

Sammanfattning av finansieringsprodukter som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper

Denna sammanfattning ger information i enlighet med artikel 8 i EU:s informationsförordning om miljörelaterade och sociala egenskaper eller mål för de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag Ab i enlighet med artikel 10.1 i SFDR-förordningen EU 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom sektorn för finansiella tjänster och artiklarna 25–36 i den delegerade förordningen EU 2022/1288.

Inget hållbart placeringsmål

Produkten främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte som mål att göra hållbara placeringar.

En finansieringsprodukts miljörelaterade eller sociala egenskaper

ESG-faktorerna (miljörelaterade och sociala faktorer samt förvaltningsaspekter), inklusive huvudsakliga negativa effekter (PAI) beaktas och bedöms som en del av analysen av och besluten om placeringar. 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. Exempel på sådan verksamhet är bland annat aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning och kolanvändare och -producenter, såsom gruvbolag och elbolag, där kol står för en betydande del av omsättningen eller produktionen. Närmare beskrivningar av Sp-Fondbolags tillvägagångssätt för hållbart placering och beaktandet av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen finns på Sp-Fondbolags webbplats på sidorna om principerna för ansvarsfull placering och Ågarstyrningspolicy samt i fondprospektets SFDR-bilaga och i vårt meddelande om huvudsakliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorerna.

Placeringsstrategi

I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av ansvarsprinciperna direkt i placeringsprocessen. Målen för placeringsverksamheten eftersträvas genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen används ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten följer de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering, inklusive sällning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. En mer detaljerad beskrivning av produktens placeringsstrategi finns i produktens faktablad. Vad gäller god förvaltningssed 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. Produkten ska i ESG-analysen uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för

företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information om vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Placeringsarnas andel

Sp-Fondbolag har inget direkt ansvar mot de sammanslutningar som utgör placeringsobjekt eller något som helst annat ansvar mot dessa sammanslutningar.

Uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Förverkligandet av produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper följs upp och rapporteras regelbundet. Hållbarhetsindikatorer används som en del av placeringsbeslut, portföljförvaltning, rapportering och övervakning. För att mäta och följa upp förverkligandet av funktionerna används kontrollmekanismer, sätt och metoder som är specifika för varje funktion, som baseras antingen på Sp-Fondbolags eller en extern tjänsteleverantörs kontrollmekanismer, data och metoder.

Hållbarhetsnivån i de fonder vi förvaltar utvärderas regelbundet. Vi övervakar fondens resultat med avseende på innehållet i eventuella hållbara placeringar och de så kallade PAI-indikatorerna för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar vid behov till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Metoder

Inom Sp-Fondbolag mäts ansvar med hjälp av olika mätare, och mätningen utvecklas efter behov. Utvärderingsmetoderna kan vara kvalitativa och/eller kvantitativa. Vi använder flera nyckeltal för att bedöma våra fonders ansvarsfullhet så omfattande som möjligt. Portföljförvaltaren, som utsetts separat för varje portfölj, sköter om avkastningen och riskerna för sin portfölj samt om det ansvarsfulla placering i den praktiska placeringsverksamheten. Ansvarschefen och ESG-analitikern utvecklar, utbildar och övervakar genomförandet av ansvarsfullt placering i olika tillgångsslag och rapporterar om genomförandet av ansvar i placeringsverksamheten. Sp-Fondbolags styrelse fastställer regelbundet principerna för ansvarsfullt placering och följer upp hur ansvarsfullheten förverkligas.

Informationskällor och behandling av information

Som bedömningsmetoder använder Sp-Fondbolag verktyg som utvecklats av externa tjänsteleverantörer. Med dessa verktyg är det möjligt att identifiera och analysera olika hållbarhetsrisker och -faktorer i beslutsprocessen för investeringar. Metoderna och verktygen som används för att identifiera dessa risker varierar beroende på tillgångsklass och de gällande definitionerna inom regleringen av hållbarhetsrisker. Kontinuerlig utvärdering av externa tjänsteleverantörer genomförs för att fastställa tillämpliga metoder och för att säkerställa informationens kvalitet. Informationskällorna används som en del av portföljförvaltning, rapportering och övervakning.

Informationskällorna utnyttjas i den utsträckning det är möjligt och de finns tillgängliga.

Begränsningar av metoder och information

Upplysningarna baserar sig på den information som de företag som investeringarna gjorts i lämnar och information från två tredjepartsleverantörer. Informationen från tjänsteleverantörerna följer varje tjänsteleverantörs egen beräkningsmetodik och baserar sig på information som rapporteras av företagen själva eller beräknas/modelleras av tjänsteleverantören. När det gäller onoterade företag och indirekta placeringar, såsom fonder och derivat, är tillgången till information svagare och för vissa har man försökt få upplysningar om fonder som ingår i andra fonder genom att begära dem direkt. Dessutom finns det till exempel alltid en viss osäkerhet i identifieringen av de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna under placeringens hela livscykel och i bedömningen av sannolikheter och svårighetsgrad. Syftet är att övervaka informationens kvalitet och fortlöpande utveckla dess tillgänglighet och fullständighet. Vi använder flera olika tjänsteleverantörer för att kunna se vissa mätvärden från mer än en källa, samt för att fylla i potentiella dataluckor och säkerställa att demiljörelaterade eller sociala egenskaperna, eller en kombination av dessa, förverkligas.

Due diligence

Due diligence utövas med avseende på produktens underliggande tillgångar, inklusive interna och externa revisioner och övervakning. Sparbanksgruppen följer internationella standarder för ansvarsfullt affärsbeteende, due diligence och rapportering. Hänsyn till och bedömningen av de huvudsakliga negativa hållbarhetsriskerna och -faktorerna relaterade till placeringsbeslut, inklusive de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna, sker som en del av placeringsbeslutet och -analysen. Vid val av samarbetspartner gynnar Sp-Fondbolag dem som har undertecknat det av FN stödda initiativet om principer för ansvarsfullt placering (PRI).

Påverkningspolicyer

Sp-Fondbolags ägarpolicy beskriver principerna och verksamhetsmodellen för bolagspåverkan. Sp-Fondbolag är en aktiv ägare, vilket bland annat innebär att Sparbanksfonderna deltar i bolagsstämmorna för de företag de äger och för en direkt dialog med företagen. Vid möten med företagen strävar portföljförvaltaren och/eller experten på ansvarsfullt placering efter att lyfta fram ESG-frågor och framhålla deras betydelse. Målet är att öka öppenheten, transparensen och förverkligandet av ansvarsfullhet i målföretagens verksamhet. Det är möjligt att delta i bolagsstämmor även med hänvisning till samhälleligt viktiga teman. Principerna och verksamhetsmodellen för ägarpolitiken beskrivs i ett separat dokument. Fondbolagets påverkningsarbete sker också genom olika inhemska och internationella samarbetsinitiativ och andra kanaler. Sp-Fondbolag följer till exempel genom tjänsteleverantörernas verktyg upp hur de direkta målföretagen följer internationella normer och avtal (de så kallade Global Compact-principerna) i fråga om mänskliga rättigheter och rättigheter i arbetslivet samt förebyggande av miljöförstöring och korruption. 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. Vi granskar uteslutnings- och övervakningslistan och uppdaterar inventarieförteckningen minst två gånger per år. Sp-Fondbolag utesluter företag som upprepade gånger brutit mot internationella avtal och som inte anses vara möjliga att påverka framgångsrikt från direkta placeringar. Sparbankernas Kapitalförvaltnings principer för ansvarsfullt placering, ansvarsöversikten och ägarpolitiken för de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag finns på Sparbankens webbplats.