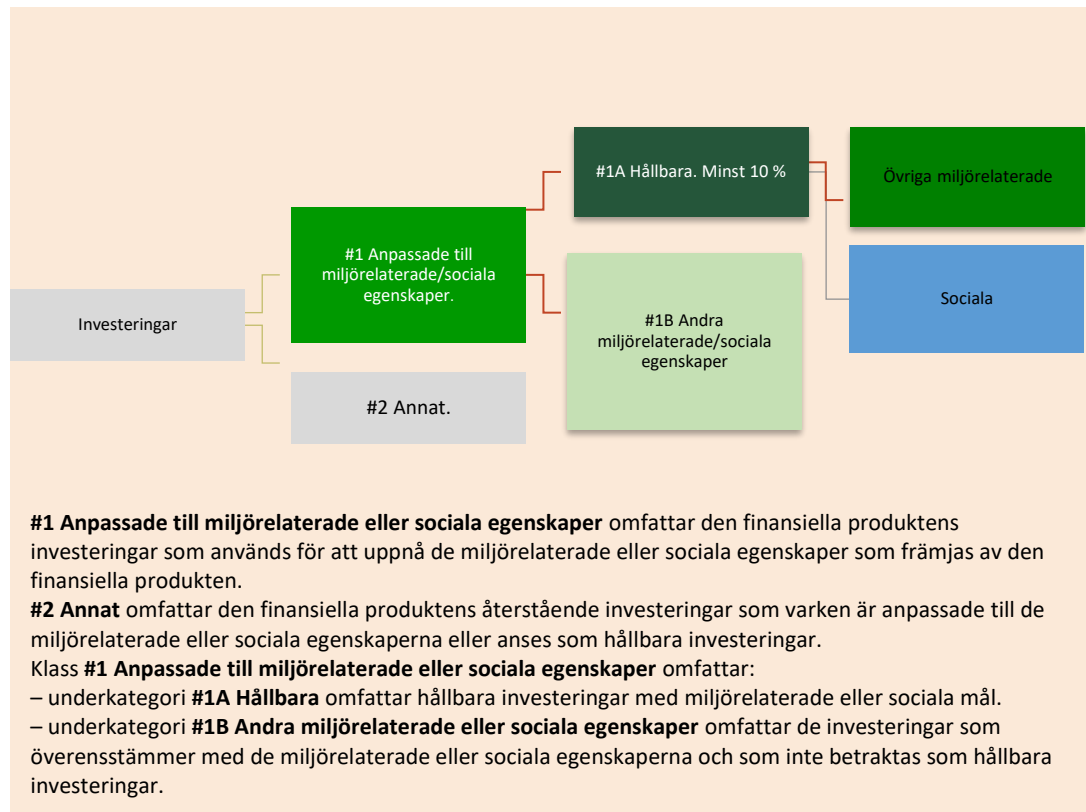
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska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

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar delvis i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



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

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

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

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

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



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

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

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

Ja:

Fossilgas  Kärnenergi

Nej

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



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

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

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

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

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

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

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



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

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



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

Konter 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 konter och derivat.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

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



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

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



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

Produktnamn: **SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN RÄNTEBETONAD**  
Identifieringskod för juridisk person: 743700423V62VR14Q467

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

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

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

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%**

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

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

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 5 % hållbara investeringar,

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

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

med ett socialt mål

Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



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

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

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

Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

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

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

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

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

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

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

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. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

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

EU-taxonomin bekräftar principen om ”ingen betydande skada”, enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om ”ingen betydande skada” tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Sparbanken Rännebtonad är en blandfond som huvudsakligen placerar sina tillgångar på internationella aktie- och räntemarknader. Andelen ränteplaceringar i fondens värde kan variera mellan 50–100 % och andelen aktieplaceringar mellan 0–40 %. Fonden får placera högst 20 % av sina tillgångar i alternativa fonder. Fondens placeringar förverkligas i huvudsak med hjälp av andra fonder. I sin investeringsverksamhet kan fonden använda derivat för att skydda sig mot marknadsförändringar, för att ersätta direkta investeringar och för att i övrigt främja effektiv portföljförvaltning. Viktigast är att derivat används för att hantera aktie- och ränterisker. Fondens placeringar är brett diversifierade i aktier och obligationer i olika bolag, eftersom fondens placeringar huvudsakligen genomförs med fonder. Avkastningen på fondens placeringar, såsom försäljningsvinster, återinvesteras i fonden.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt upplysningsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för fonderna Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. För andra målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från aktörerna.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Fonden strävar efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man 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.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

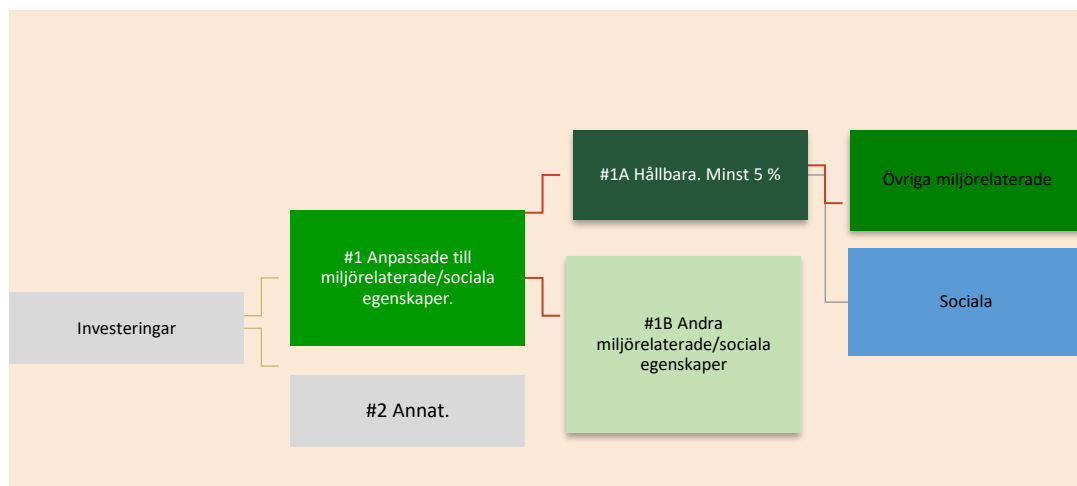
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar delvis sina tillgångar i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**#2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Klass **#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>17</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<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.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: SPARBANKEN RÄNTEPORTFÖLJ  
743700BLNJ9S6AYZM491

Identifieringskod för juridisk person:

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningsd.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

- Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%
- i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%

- Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst \_\_% 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Fonden tar dock hänsyn till PAI-indikatorerna, som anges nedan under "Tas i denna finansiella produkt hänsyn till de viktigaste negativa effekterna på hållbarhetsfaktorer?"

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknytande hållbarhetsindikatorer. Fonden har dock beaktat indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna.

- **Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Fonden gör inte hållbara investeringar.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Ränteportfölj placerar sina tillgångar på räntemarknaderna främst genom andra fonder. Fondens placeringar följer Sparbankernas Kapitalförvaltnings aktuella ränteåsiikt. Fonden placerar sina tillgångar på räntemarknader globalt, i sektorer där risk-/avkastningsförhållandet är den mest attraktiva vid varje given tidpunkt.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Fonden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och beaktar inte heller dessa i sin placeringsstrategi.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum.

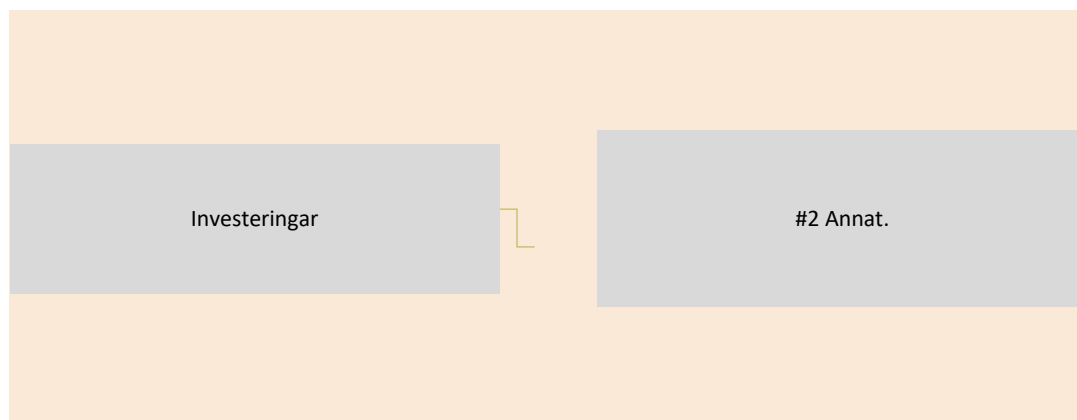
- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Vad gäller god styrning ska de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa.



### **Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?**

Fonden gör inte hållbara investeringar och främjar inte miljörelaterade/sociala egenskaper. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. De resterande investeringarna (95 %) främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper, men beaktar indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.



**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**#2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

- **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra

officiella fondokument. Fonden beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



**Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPARBANKEN FINLAND**  
**743700002Q79GL281A03**

Identifieringskod för juridisk person:

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningsd.

**EU-taxonomi** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål** görs minst: \_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi.



**Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: \_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 5 % hållbara investeringar,



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



med ett socialt mål



Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av ansvarsprinciperna direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sållning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

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 har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korrupktion och mutor.

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korrupktion och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Finland är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i finländska aktier. En finländsk aktie anses vara ett värdepapper vars emittent har hemvist i Finland eller är noterad i Finland. Vid val av aktier ägnas särskild uppmärksamhet åt bolagets resultat- och utdelningsförmåga samt den långsiktiga utvecklingen av verksamhetsmiljön. Fondens placeringar förverkligas huvudsakligen genom direkta aktieinvesteringar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

Fonden strävar efter att påverka investeringar i väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följer 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 placeringen så snart som möjligt.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

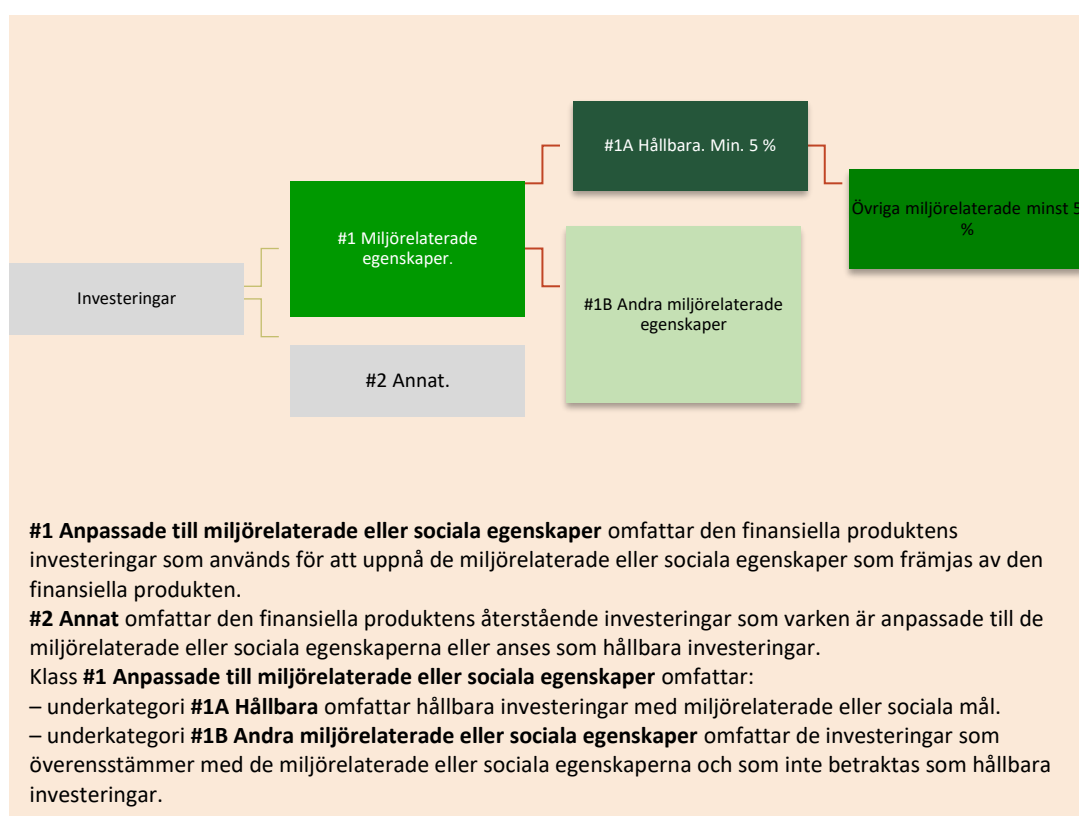
**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>18</sup>?**

**Ja:**

**Fossilgas**       **Kärnenergi**

**Nej**

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>18</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 5 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fondens kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fondens beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPARBANKEN KORTRÄNTA**

Identifieringskod för juridisk person: 743700LMP8ROL1348666

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningsd.

**EU-taxonomi** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi.

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 5 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett socialt mål

Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjar denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av ansvarsprinciperna direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sållning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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.

**Hållbarhetsindikatorer**  
**mäter** hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Kortrränta är en fond med kort ränta som huvudsakligen placerar sina tillgångar huvudsakligen i obligationer och penningmarknadsinstrument i euro, som emitteras eller garanteras av banker och företag, EU-länder, kommuner i euroområdet, samkommuner och deras respektive regionala offentliga organ, såsom företags- och kommuncertifikat, statsobligationer och bankernas placeringscertifikat. Fondens ränterisk, mätt i löptid, får inte överstiga ett år.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

Fonden strävar efter att påverka investeringar i väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följer 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.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthålla relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.



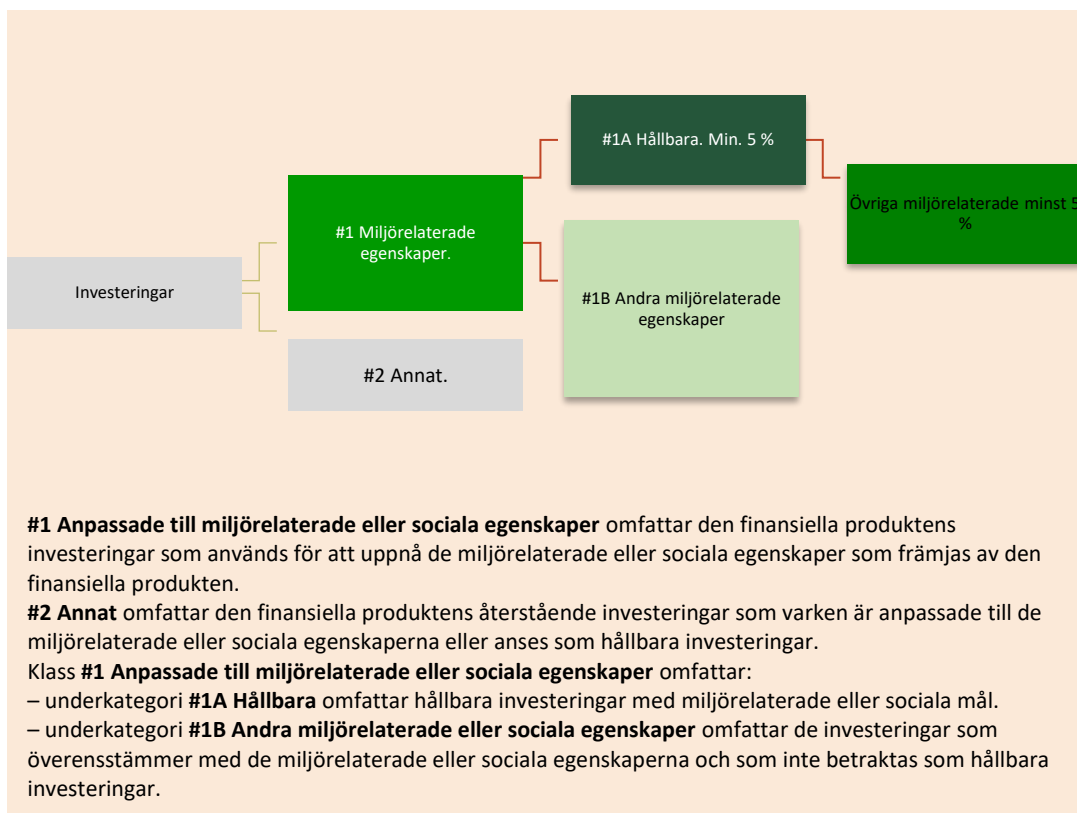
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>19</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<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.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler för kärnmaterial.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 5 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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. Fonden beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.




### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPARBANKEN AKTIE VÄRLDEN**

Identifieringskod för juridisk person: 743700NN1IOGCRWD026

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 10 % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltnings sed.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjar denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av ansvarsprinciperna direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sållning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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.

**Hållbarhetsindikatorer**  
**mäter** hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra inte någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

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 har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Aktie Världen är en aktiefond som placerar sina tillgångar på aktiemarknaden globalt. Fondens placeringar genomförs huvudsakligen som direkta aktieplaceringar i stora bolag. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning. Fonden eftersträvar en värdeökning som på lång sikt överstiger värdeökningen i jämförelseindexet.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

Fonden strävar efter att påverka investeringar i väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följer 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.



- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



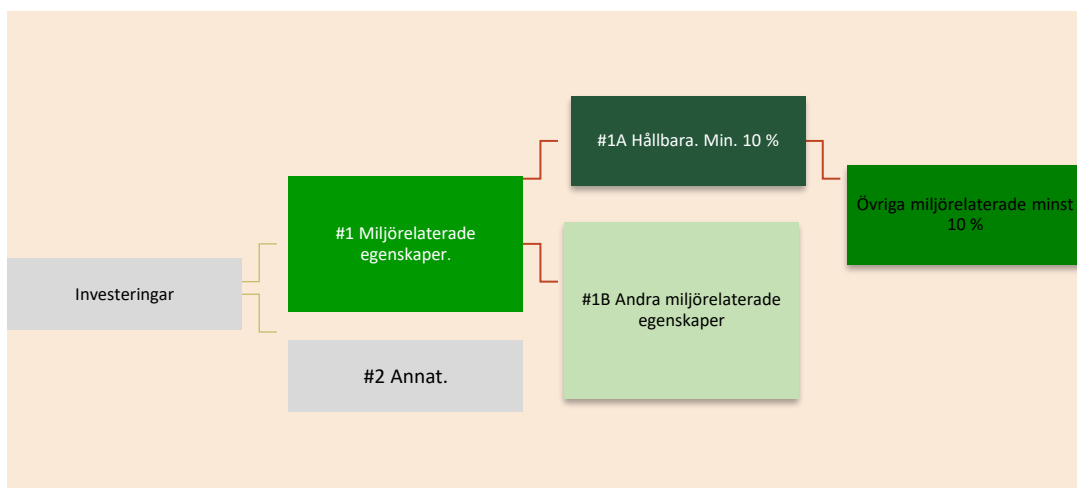
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 10 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produkten investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**#2 Annat** omfattar den finansiella produkten återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Klass **#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>20</sup>?**

**Ja:**

**Fossilgas**       **Kärnenergi**

**Nej**

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<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.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 10 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana socialt hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar ingick under ”#2 Annat”, vad är syftet med dem och tillämpas skyddsåtgärder för miljörelaterade eller sociala miniminivåer?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Fondens kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Fondens beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPARBANKEN MÅTTA**  
**743700EWQHHV0PN34105**

Identifieringskod för juridisk person:

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningsd.

**EU-taxonomi** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



**Hållbara investeringar med ett miljömål** görs minst: \_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi.



**Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: \_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 10 % hållbara investeringar,



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



med ett socialt mål



Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet.

Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. För andra än Sp-Fondbolagets målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från målfonden.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och utslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

**Hållbarhetsindikatorer mäter** hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

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. I andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.



EU-taxonomin bekräftar principen om ”ingen betydande skada”, enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om ”ingen betydande skada” tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Måtta placerar sina tillgångar internationellt i aktier, aktiebundna instrument, räntebärande instrument och fondandelar. Högst 30 % av fondens placeringar finns i aktier. Den resterande delen är placerad i räntebundna instrument, räntefonder och kontanter. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt upplysningsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för fonderna Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. För andra målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från aktörerna.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

Fonden strävar efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man 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 placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



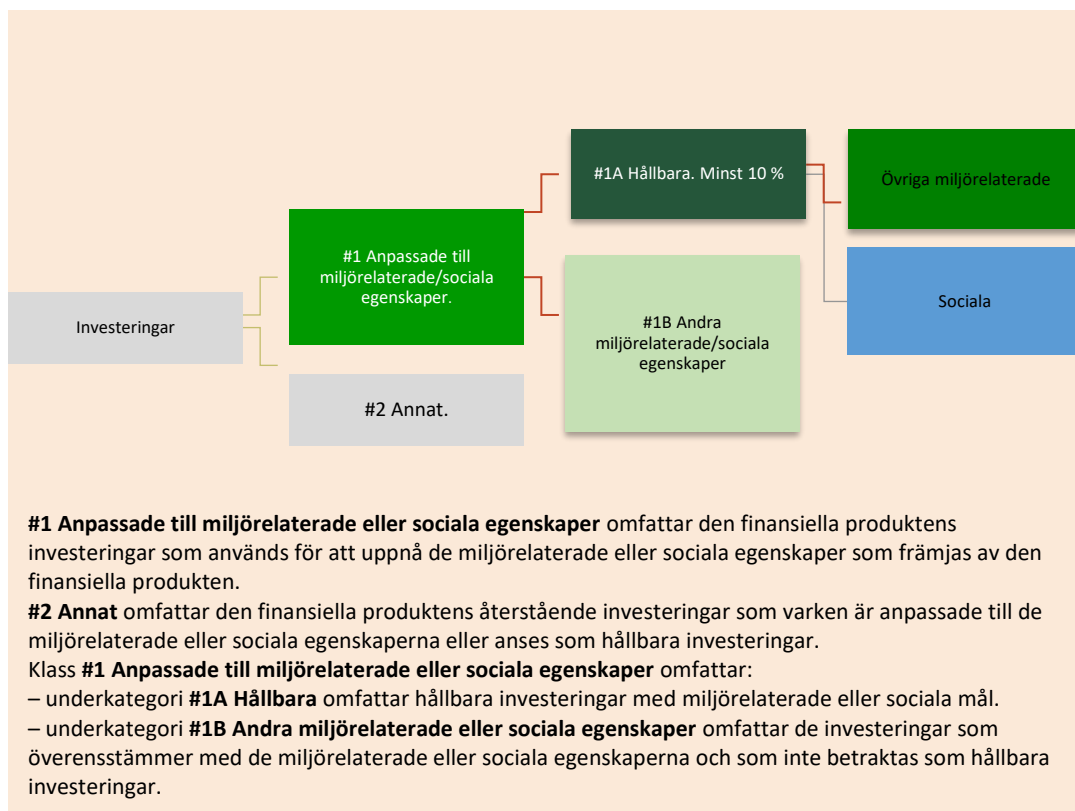
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar delvis sina tillgångar i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljömässiga och sociala egenskaper utan att följa EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



**Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

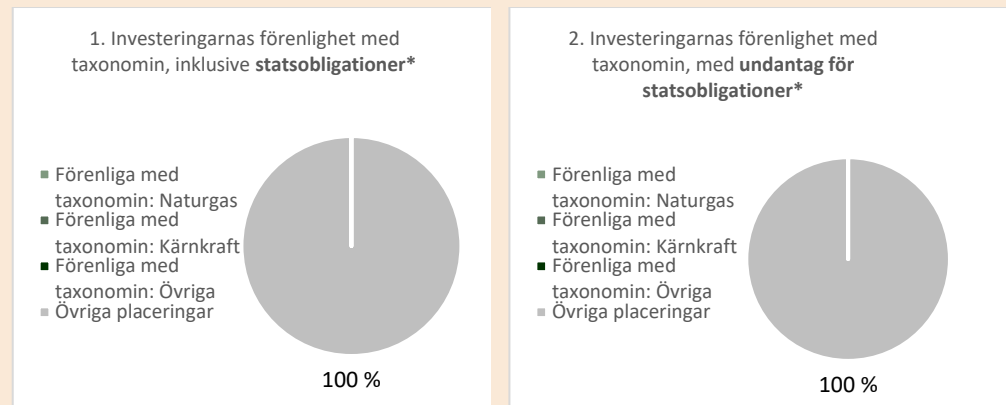
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>21</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler för kärnmaterial.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<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.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN AKTIEBETONAD**  
 Identifieringskod för juridisk person: 743700JUEDENMNGU2L52

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet.

Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. För andra än Sp-Fondbolagets målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från målfonden.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och utslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

**Hållbarhetsindikatorer mäter** hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

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. I andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Sparbanken Aktiebetonad är en blandfond som placerar sina tillgångar huvudsakligen på internationella aktie- och räntemarknader. Andelen ränteplaceringar i fondens värde kan variera mellan 0–80 % och andelen aktieplaceringar mellan 0–100 %. Fonden får placera högst 20 % av sina tillgångar i alternativa fonder. Fondens placeringar förverkligas i huvudsak med hjälp av andra fonder. I sin investeringsverksamhet kan fonden använda derivat för att skydda sig mot marknadsförändringar, för att ersätta direkta investeringar och för att i övrigt främja effektiv portföljförvaltning. Viktigast är att derivat används för att hantera aktie- och ränterisker. Fondens placeringar är brett diversifierade i aktier och obligationer i olika bolag, eftersom fondens placeringar huvudsakligen genomförs med fonder. Avkastningen på fondens placeringar, såsom försäljningsvinster, återinvesteras i fonden.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt upplysningsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för fonderna Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. För andra målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från aktörerna.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer som  
investeringsmål och  
risktolerans.

information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Fonden strävar efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man 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.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**God förvaltningssed**  
omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



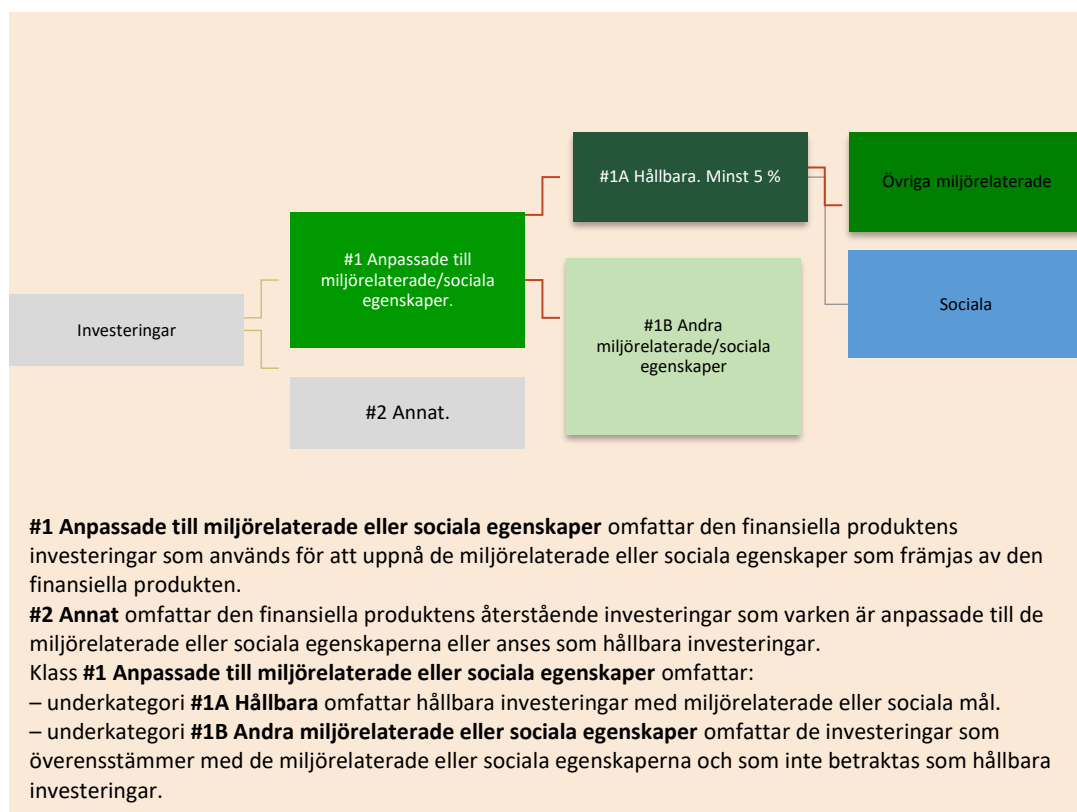
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar delvis sina tillgångar i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. Återstående investeringar (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) bidrar till miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa utan att följa EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>22</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<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.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller kärnenergi inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshandlings regler för kärnmaterial.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPARBANKEN SMÅFÖRETAG**

Identifieringskod för juridisk person: 743700UJMMKY3JD9SH85

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av ansvarsprinciperna direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sållning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

- ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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.

**Hållbarhetsindikatorer**  
**mäter** hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomi bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomi och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

### Med huvudsakliga negativa konsekvenser

avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

X

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Småföretag är en aktiefond som placerar sina tillgångar huvudsakligen i aktier i små och medelstora företag som är börsnoterade i Finland. Högst fyrtiofem (45) procent av fondens värde kan också investeras på andra europeiska aktiemarknader i aktier i små och medelstora företag. Fondens placeringar förverkligas huvudsakligen genom direkta aktieinvesteringar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden 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).

Fonden strävar efter att påverka investeringar i väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följer 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.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god förvaltningssed är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

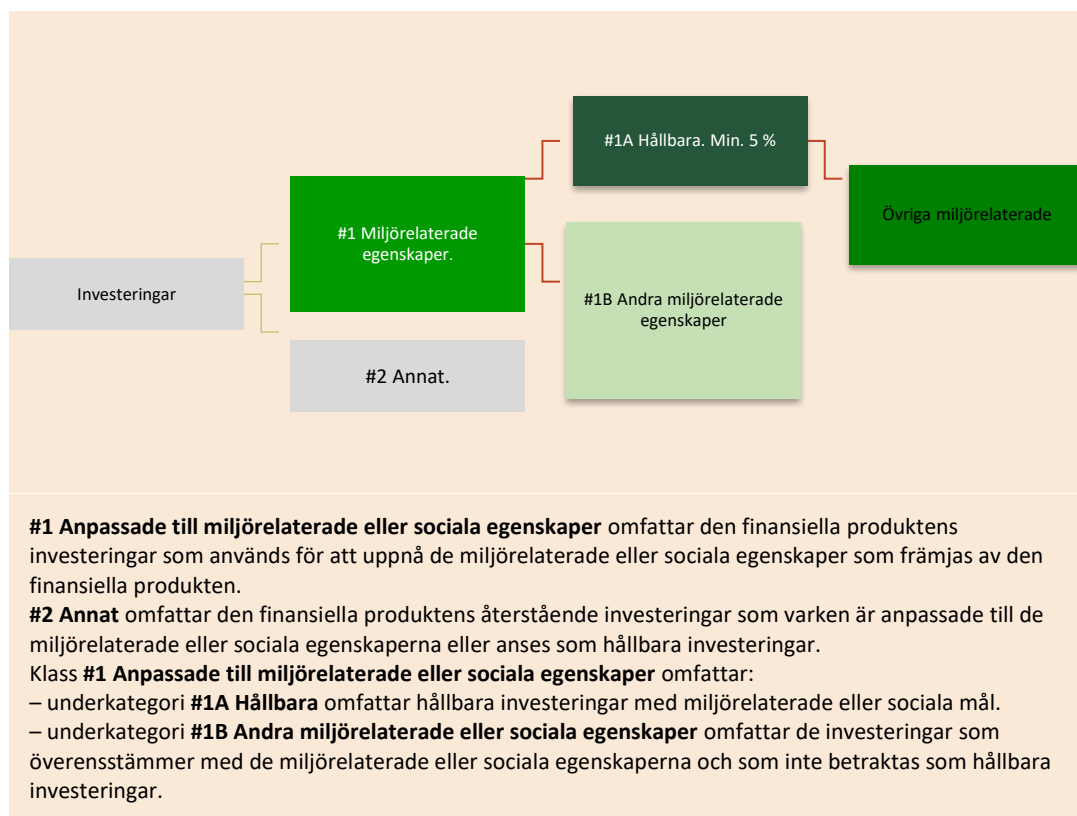
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektets gröna operativa verksamheter.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>23</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>23</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller kärnenergi inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler för kärnmaterial.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.





### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 5 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: SPARBANKEN LÅNGRÄNTA  
743700P3IQLVJ6705D75

Identifieringskod för juridisk person:

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltnings sed.

**EU-taxonomi** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi.



Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst **10 %** hållbara investeringar,



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi



med ett socialt mål



Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar sociala egenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden sociala egenskaper genom uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av ansvarsprinciperna direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga i statsobligationer som främjar medborgarfriheter eller i företag och emittenter som främjar ett socialt mål, som är förenligt med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god

förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar: Investeringsobjektens hållbarhet bedöms med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. I Sp-fondbolagets analysmodell beräknas sådana investeringsobjekt som hållbara investeringar som bidrar till det sociala målet för de länder där Sp-fondbolagets generellt beskrivande indikator för medborgerliga fri- och rättigheter uppnår ett värde som är minst lika med eller högre än genomsnittet för jämförelseindex.

Direkta investeringar i företagslån klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondens analysmodell, som tillämpar mätvärden och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. I analysmodellen finns 8 indikatorer relaterade till samhället. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Genom indikatorerna mäter man exempelvis prestationerna i fråga om sociala mål i förhållande till en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

Hållbarhetsindikatorer mäter hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

När det gäller hållbara investeringar i företagslån som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande mål för hållbar utveckling (SDG): 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt, 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 orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

— ***Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?***

Principen om ingen betydande skada har för de hållbara investeringarnas del säkerställs med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1–16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Vid utvärdering av placeringar i statsobligationer gör vi en övergripande översyn med beaktande av olika hållbarhetsfaktorer. Dessa kan till exempel vara politiska tillvägagångssätt, förvaltningens styrka, utvecklingen på det sociala området, mänskliga rättigheter och reformvilja. Brister i flera faktorer, i kombination med bristande reformpolitik, kan leda till att landet utesluts från våra placeringar.

— — — *Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs att de hållbara investeringarna (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.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Placeringsfonden Sparbanken Långränta är en fond med långa räntor som främst placerar sina tillgångar i euro i euroområdet, i referensobligationer såsom obligationslån med fast ränta. Fondens placeringar genomförs huvudsakligen genom direkta ränteplaceringar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning. Viktigast är att derivat används för att hantera ränterisker. Den modifierade löptiden, som mäter fondens räntekänslighet, ligger vanligtvis mellan 5 och 6, vilket innebär fondens negativa värdeförändring i procent om räntan stiger med en procentenhet. När räntan sjunker ökar fondens värde i motsvarande grad.

Fonden främjar sociala egenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden sociala egenskaper genom uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till det sociala målet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden investerar inte 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). Uteslutningsprinciperna gäller för direkta investeringsobjekt.

Fonden strävar efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följer 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.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

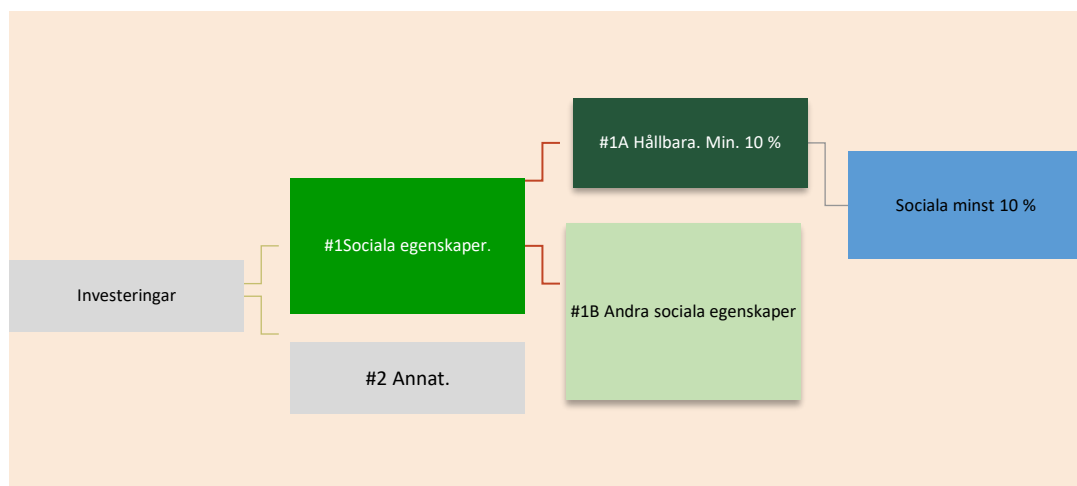
**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar sociala egenskaper. Även om fonden främjar sociala egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar miljörelaterade mål. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som bidrar till det sociala målet i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. De återstående investeringarna bidrar till sociala egenskaper utan att följa EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fondens förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.



**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**#2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Klass **#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.





**Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

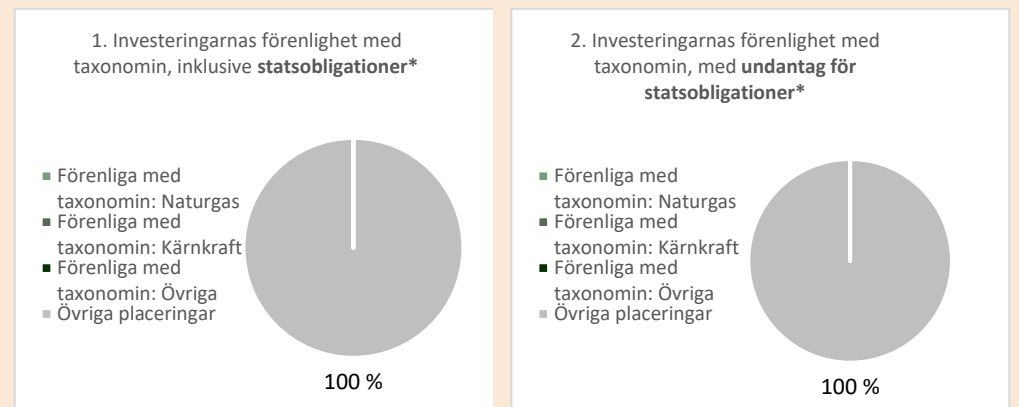
**● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>24</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

**● Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>24</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



## Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Fondens hållbara investeringar har i första hand ett socialt mål. Därför finns det ingen minimiandel för hållbara investeringar som främjar miljörelaterade mål i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



## Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett socialt mål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 10 %.



## Vilka investeringar ingick under ”#2 Annat”, vad är syftet med dem och tillämpas skyddsåtgärder för miljörelaterade eller sociala miniminivåer?

Konter 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 konter och derivat.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Detaljerad produktspecifik information finns på:

<https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksggruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPARBANKEN HYFS**  
**743700P44PBAQ5WSZ452**

Identifieringskod för juridisk person:

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltnings sed.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: %**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 10 % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjar denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Fonder som utgör placeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet.

Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. För andra än Sp-Fondbolagets målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från målfonden.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och utslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

**Hållbarhetsindikatorer**  
mäter hur de  
miljörelaterade eller  
sociala egenskaper som  
främjas av den finansiella  
produkten uppnås.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Fonden har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomi. Det är inte uteslutet att fonden skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara

investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

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. I andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

EU-taxonomi bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomi och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

#### Med huvudsakliga negativa konsekvenser

avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Hyfs (tidigare placeringsfonden Sparbanken Världen, ändrad 2 maj 2019) är en blandfond som placerar sina tillgångar internationellt i aktier, aktieinstrument, ränteinstrument och fondandelar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning. Den minsta vikten av aktieinvesteringar i portföljen är 30 % och den maximala vikten är 70 % medan resten alltid investeras i räntebärande instrument och kontanter.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom fondval, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt upplysningsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för fonderna Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. För andra målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från aktörerna.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.



Fonden strävar efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man 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 placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



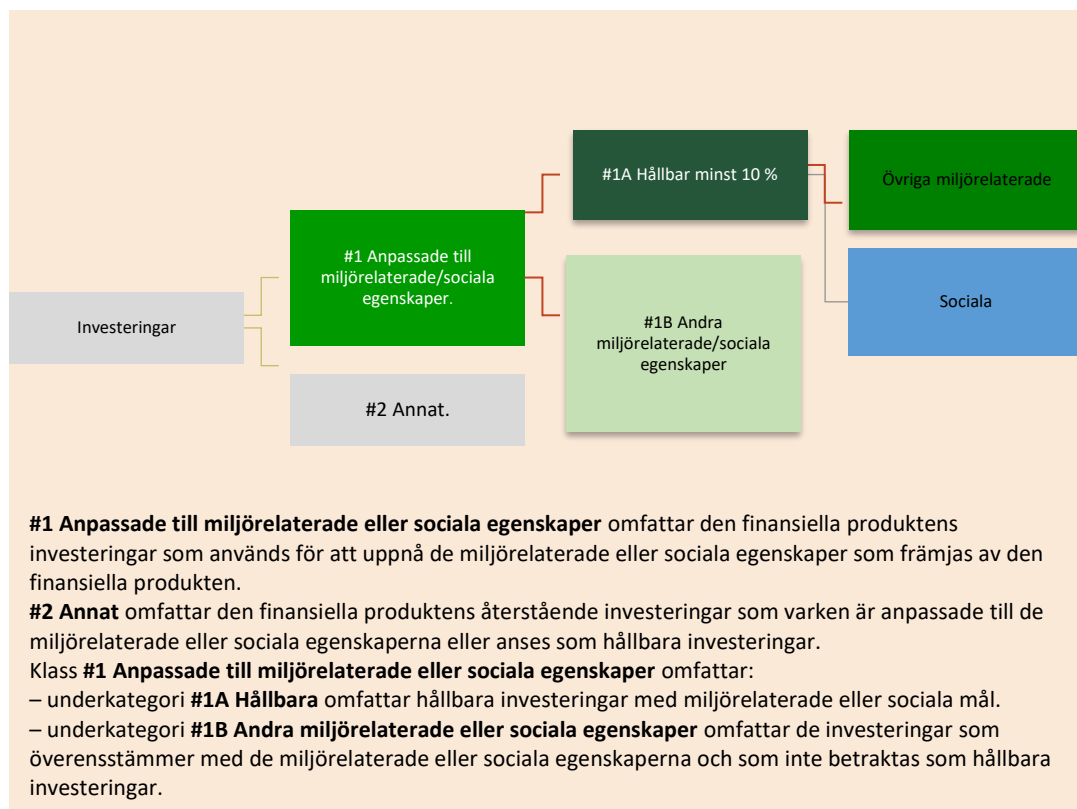
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar delvis sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter och artikel 6-fonder) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>25</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>25</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN BALANSERAD**

Identifieringskod för juridisk person: 743700IVR2R8NONMS582

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltnings sed.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa genom exempelvis ESG-integration, utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet.

Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. För andra än Sp-Fondbolagets målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från målfonden.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och utslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.
- När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.
- Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Fonden har inte förbundit sig till hållbara investeringar enligt EU-taxonomin. Det är inte uteslutet att fonden skulle omfatta investeringar där kriterierna för hållbara

**Hållbarhetsindikatorer mäter** hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

investeringar enligt EU-taxonomin, till exempel för begränsning av klimatförändringar och/eller anpassning och/eller skydd av vatten och marina resurser och/eller förebyggande av den cirkulära ekonomin och/eller förebyggande av miljöförstöring och/eller skydd av ekosystem och biologisk mångfald, endast delvis uppfylls i den finansiella produkten investeringsobjekt.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

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. I andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*



Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Sparbanken Balanserad är en blandfond som placerar sina tillgångar huvudsakligen på internationella aktie- och räntemarknader. Andelen ränteplaceringar i fondens värde kan variera mellan 30–100% och andelen aktieplaceringar mellan 0–70 %. Fonden får placera högst 20 % av sina tillgångar i alternativa fonder. Fondens placeringar förverkligas i huvudsak med hjälp av andra fonder. I sin investeringsverksamhet kan fonden använda derivat för att skydda sig mot marknadsförändringar, för att ersätta direkta investeringar och för att i övrigt främja effektiv portföljförvaltning. Viktigast är att derivat används för att hantera aktie- och ränterisker. Fondens placeringar är brett diversifierade i aktier och obligationer i olika bolag, eftersom fondens placeringar huvudsakligen genomförs med fonder. Avkastningen på fondens placeringar, såsom försäljningsvinster, återinvesteras i fonden.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt upplysningsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för fonderna Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. För andra målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från aktörerna.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för

ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Fonden strävar efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man 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 placeringen så snart som möjligt.

● ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

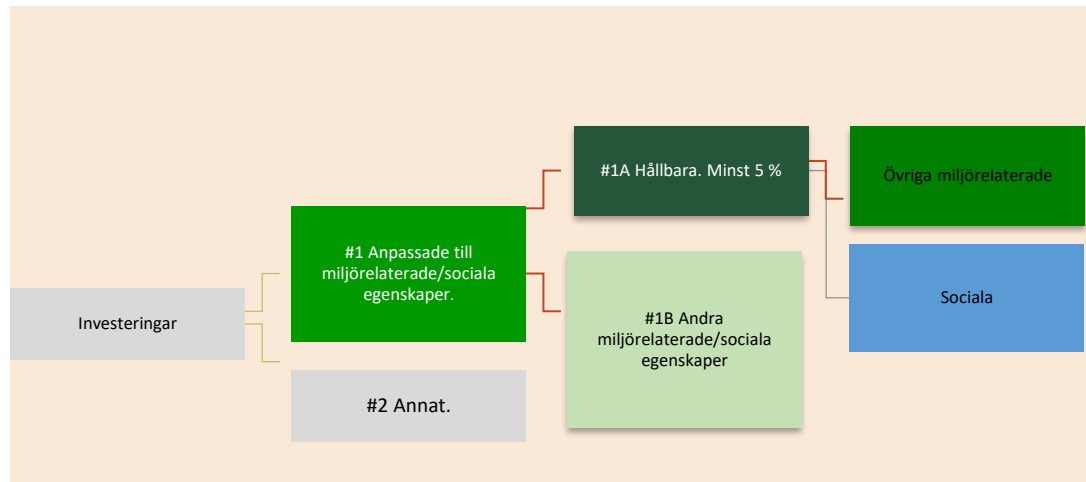
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar delvis i investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. De återstående investeringarna (exklusive kontanter) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**#2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Klass **#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

– underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.

– underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

– **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

– **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

– **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>26</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>26</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler för kärnmaterial.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel för målen i fråga.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljörelaterat eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel för dessa mål.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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.



är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

**Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

Produktnamn: **SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN AVKASTNINGSSINRIKTAD**  
Identifieringskod för juridisk person: 743700BTE7DGK2EA3R09

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

**Ja**

**Nej**

**Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

**Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: %**

Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningsd.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina investeringsfonder. Målfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag främjar miljörelaterade egenskaper till exempel genom ESG-integration, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar. När det gäller andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag i enlighet med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning, sker främjandet i enlighet med investeringsstrategin för dessa fonder.

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet.

Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Minsta andel hållbara investeringar: till exempel en del fonder som utgör investeringsobjekt och förvaltas av Sp-Fondbolag investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade mål samt som följer god förvaltningssed. För andra än Sp-Fondbolagets målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från målfonden.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfulla investeringar direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och utslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktas de viktigaste indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som följer artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning.
- Andelen hållbara investeringar. Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis görs, är utgångspunkten för hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) att de har positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man efter att främja ett eller flera miljömål enligt EU:s kommunikationsförordning 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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.

**Hållbarhetsindikatorer mäter** hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra målfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Inom Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s anvisningar till multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt kan investeringsobjektet inte definieras som en hållbar investering. Uppgifter om indikatorn i fråga skaffas från externa tjänsteleverantörer.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Sparbanken Avkastningsinriktad är en blandfond som placerar sina tillgångar huvudsakligen på internationella aktie- och räntemarknader. Andelen korta ränteplaceringar i fondens värde kan variera mellan 30–100% och andelen aktieplaceringar mellan 0–100 %. Fonden får placera högst 20 % av sina tillgångar i alternativa fonder. Fondens placeringar förverkligas i huvudsak med hjälp av andra fonder. I sin investeringsverksamhet kan fonden använda derivat för att skydda sig mot marknadsförändringar, för att ersätta direkta investeringar och för att i övrigt främja effektiv portföljförvaltning. Viktigast är att derivat används för att hantera aktie- och ränterisker. Fondens placeringar är brett diversifierade i aktier och obligationer i olika bolag, eftersom fondens placeringar huvudsakligen genomförs med fonder. Avkastningen på fondens placeringar, såsom försäljningsvinster, återinvesteras i fonden.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

För externa fondplaceringar strävar Sp-Fondbolag efter att hitta kapitalförvaltare vars placeringsfilosofi och tillvägagångssätt motsvarar Sp-Fondbolags egna val. Vid val av kapitalförvaltare för externa fonder prioriteras sådana som har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (PRI). Därtill placerar Sp-Fondbolag endast i sådana fonder vars förvaltningsbolag finns i en stat som har ratificerat OECD:s AEOI-avtal om automatiskt utbyte av skatteinformation eller, för USA:s del, det motsvarande FATCA-avtalet. Av utomstående kapitalförvaltare begär vi också samma uppgifter enligt upplysningsförordningen och taxonomiförordningen som Sp-Fondbolag är skyldigt att rapportera. Fonden placerar huvudsakligen i målfonder som överensstämmer med artikel 8 och 9 i EU:s upplysningsförordning.

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med 2(17) i EU:s upplysningsförordning. Det är inte uteslutet att andelen hållbara investeringar kan vara ännu högre än så. Vi berättar om den realiserade nivån på hållbara investeringar i de regelbundna översikterna. I klassificeringen av hållbara investeringar används för fonderna Sp-Fondbolags egen analysprocess enligt beskrivningen ovan. För andra målfonder utreds andelen hållbara investeringar antingen från externa tjänsteleverantörer eller direkt från aktörerna.

Sp-Fondbolaget gör inte direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.

information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Fonden strävar efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man 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.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?***

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.



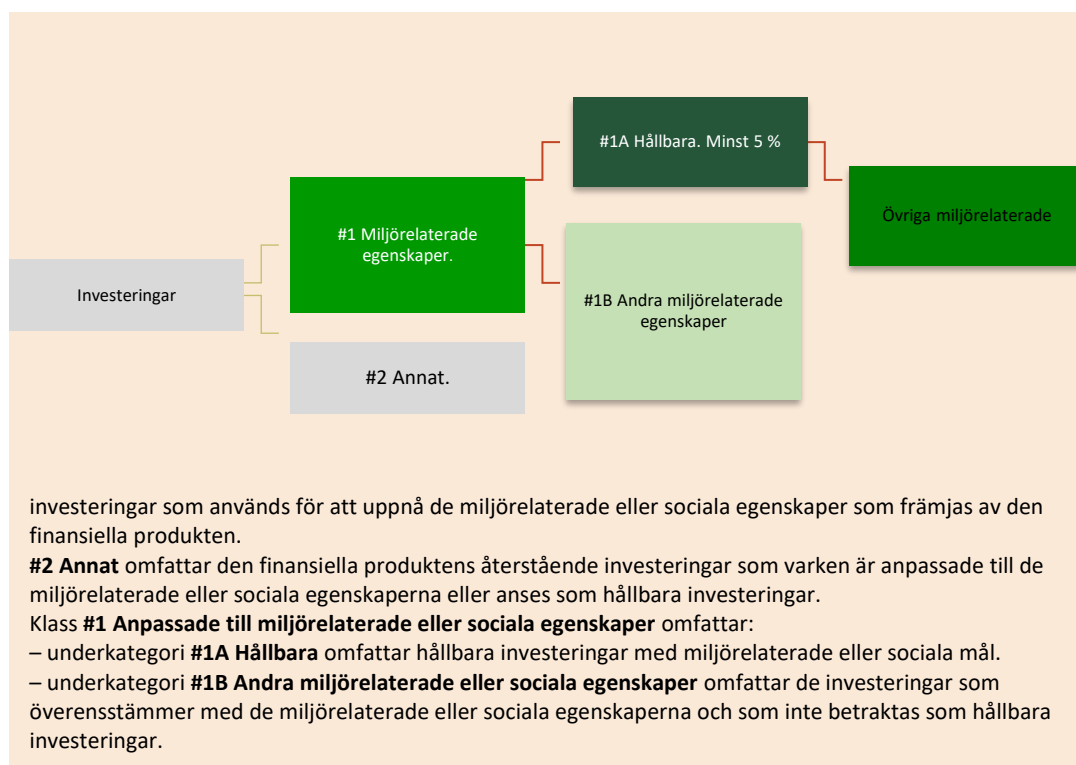
## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar delvis sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 5 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 15 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonderna) främjar miljörelaterade egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin eller artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>27</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler för kärnmaterial.

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>27</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 5 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar har i första hand ett miljömål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana placeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.



Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: SPARBANKEN MILJÖ

Identifieringskod för juridisk person: 743700ZUTU5CE5UPT105

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: %

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.

Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: %

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst 10 % 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningsd.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjar denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljöegenskaper genom miljörelaterade temainvesteringar och genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom utslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av ansvarsprinciperna direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som till exempel är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada

för miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sällningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sällning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

- ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas gällande investeringar i aktier och företagslån de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningsd.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra fonder som utgör investeringsobjekt än de investeringsfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag enligt artikel 8 och 9 sker främjandet av miljöegenskaper och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

- ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

När det gäller direkta investeringar kommer de hållbara investeringar som fonden avser att göra är utgångspunkten delvis att ha positiva effekter på ett eller flera av följande miljömål 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 strävar man 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.

**Hållbarhetsindikatorer**  
mäter hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Det att fondens hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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 upplysningsförordning 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 (placeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte uppfyller Sp-Fondbolags kriterier för bedömning av ingen betydande skada anses inte vara hållbara investeringar. Detta inkluderar bland annat företag, som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomin bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om "ingen betydande skada" tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visseblåsare).

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Specialplaceringsfonden Sparbanken Miljö är en fond (AIF) i enlighet med direktivet om förvaltare av alternativa placeringsfonder. Fonden är en specialplaceringsfond i och med att den kan avvika från de begränsningar som allmänt gäller placeringsfonder enligt lagen om placeringsfonder, till exempel fondens placeringsobjekt och diversifiering av tillgångar, datum för beräkning av värdet, frekvensen av teckningar och inlösen samt möjligheten att ta kredit för placeringsverksamhet. Fonden placerar sina tillgångar i bolag eller fonder som främjar en hållbar användning av miljön. Investeringar kan göras i finansieringsinstrument med villkor för eget eller främmande kapital. Fondens placeringar utförs genom att huvudsakligen investera tillgångarna i andelar i alternativa fonder, andelar i investeringsfonder (inklusive ETF), andelar i kommanditbolag registrerade i Finland och värdepapper utgivna av kommanditbolag registrerade i Finland, börsnoterade aktier, ränteinstrument och penningmarknadsinvesteringar. Fonden kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Fonden främjar miljöegenskaper genom tematiska investeringar i miljön, ESG-integration, uteslutning, övervakning av överträdelser av standarder, aktivt ägande och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden investerar inte i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Fonden strävar efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följer 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

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från placeringen så snart som möjligt.

● **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

● **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

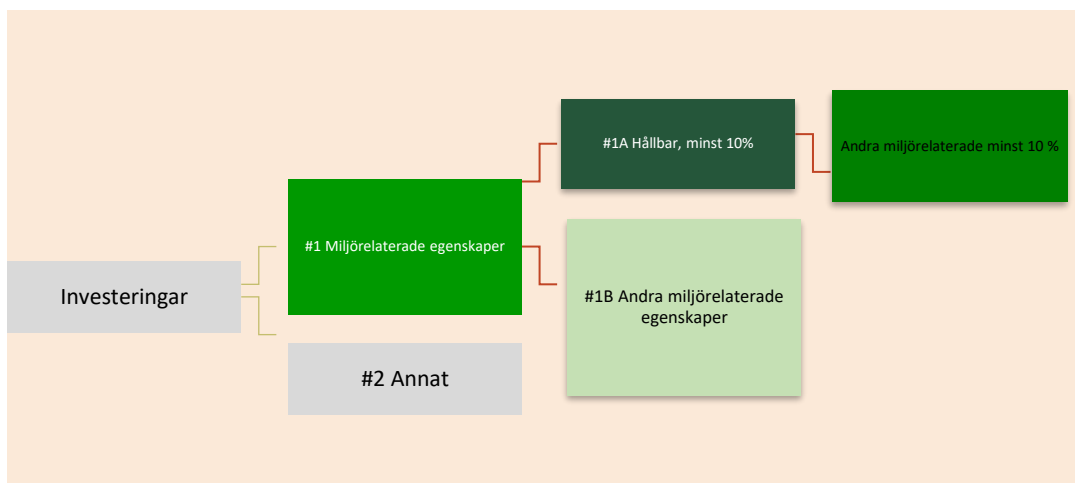
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigerings.

**Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?**

Produkten investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 10 % av produktens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

**God förvaltningssed** omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.





**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**#2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Klass **#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatena främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.





## Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

### ● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>28</sup>?**

**Ja:**

**Fossilgas**       **Kärnenergi**

**Nej**

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

### ● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.

<sup>28</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 10 %.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar har i första hand ett miljömål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

Konter 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 konter och derivat.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>

 är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

Mall som avser upplysningar innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN

Identifieringskod för juridisk person: 7437002S6TM3GE9BJV23

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



X

Nej



Hållbara investeringar med ett miljömål görs minst: \_\_%



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.



Hållbara investeringar med ett socialt mål görs minst: \_\_%



Den finansiella produkten främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och, även om den inte syftar till att göra hållbara investeringar, har den minst **10 %** 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 finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. I förordningen bekräftas ingen förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljöegenskaper genom att ta hänsyn till ESG-faktorer som en del av investeringsprocessen. Dessutom främjar fonden miljörelaterade egenskaper genom uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av ansvarsprinciperna direkt i placeringsprocessen. ESG-faktorerna och -riskerna beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. Portföljförvaltaren bedömer de risker och möjligheter som är förknippade med investeringsobjektets ansvar som en del av en annan analys av investeringsobjektet. I analysen används verktyg och data från externa tjänsteleverantörer samt Sp-Fondbolags egna ESG-verktyg.

De hållbara investeringarnas minimiandel: Fonden gör delvis hållbara investeringar, det vill säga investeringar i företag och emittenter som främjar miljömål, som är förenliga med utvalda FN-mål för hållbar utveckling och som inte orsakar betydande skada för

miljörelaterade och sociala mål samt som följer god förvaltningssed. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU-taxonomin. Fonden har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sållning baserat på bransch och normförbrytelser: I Sp-Fondbolag kompletteras ESG-analysen den normbaserade och branschspecifika sållningen, med vars hjälp man begränsar placeringar, om en betydande del av omsättningen kommer från vissa verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen), produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen) och vissa kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. I Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för normbaserad sållning och uteslutning av bolag.

Aktivt ägarskap: Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna.

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Uppnåendet av miljörelaterade egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andelen hållbara investeringar som bidrar till miljörelaterade mål. Som hållbara investeringar räknas de investeringsobjekt som har en positiv inverkan på ett eller flera av de utvalda FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade eller sociala mål samt som följer god förvaltningssed.

Investeringsobjekten klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper. På ovan nämnda sätt räknas andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå.

- Hållbara investeringar bedöms också med testet ingen betydande skada, där hållbara investeringar inte kan definieras som till exempel ett företag som är känt för att bryta mot Global Compact-principerna eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
- Dessutom följer fondens direkta investeringar de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar.

● ***Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***

Hållbara investeringar som fonden avser att genomföra delvis har positiva effekter på ett eller flera av följande miljörelaterade 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 strävar man 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.

**Hållbarhetsindikatorer**  
**mäter** hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Det att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorerna, som mäter negativa konsekvenser för hållbarheten, som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, som beskrivs nedan.

*Hur har man beaktat indikatorerna på negativa effekter på 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. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

*Hur överensstämmer hållbara investeringar med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?*

Som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar säkerställs 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.

EU-taxonomin bekräftar principen om ”ingen betydande skada”, enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU-taxonomin och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om ”ingen betydande skada” tillämpas endast i dem på de placeringar som ingår i den finansiella produkten, där man beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. När det gäller resterande placeringsandelar som ingår i denna finansiella produkt beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Andra hållbara investeringar får inte heller skada miljön eller de sociala målen i någon större utsträckning.



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja, vi övervakar fondens resultat i form av PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov utövar vi till exempel företagspåverkan baserat på resultat. I fonderna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter, såvida det i fonden finns sådana placeringar. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s informationsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nej

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Företagslån är en fond för företagslån med lång ränta, vars tillgångar huvudsakligen placeras i obligationer i euro i sådana företag, vars kreditvärdighet utgivna av ett internationellt kreditvärderingsinstitut är hög, minst BBB- (S&P) eller motsvarande. Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom ESG-integrering, uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Fonden följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom beaktar fonden de indikatorer som beskriver den huvudsakliga betydande nackdelen enligt beskrivningen i föregående avsnitt.

Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som bidrar till miljömålet i enlighet med artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan.

Fonden 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).

Fonden strävar efter att påverka investeringar i väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

Fonden följer 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.

**Investeringsstrategin**  
styr investeringsbeslut  
baserat på faktorer  
som investeringsmål  
och risktolerans.



**God förvaltningssed**  
omfattar väl fungerande  
förvaltningsstrukturer,  
upprätthållna relationer  
med anställda,  
personalens ersättningar  
och efterlevnad av  
skatteföreskrifter.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget sådant bindande minimum. Fonden följer dock de uteslutningsprinciper som definieras i Sp-fondbolagets principer för ansvarsfulla investeringar, vilka beskrivs i föregående avsnitt.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

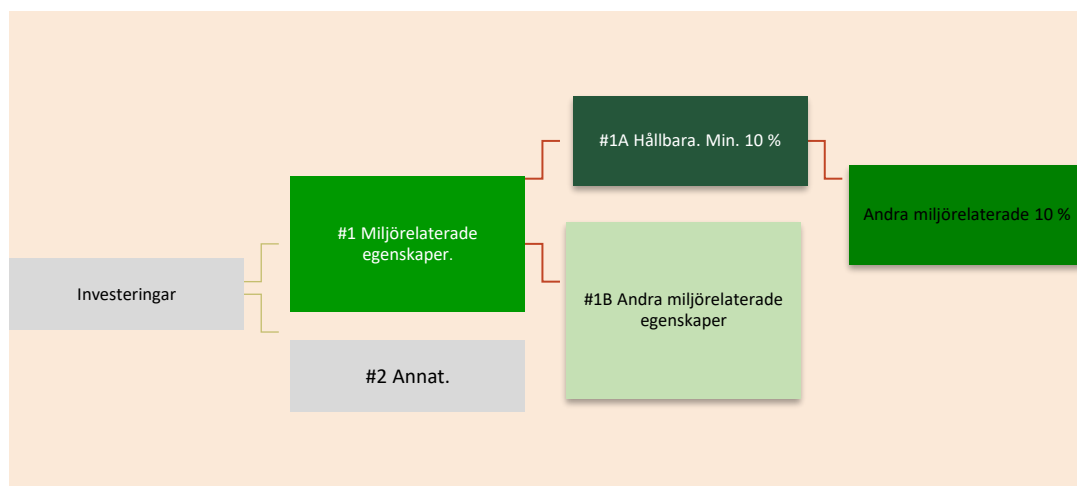
Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer, varav minst en måste uppfyllas för att investeringsmålet ska räknas som en hållbar investering.

Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden investerar sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. Även om fonden främjar miljörelaterade egenskaper är det inte uteslutet att den också kan innehålla investeringsobjekt som främjar sociala mål. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 10 % av fondens investeringar hållbara investeringar som främjar miljömålen. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med taxonomin. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.



**#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produkten investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**#2 Annat** omfattar den finansiella produkten återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Klass **#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- underkategori **#1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
- underkategori **#1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

### ● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan investera i derivatavtal för att främja en effektiv portföljförvaltning. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



### **Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?**

Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>29</sup>?**

Ja:

Fossilgas       Kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035.

När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler för kärnmaterial.

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



\* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

● **Hur stor är minimiandelen av investeringarna i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU-taxonomin och därmed inte heller i omställnings- eller möjliggörande funktioner och deras minimiandel.



**Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?**

Den minsta andelen sådana hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU-taxonomin är 10 %.

<sup>29</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana investeringar.



### **Vilka investeringar är inkluderade i ”#2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsnivåer?**

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.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?**

Fonden har inget sådant jämförelseindex som återspeglar miljörelaterade, sociala egenskaper eller en kombination av dessa egenskaper.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Detaljerad produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/fond-dokument>