SP-FONDBOLAG AB, SFDR-BILAGA TILL FONDPROSPEKT, 28.10.2026

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 Ränteportfölj -placeringsfond**
- **Sparbanken Tillväxtmarknader Ränta -specialplaceringsfond**
- **POP Ränteportfölj -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 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 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 direkt dialog med externa kapitalförvaltare samt deltagande i placerarnas gemensamma påverkande och i den offentliga diskussionen.

Beaktande av hålbarhetsrisker 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

Fondernas mål är inte att göra hållbara placeringar enligt EU:s kriterier.

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 hålbarhetsrisker 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. 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 policy för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för uteslutning av bolag och normbaserad sållning, val av externa kapitalförvaltare och metoder för ägarpåverkan. I de fonder enligt artikel 8 som listas ovan används utöver uteslutning även beaktande av ESG-risker och -faktorer, aktivt ägarskap och påverkan.

I fonderna görs inte direkta placeringar i tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen), kontroversiella vapen, gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 % av produktionen) eller elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle (mer än 30 % av produktionen). 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.

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.

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.

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**
- **POP Optimal -placeringsfond**
- **POP Ambition -placeringsfond**
- **POP Stabil -placeringsfond**

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.

På fonderna tillämpas policyn för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicyn. Policyerna finns på adressen https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet

Fondernas mål är inte att göra hållbara placeringar enligt EU:s kriterier.

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 hålbarhetsrisker 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 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. 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 policy för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för uteslutning av bolag och normbaserad sållning, val av externa kapitalförvaltare och metoder för ägarpåverkan. I de fonder enligt artikel 8 som listas ovan används utöver uteslutning även beaktande av ESG-risker och -faktorer, aktivt ägarskap och påverkan.

I fonderna görs inte direkta placeringar i tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen), kontroversiella vapen, gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 % av produktionen) eller elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle (mer än 30 % av produktionen). 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.

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.

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.

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- och samhällsrelaterade egenskaper som i respektive fond.

- **Sparbanken Ränta Plus -placeringsfond**
- **POP Stabil -placeringsfond**

De nedan nämnda fonderna använder inte jämförelseindex.

- **Sparbanken Måtta -placeringsfond**
- **Sparbanken Hyfs -placeringsfond**
- **Sparbanken Djärvhet -placeringsfond**
- **Sparbanken Räntebetonad -specialplaceringsfond**
- **Sparbanken Balanserad -specialplaceringsfond**
- **Sparbanken Aktiebetonad -specialplaceringsfond**
- **Sparbanken Avkastningsinriktad -specialplaceringsfond**
- **POP Optimal -placeringsfond**
- **POP Ambition -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 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**
- **POP Europa -placeringsfond**
- **POP Global -placeringsfond**
- **POP Nordic -placeringsfond**
- **POP Finland -placeringsfond**

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.

På fonderna tillämpas policyn för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicyn. Policyerna finns på adressen https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet

Fondernas mål inte är att göra hållbara placeringar enligt EU:s kriterier.

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 hålbarhetsrisker 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 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. 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 policy för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för uteslutning av bolag och normbaserad sållning, val av externa kapitalförvaltare och metoder för ägarpåverkan. I de fonder enligt artikel 8 som listas ovan används utöver uteslutning även beaktande av ESG-risker och -faktorer, aktivt ägarskap och påverkan.

I fonderna görs inte direkta placeringar i tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen), kontroversiella vapen, gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 % av produktionen) eller elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle (mer än 30 % av produktionen). 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 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.

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.

Användning av derivat
Sparbankens 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**
- **POP Europa -placeringsfond**
- **POP Global -placeringsfond**
- **POP Nordic -placeringsfond**
- **POP Finland -placeringsfond**

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.

På fonderna tillämpas policyn för ansvarsfull placeringsverksamhet och ägarpolicyn. Policyerna finns på adressen https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet

Fondernas mål inte är att göra hållbara placeringar enligt EU:s kriterier.

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 hålbarhetsrisker 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 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, företagens ESG-betyg, miljölösningar samt företagets positiva och negativa effekter på miljön eller samhället. 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.

Specialplaceringsfonden Sparbanken Fastighet främjar miljörelaterade egenskaper och en del av placeringsobjekten kan också främja samhälleliga 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 samhälleligt 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, 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 policy för ansvarsfull placeringsverksamhet anges kriterier för uteslutning av bolag och normbaserad sållning, val av externa kapitalförvaltare och metoder för ägarpåverkan. I fonden används utöver uteslutning även beaktande av ESG-risker och -faktorer, tematiskt placerande och gynnande, aktivt ägarskap och påverkan.

I fonderna görs inte direkta placeringar i tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen), kontroversiella vapen, gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 % av produktionen) eller elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle (mer än 30 % av produktionen). 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.

Uteslutningen i Miljö-specialplaceringsfonden gäller gruvbolag där över 5 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 % av produktionen). Vid företag som är väsentliga för den

gröna övergången bedömer vi placeringsmöjligheterna från fall till fall. Miljö-specialplaceringsfonden innehåller dessutom inte investeringar i sådana företag som avses i artikel 12.1 a-g i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818, nämligen:
a) företag som deltar i någon som helst verksamhet som har att göra med kontroversiella vapen;
b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
c) företag som enligt jämförelsevärdenas administratörers observationer bryter mot principerna i Förenta Nationernas Global Compact-initiativ eller Organisationens för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) anvisningar för multinationella bolag;
d) företag som får minst en procent av sin avkastning från letning, brytning, insamling, distribuering eller förädling av stenkol eller brunkol;
e) företag som får minst tio procent av sin avkastning från letning, utvinning, distribuering eller förädling av oljebränslen;
f) företag som får minst 50 procent av sin avkastning från letning, utvinning, tillverkning eller distribuering av bränslen i gasform;
g) företag som får minst 50 procent av sin avkastning från elproduktion vars växthusgasintensitet överstiger 100 gram CO2-ekv./kWh.

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.

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.

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

Artikel 9-fonder
Fonder som har ett mål för hållbar investering enligt artikel 9 i SFDR-förordningen.

- **Sparbanken Amerika ESG Index –placeringsfond**
- **Sparbanken Europa ESG Index –placeringsfond**
- **Sparbanken Världen ESG Index –placeringsfond**

Hållbarhetsrelaterade upplysningar
Uppgifter som krävs enligt EU:s SFDR-förordning 2019/2088 (om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn) enligt artikel 9 i förordningen Förkortningen ESG hänvisar till de engelska termerna Environmental, Social och Governance, som avser miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade faktorer.
På fonderna tillämpas principerna för ansvarsfulla investeringar och ägarpolicyn. Principerna och policyn finns på adressen https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/ansvarsfullt-placerande-i-sparbanken
Syftet med fonderna är att göra hållbara investeringar i enlighet med hållbarhetsmålet. Fondernas hållbarhetsmål är att begränsa klimatförändringarna. Fonderna förverkligar detta mål genom att passivt investera i aktier i bolag som ingår i jämförelseindexen enligt EU:s Parisavtal. Fondernas investeringsverksamhet följer uteslutningskriterierna som tillämpas på referensvärdena enligt EU:s Parisavtal samt uteslutningarna enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar. Fondbolaget säkerställer före investeringen och vid den kontinuerliga uppföljningen att de indexfonder som eventuellt används är förenliga med fondens investeringsmål och hållbarhetsmål.
Indexet Morningstar US Paris Aligned Benchmark Enhanced har valts som referensvärde för fonden Sparbanken Amerika ESG Index, indexet Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced har valts som referensvärde för fonden Sparbanken Europa ESG Index och indexet Morningstar Developed Markets Paris Aligned Benchmark Enhanced har valts som referensvärde för fonden Sparbanken Världen ESG Index.

Definition av hållbarhetsrisk enligt SFDR
En hållbarhetsrisk innebär miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade (ESG) händelser eller förhållanden som, om de förverkligas, skulle kunna ha en negativ betydande inverkan på investeringens värde.

Beaktandet av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut
Inom Sp-Fondbolag beaktas hållbarhetsriskerna som en del av beslutsfattandet om och analysen av investeringar.
Som bedömningsmetoder använder Sp-Fondbolag verktyg som har utvecklats av externa tjänsteleverantörer. Med dessa verktyg är det möjligt att på ett mångsidigt sätt identifiera och granska olika hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i beslutsprocessen för investeringar. De metoder och verktyg som används varierar beroende på tillgångsklass och gällande bestämmelser om hållbarhetsrisker, såsom indikatorerna för huvudsakliga negativa

konsekvenser i upplysningsförordningen och enligt EU:s taxonomi för hållbar finansiering. Vid sidan av externa tjänsteleverantörers lösningar används vid bedömningen av ansvarsfullhet även företagens ansvarsrapporter, rapporter från icke-statliga organisationer och andra offentliga informationskällor.
Dessa verktyg används som en del av beslutsprocessen för identifiering av hållbarhetsrisker före investeringsbeslut och för rapportering av dem efter investeringar.
Fonderna förverkligar sitt mål för hållbar investering genom att passivt följa de jämförelseindex som har anpassats till målen i EU:s Parisavtal (Paris Aligned Benchmark, PAB).
Jämförelseindexen innehåller hållbarhetsrelaterade urvals- och uteslutningskriterier som syftar till att minska risker som har samband med klimatförändringar samt att styra investeringarna till bolag vars affärsverksamhet bättre är förenlig med omställningen till en koldioxidsnål ekonomi.
Fonderna följer dessutom Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer på det sätt som beskrivs i fondernas formulär för förhandsuppgifter.

Bedömning av hållbarhetsriskernas 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 investeringsbeslut väntas ändå inte ge betydande negativa konsekvenser på avkastningen på lång sikt.

Bedömning av god styrning
Av de företag som är föremål för investeringar förutsätts god styrning, och det är en central del av bedömningen av investeringsobjekt.

Användning av derivat
Indexfonder enligt artikel 9 i SFDR-förordningen som beskrivs i denna bilaga får använda derivat. I fondernas faktablad (KID) anges för vilka syften derivat används. Derivat används inte för att uppnå fondernas mål för hållbara investeringar.

Sp-Fondbolag Ab, SFDR-bilaga till fondprospekt 28.10.2026

Innehållsförteckning

Produktnamn: SPARBANKEN AMERIKA 2
Produktnamn: SPARBANKEN EUROPA 11
Produktnamn: SPARBANKEN HIGH YIELD 21
Produktnamn: SPARBANKEN ÖSTERSJÖN 30
Produktnamn: SPARBANKEN DJÄRVHET 39
Produktnamn: SPARBANKEN TILLVÄXTMARKNADER 49
Produktnamn: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN FASTIGHET 56
Produktnamn: SPARBANKEN FASTIGHETSAKTIE EUROPA 65
Produktnamn: SPARBANKEN RÄNTA PLUS 75
Produktnamn: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN RÄNTEBETONAD 85
Produktnamn: SPARBANKEN FINLAND 95
Produktnamn: SPARBANKEN KORTRÄNTA 105
Produktnamn: SPARBANKEN AKTIE VÄRLDEN 115
Produktnamn: SPARBANKEN MÅTTA 125
Produktnamn: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN AKTIEBETONAD 135
Produktnamn: SPARBANKEN SMÅFÖRETAG 145
Produktnamn: SPARBANKEN LÅNGRÄNTA 154
Produktnamn: SPARBANKEN HYFS 163
Produktnamn: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN BALANSERAD 173
Produktnamn: SPECIALPLACERINGSFONDEN SPARBANKEN AVKASTNINGSINRIKTAD 183
Produktnamn: SPARBANKEN MILJÖ 193
Produktnamn: SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN 203
Produktnamn: POP EUROPA 213
Produktnamn: POP GLOBAL 221
Produktnamn: POP OPTIMAL 230
Produktnamn: POP NORDIC 240
Produktnamn: POP FINLAND 249
Produktnamn: POP AMBITION 258
Produktnamn: POP STABIL 268

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 AMERIKA**
Identifieringskod för juridisk person**: 74370092OEFBN3BO9L62**

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** 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**	●● [X] **Nej**
[ ] **Hållbara investeringar med ett miljömål** görs minst: __%	[X] 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,
[ ] i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	[ ] med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
[ ] i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	[X] med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	[ ] med ett socialt mål
[ ] **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	[ ] 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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.

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

- 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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.
	Nej

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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. 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.

  Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
  - Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

  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 företagsmöten.

  Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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.

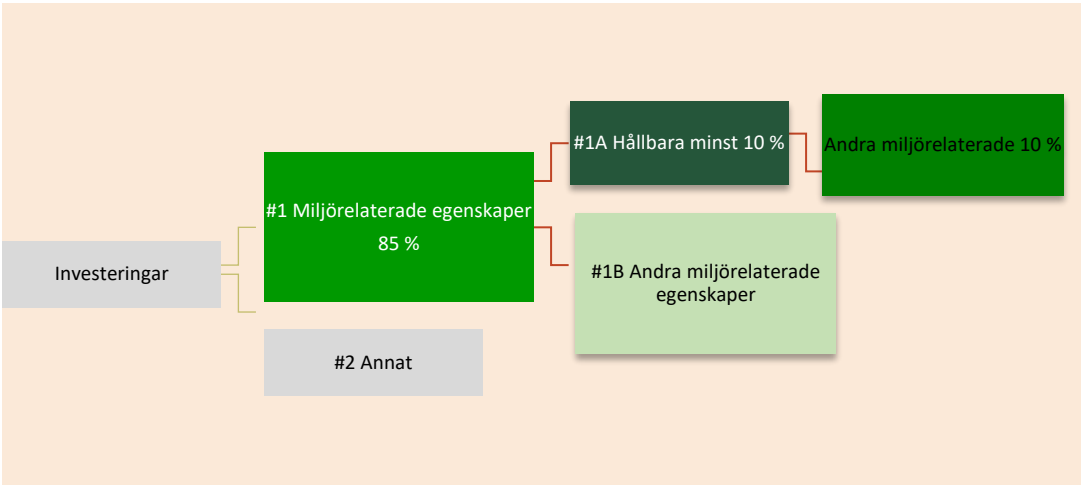
  Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.

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. Derivaten 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.

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.

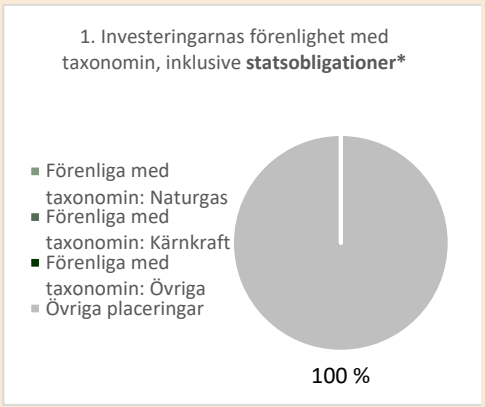
- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[1]?***

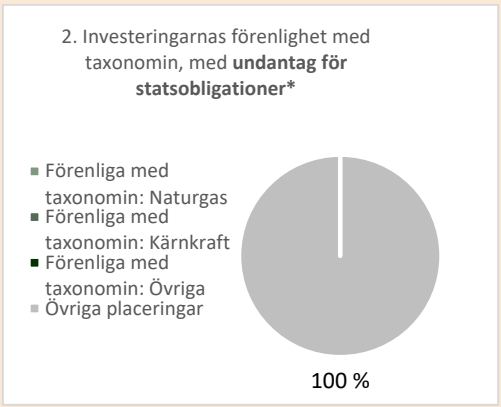
☐ **Ja:**

☐ **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.*

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 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.

[1] 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?

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. 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: **SPARBANKEN EUROPA**
Identifieringskod för juridisk person: **743700JZNU7PN5QI4X81**

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** 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: __%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☐ 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 miljömässigt 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?

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

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

- 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.

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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

- *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 visselblåsare). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

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. 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

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

Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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 (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 som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

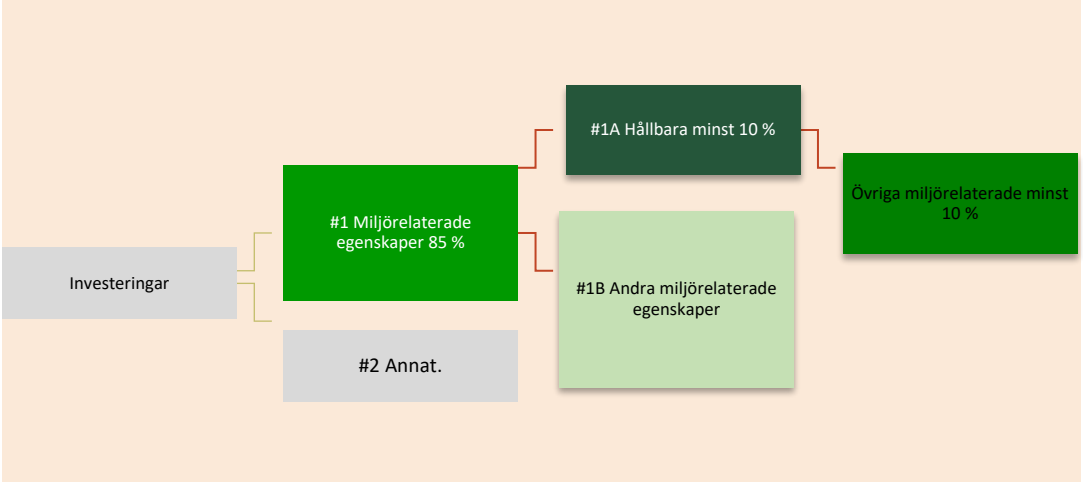
God förvaltningssed omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

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.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.



#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. Derivaten 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[2]?***

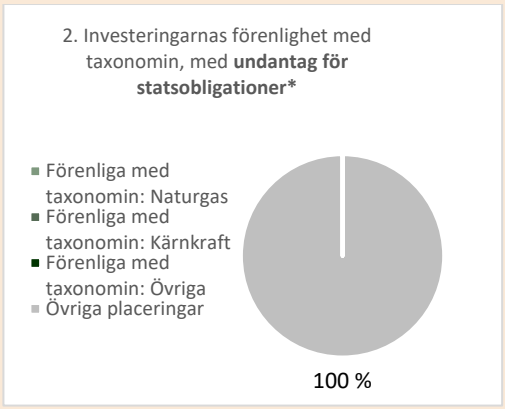
	Ja:
	Fossilgas **Kärnenergi**
X	**Nej**

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.*

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.

- ***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.

[2] 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?

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. 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: **SPARBANKEN HIGH YIELD**
Identifieringskod för juridisk person: **743700VZDLLIS6858I35**

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** 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**

- [ ] **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: __%

●○ [X] **Nej**

- [X] 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
  - [X] 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 miljömässigt 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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

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?

Att fondens hållbara investeringar (direkta investeringar i företagslån) inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken High Yeld 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.

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. 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom företagsmöten.

Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

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

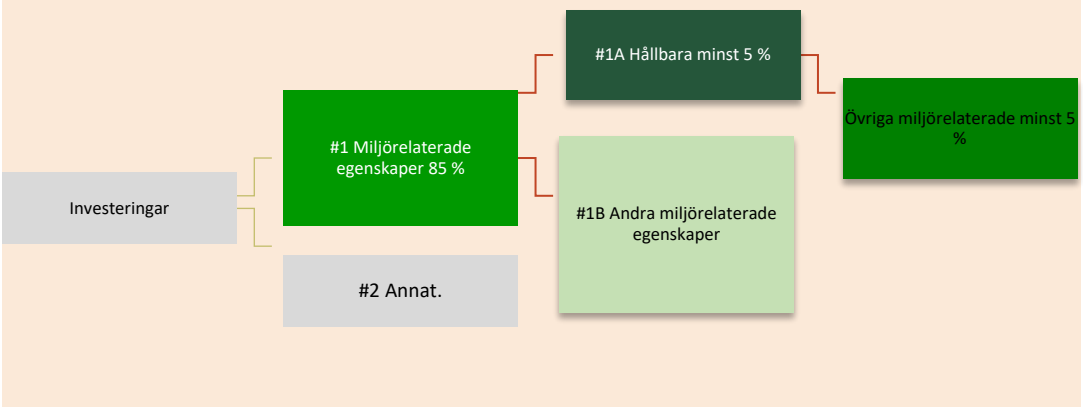
  Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier 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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.

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. Derivaten 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.

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.

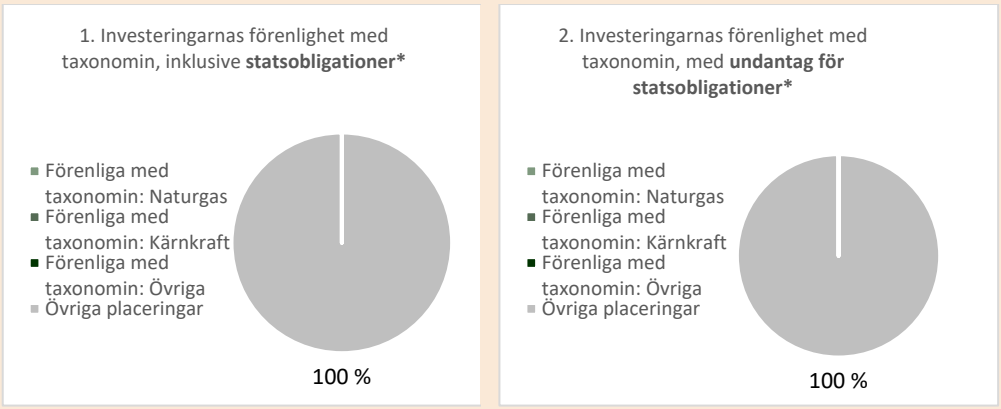
○ ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[3]?***

☐ **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.

[3] 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?

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. 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: **SPARBANKEN ÖSTERSJÖN**
Identifieringskod för juridisk person: **7437005UEJAK72XH7636**

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** 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: __%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☐ 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 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?***

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

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

- 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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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 visselblåsare). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

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.

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. 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.

  Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
  - Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

  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 företagsmöten.

  Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

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

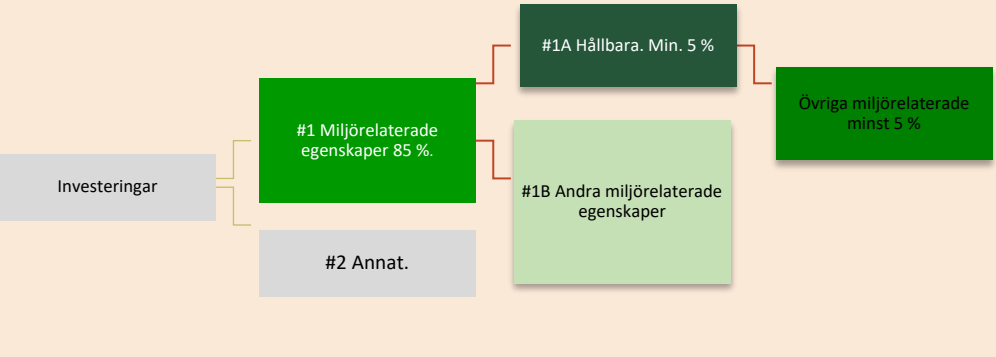
  Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier 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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.

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. Derivaten främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

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

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[4]?***

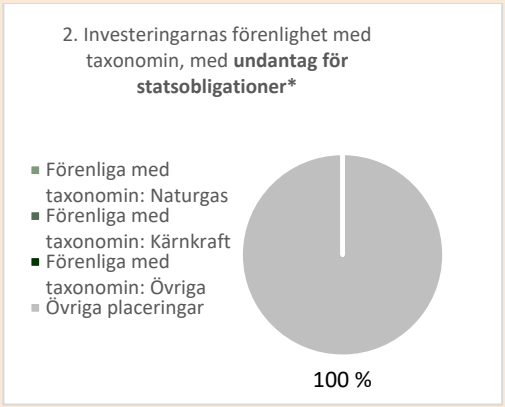
☐ **Ja:**

☐ **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.*

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.

- ***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.

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 %.

[4] 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**
Identifieringskod för juridisk person: **743700P66Z32ZR0VL682**

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** 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: __%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☐ 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. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt där 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?

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

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med 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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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.

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 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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

Hur 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Djärvhet 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

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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.

Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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 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?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten 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[5]?***

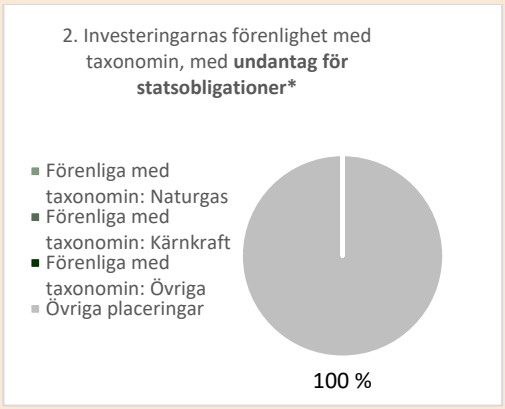
	Ja:
	Fossilgas **Kärnenergi**
X	**Nej**

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.

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.

[5] 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?

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?

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

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 TILLVÄXTMARKNADER**
Identifieringskod för juridisk person: **743700HHFXWNWTR68Z56**

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

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ **Hållbara investeringar med ett miljömål** 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☒ Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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 investeringsfonderna. Vad gäller potentiella direkta investeringar, främjar fonden dessutom dessa egenskaper genom ESG-integration, uteslutning och övervakning av normöverträdelser.

För externa mottagarfonder 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden beaktas 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 eventuella direkta aktieinvesteringar övervakas hur bolagen verkar i enlighet med Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

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?***

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

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?

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

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 och inflytande.

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

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

  Det finns inget sådant bindande minimum.

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

- ***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-Fondbolags 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 fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

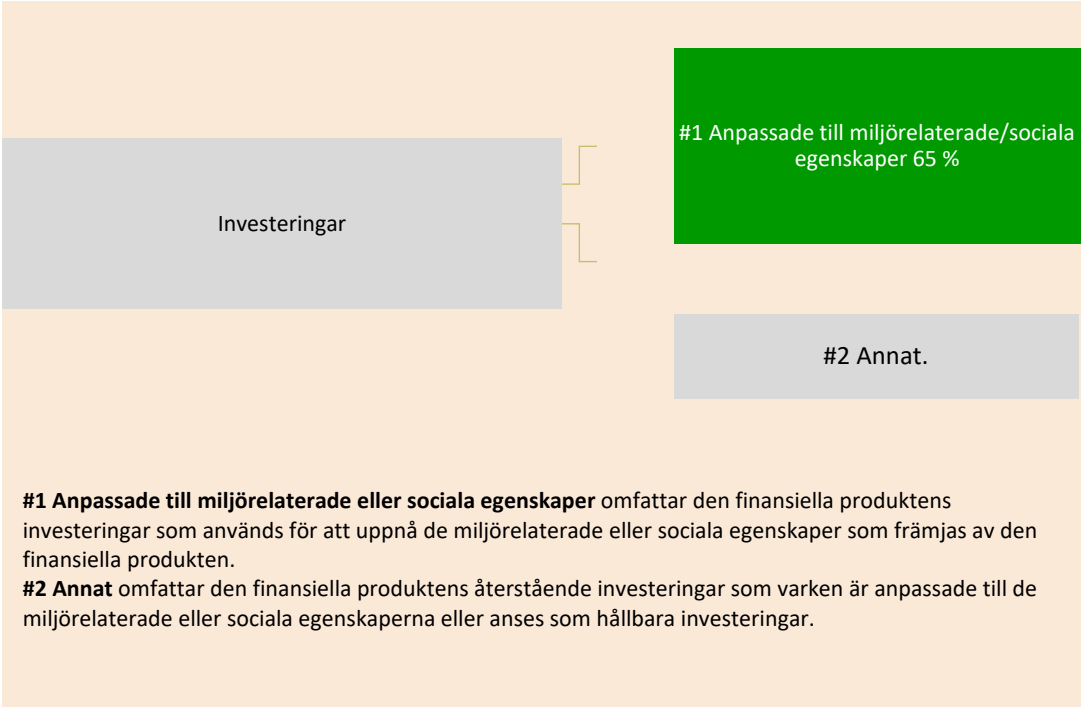
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av investeringarna har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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.

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.

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[6]?***

☐ **Ja:**

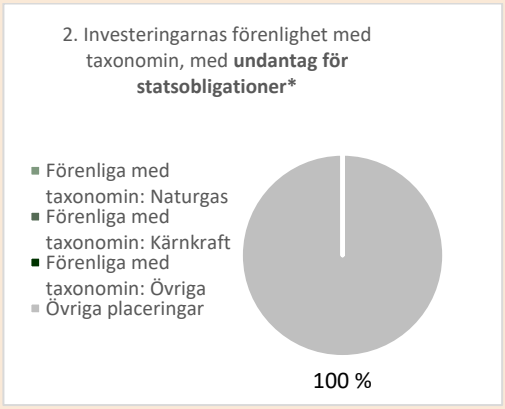
☐ **Fossilgas** ☐ **Kärnenergi**

X **Nej**

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

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





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

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.

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.

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

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

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

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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: __ %	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __ %	☐ 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. 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 FN:s principer för ansvarsfullt placerande (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?

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

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med 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.

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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

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 ESG-integration, fondval 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?

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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

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.

heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor.

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?***

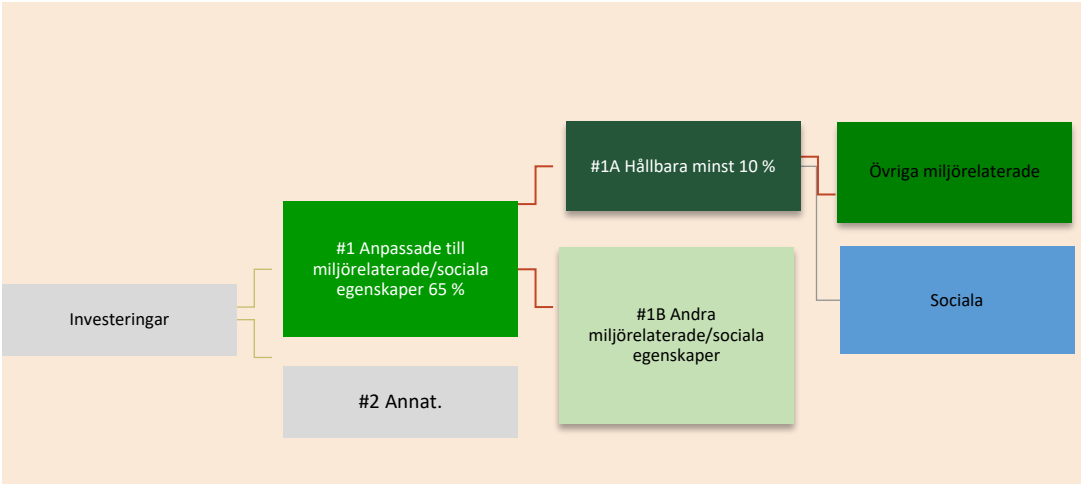
Det finns inget sådant bindande minimum.

- ***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.

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. Av produktens investeringar är minst 10 % hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. 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.



#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?

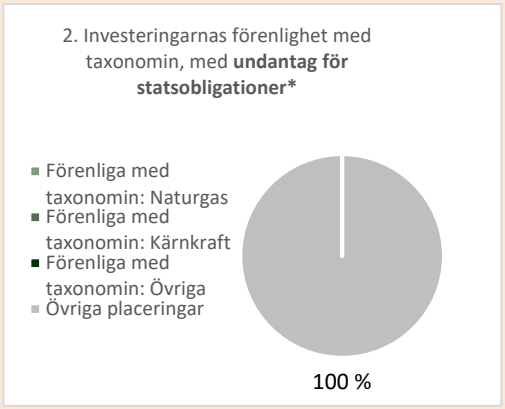
Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med EU-taxonomin. Därför är minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i fonden 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar helt eller delvis kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt taxonomin.

- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[7]?***

	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.*

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.

- ***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.



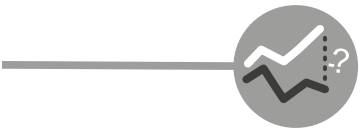
Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fondens hållbara investeringar kan ha antingen ett miljömässigt eller ett socialt mål. Denna fond har inte förbundit sig till en minimiandel hållbara investeringar.

[7] 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. Fonden 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, förutsätt 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: _%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: _%	☐ 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?

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

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

- 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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

- *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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

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.

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. 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.

  Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
  - Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

  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 företagsmöten.

  Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

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

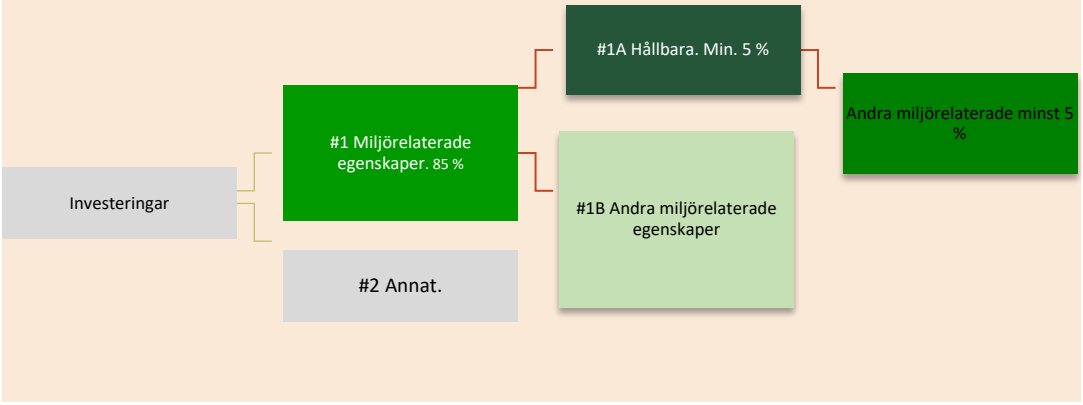
  Bedömning av god förvaltningssed är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av 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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.

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. Derivaten 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[8]?***

☐ **Ja:**

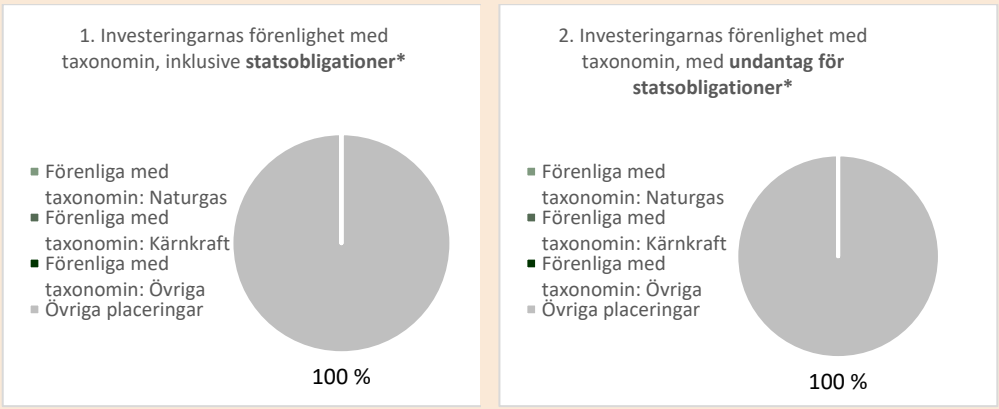
☐ **Fossilgas** ☐ **Kärnenergi**

X **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.

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.

[8] 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?

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

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** **Identifieringskod för juridisk person:** **743700I19NASRPICBH04**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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:__%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __ %	☐ 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 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 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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.

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:

- 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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper eller 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

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.

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

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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.
	Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Sparbanken Ränta 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.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

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 företagsmöten.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten 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.

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[9]?***

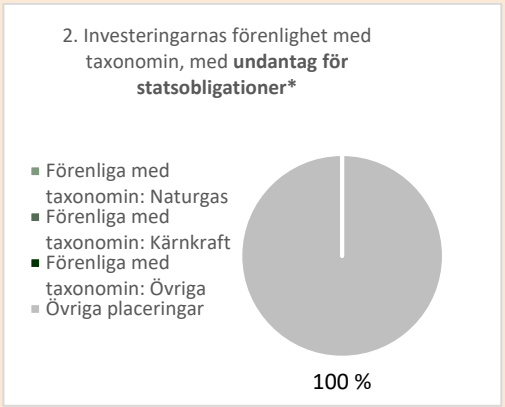
☐ **Ja:**

☐ **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.

[9] 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?

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 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, förutsätt 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.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ **Hållbara investeringar med ett miljömål** 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☐ 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, uteslutning, 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder 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?***

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

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med 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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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.

- ***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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

Hur 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Sparbanken Räntebetonad 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

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

  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.

  Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag

som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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.

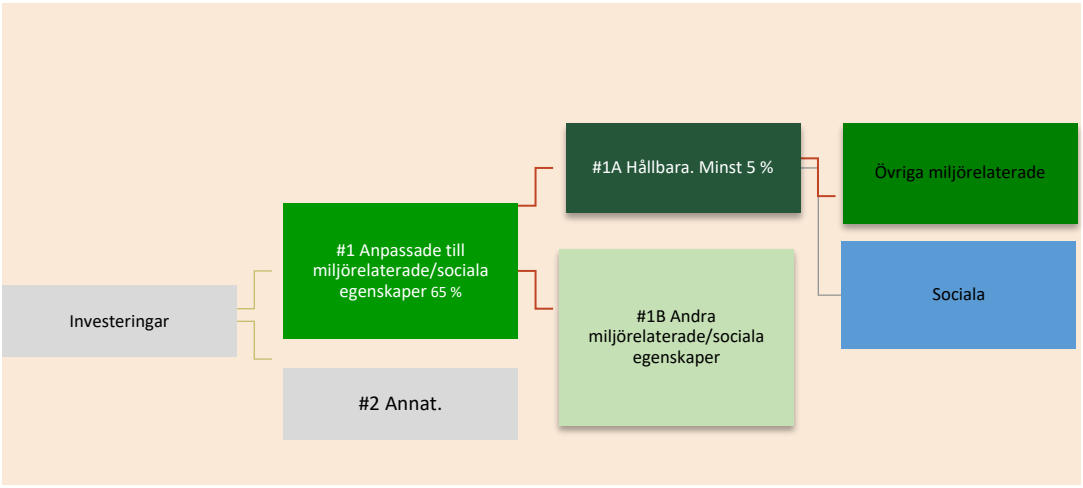
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten 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.

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.

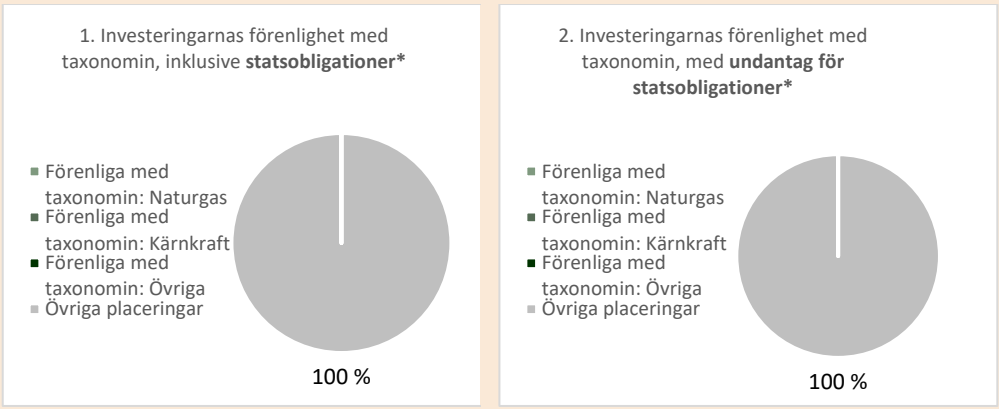
○ ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[10]?***

☐ **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.

[10] 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?

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?

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

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**
Identifieringskod för juridisk person: 7437000O2Q79GL281A03

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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: __%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☐ 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 uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfullhet 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 förbinder sig dock inte att investera i enlighet med EU-taxonomin.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder 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:

- 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-miljömålen 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 mål 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.

- 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 också efter att främja ett eller flera miljömål enligt SFDR 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

På vilket sätt 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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med

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

- *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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

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 investeringsverksamheten 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. Dessutom tar fonden hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

  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.

  Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
  - Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

  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 företagsmöten.

  Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om

företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

- ***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 som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

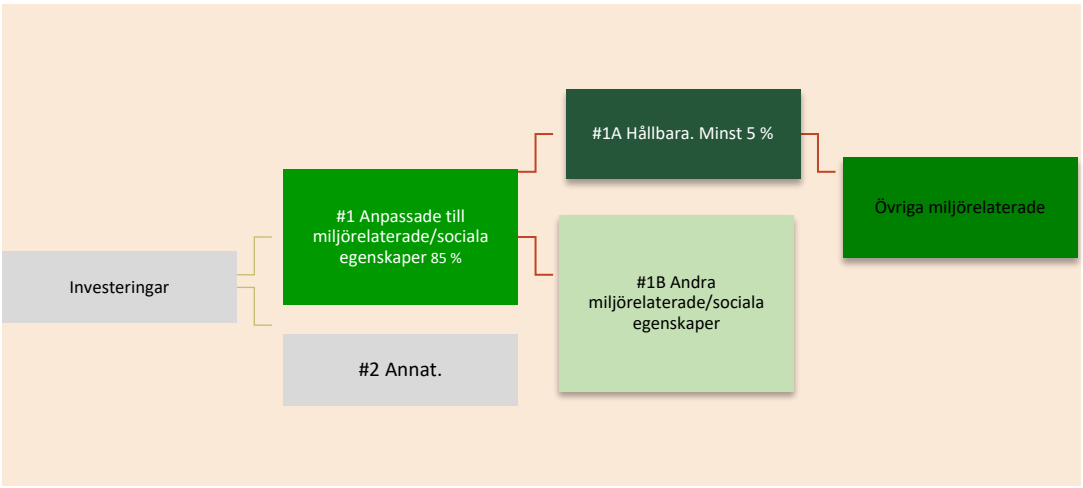
God förvaltningssed omfattar väl fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna relationer med anställda, personalens ersättningar och efterlevnad av skatteföreskrifter.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten 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.

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.

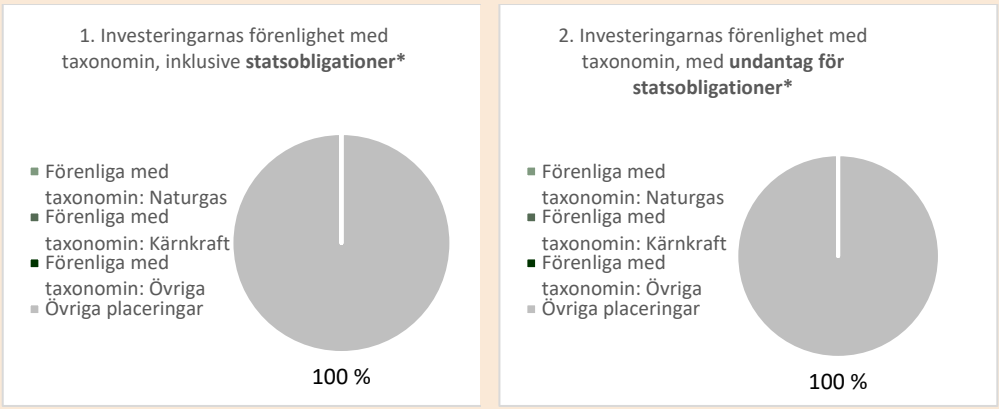
○ ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[11]?***

☐ **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.

[11] 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?

Minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt 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

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, förutsätt 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.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ **Hållbara investeringar med ett miljömål** 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:__%	☐ 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 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?

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

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

- 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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

- *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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden Sparbanken Kortränta 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.

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. 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.

  Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
  - Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

  Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom företagsmöten.

  Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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.

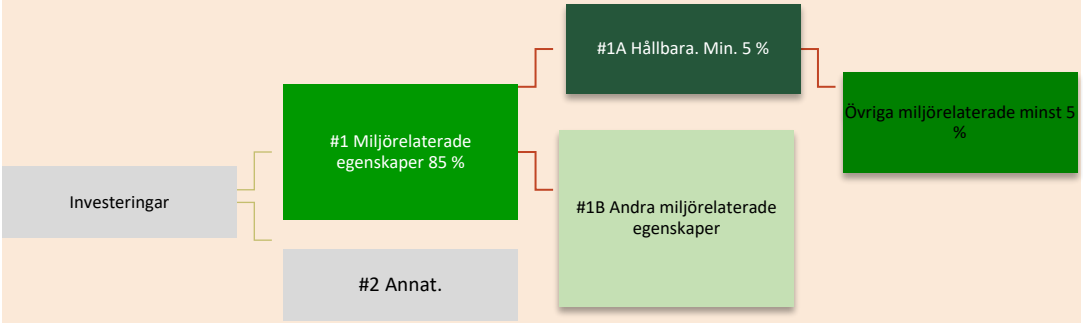
  Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten 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[12]?***

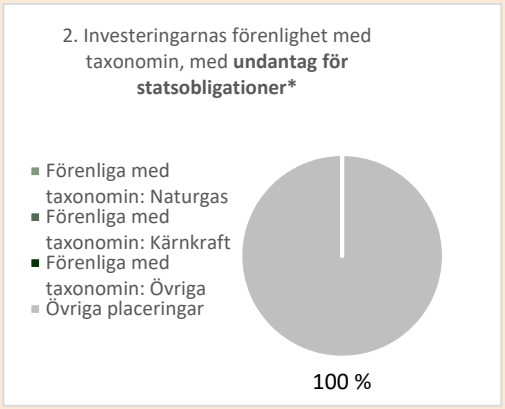
	Ja:
	Fossilgas
	Kärnenergi
X	**Nej**

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.

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.

[12] 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?

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

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: 743700NN1I0GCJRWD026

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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: __%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:__%	☐ 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 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?

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

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

- 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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

- *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 visselblåsare). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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. 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

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 företagsmöten.

Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

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

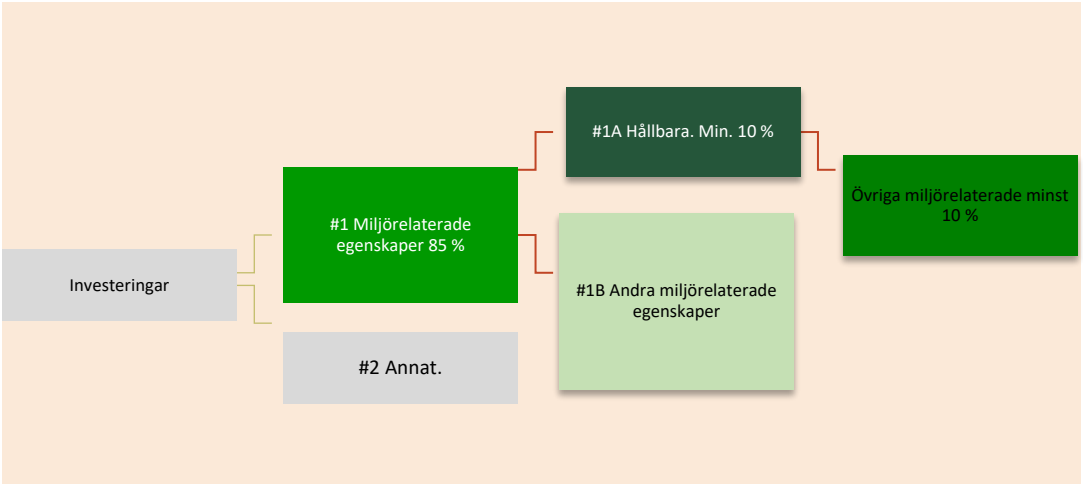
  Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier 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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.

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. Derivaten 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.

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.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[13]?

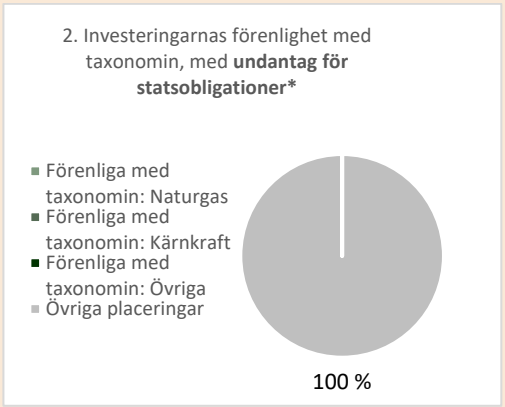
☐ **Ja:**

☐ **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.*

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.

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.

[13] 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 %.

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

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. 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: **SPARBANKEN MÅTTA** **Identifieringskod för juridisk person:** **743700EWQHHV0PN34105**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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: _%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: _%	☐ 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, 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden 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 är förenliga med 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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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.

- ***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 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

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

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

  Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och

sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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 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?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten 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.

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.

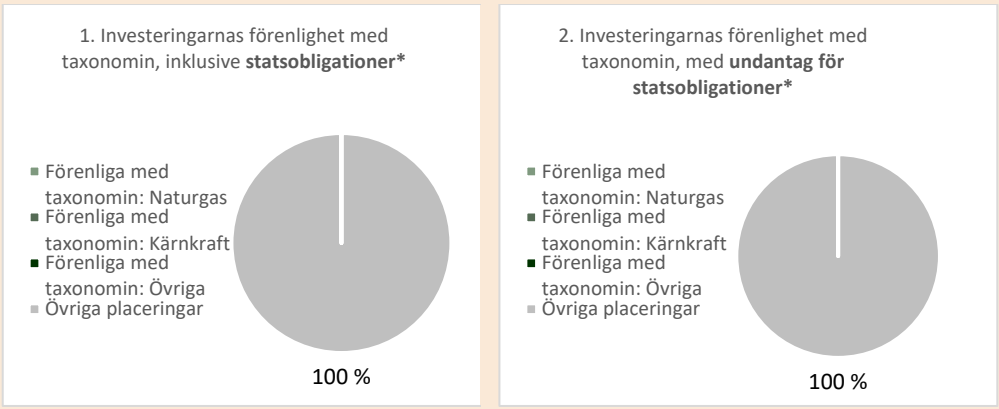
- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[14]?***

☐ **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.

[14] 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.

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

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?

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

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 AKTIEBETONAD**
Identifieringskod för juridisk person: 743700JUEDENMNGU2L52

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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: _%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: _%	☐ 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, 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?***

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

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med 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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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.

- ***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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

Hur 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

  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.

  Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder

betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor. I Sp-Fondbolagets målfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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.

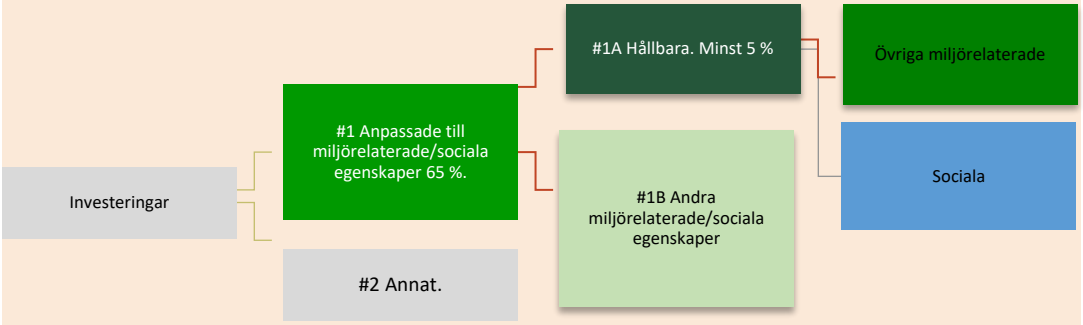
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 -investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten 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.

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 avfallshanterings regler för kärnmaterial.

- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[15]?***

☐ **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.*

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.

- ***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.

[15] 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?

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?

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

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 SMÅFÖRETAG**
Identifieringskod för juridisk person: 743700UJMMKY3JD9SH85

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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:__%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:__%	☐ 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?

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

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

- 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 någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

- *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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

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. 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.

  Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

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 företagsmöten.

Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

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

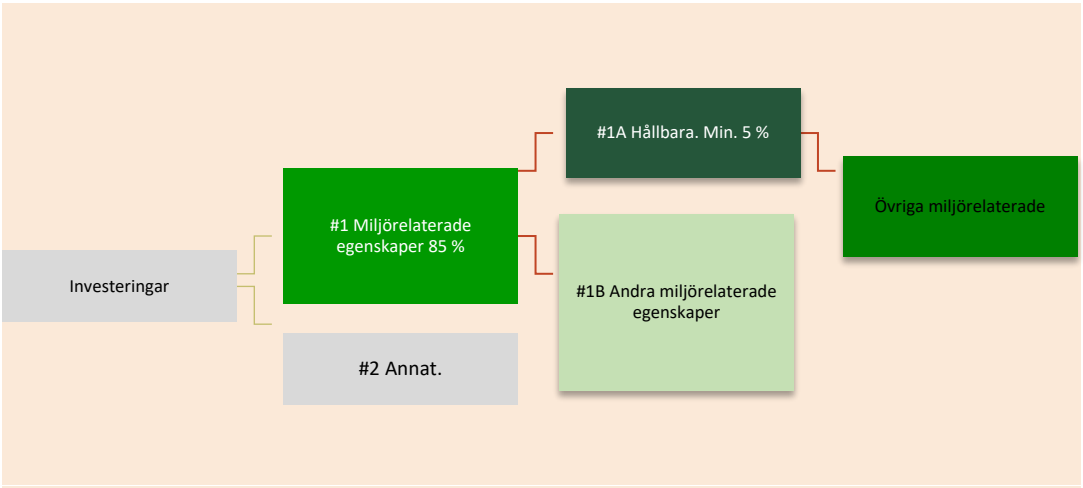
Bedömning av god förvaltningssed är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av 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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.

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. Derivaten 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.

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.

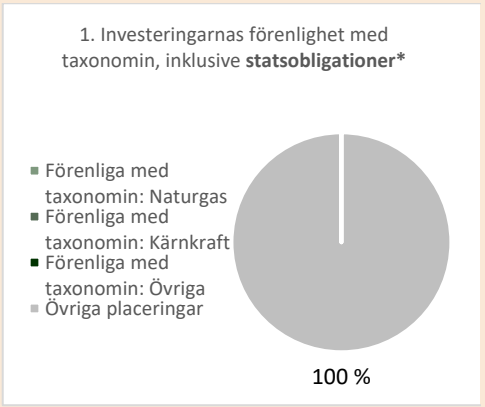
- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[16]?***

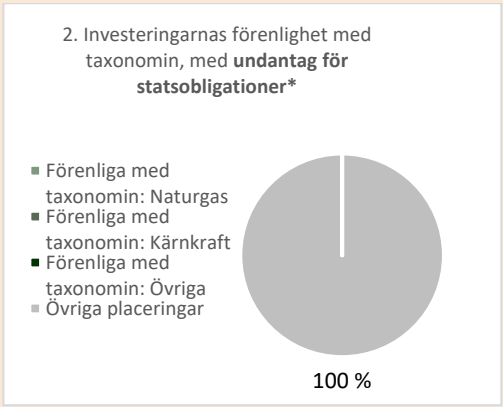
[ ] **Ja:**

[ ] **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.*

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.

- ***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.

[16] 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.

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

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: **SPARBANKEN LÅNGRÄNTA**
Identifieringskod för juridisk person: 743700P3IQLVJ6705D75

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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:_%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:_%	☐ 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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 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.

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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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.

X 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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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. 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom företagsmöten.

Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

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

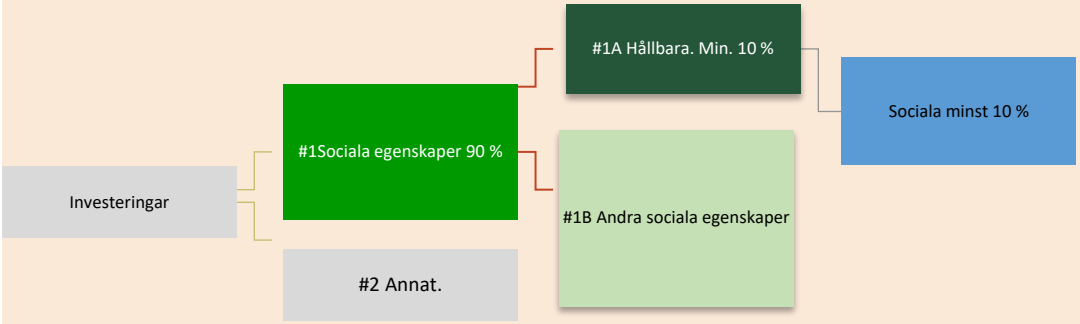
Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar (direkta investeringar i aktier och företagslån) 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 som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 90 % av investeringarna används för att förverkliga de sociala egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 10 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar de sociala målen i enlighet med artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.



#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. Derivaten 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[17]?***

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?***

[17] 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.

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

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?

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?

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.

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 HYFS**
Identifieringskod för juridisk person: **743700P44PBAQ5WSZ452**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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: _%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: _%	☐ 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, uteslutning, 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden 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 är förenliga med 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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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.

- ***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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

Hur 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

  Minst 10 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar som 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.

  Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och

sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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 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?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

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 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.

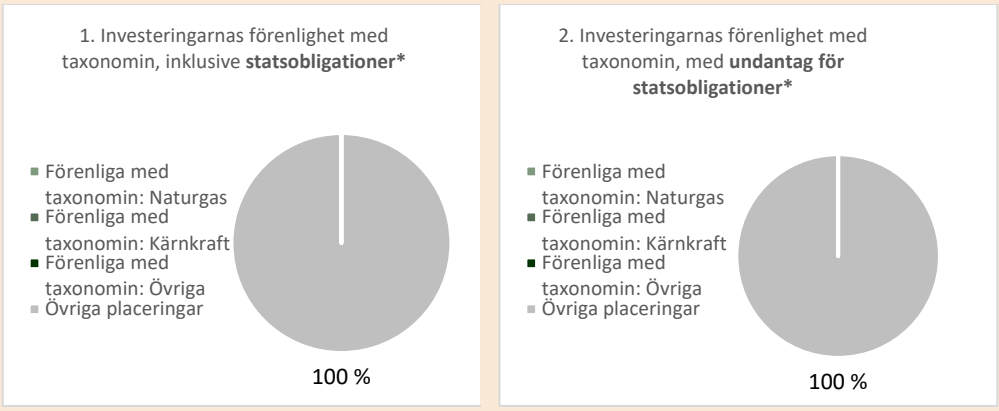
- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[18]?***

[ ] **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.*

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.

- ***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.

[18] 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?

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

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

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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:__%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:__%	☐ 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, 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden 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 är förenliga med 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 %) de miljörelaterade eller sociala mätarna 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.

- ***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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

Hur 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

Minst 5 % av fondens tillgångar investeras i hållbara investeringar 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.

Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer

enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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.

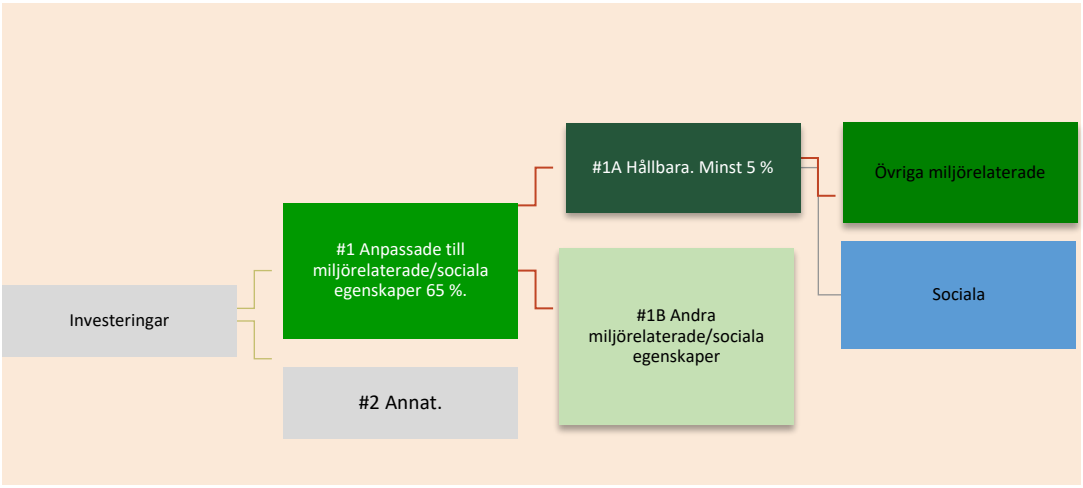
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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 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. Derivaten 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[19]?***

[ ] **Ja:**

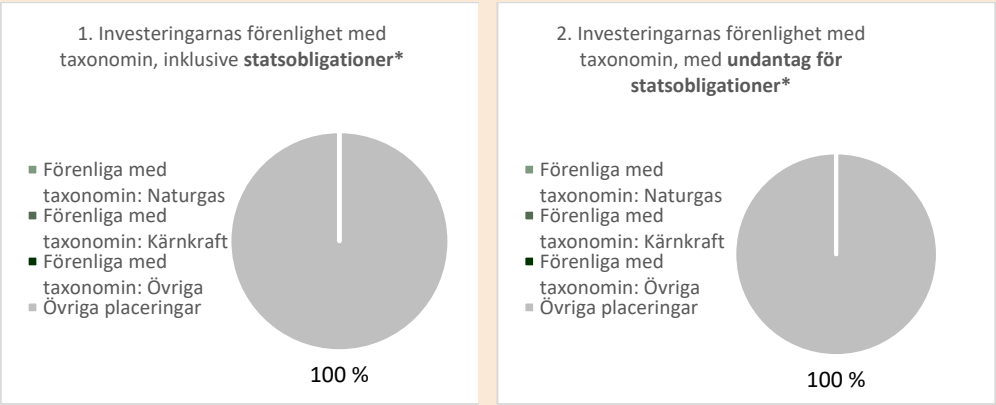
[ ] **Fossilgas** [ ] **Kärnenergi**

[X] **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.*

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.

- ***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.

[19] 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?

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?

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

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 AVKASTNINGSINRIKTAD**
Identifieringskod för juridisk person: 743700BTE7DGK2EA3R09

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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: _%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: _%	☐ 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 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?

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

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala egenskaper mäts med hjälp av följande indikatorer:

- Andel av fondens investeringsobjekt som investeras i fonder som är förenliga med 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.

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.

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

- *Hur 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

- *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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.
	Nej

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.

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

  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.

  Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder

betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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.

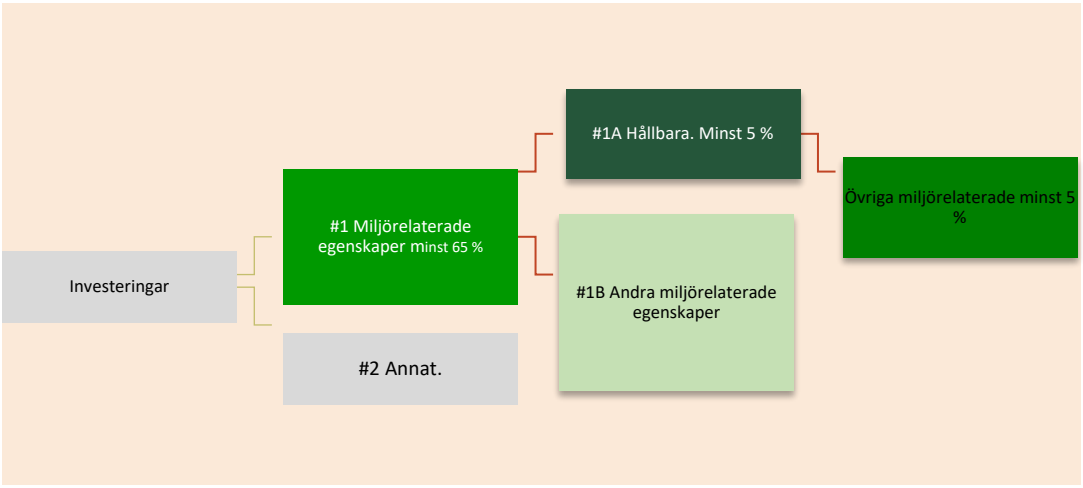
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



- ***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. Derivaten 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.

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.

- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[20]?***

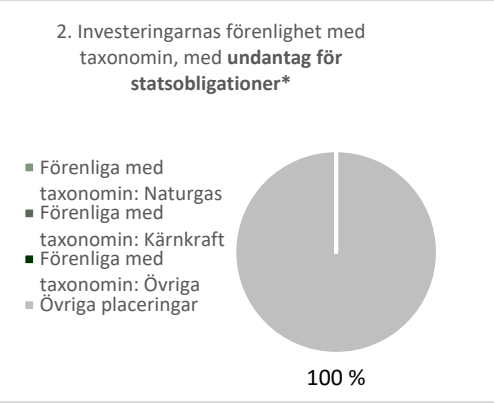
☐ **Ja:**

☐ **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.*

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.

- ***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.

[20] 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 %.

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

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

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

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

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ **Hållbara investeringar med ett miljömål** 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: %	☐ Den finansiella produkten främjar miljömässiga eller sociala egenskaper men **gör inte hållbara investeringar**

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 uteslutning, övervakning av normöverträdelser och aktivt ägarskap.

Temaplacering: 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

ESG-integration: Tillämpningen av principerna för ansvarsfullhet integreras 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: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden innehåller dessutom inte investeringar i sådana företag som avses i artikel 12.1 a-g i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818, nämligen:

a) företag som deltar i någon som helst verksamhet som har att göra med kontroversiella vapen;
b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
c) företag som enligt jämförelsevärdenas administratörers observationer bryter mot principerna i Förenta Nationernas Global Compact-initiativ eller Organisationens för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) anvisningar för multinationella bolag;
d) företag som får minst en procent av sin avkastning från letning, brytning, insamling, distribuering eller förädling av stenkol eller brunkol;
e) företag som får minst tio procent av sin avkastning från letning, utvinning, distribuering eller förädling av oljebränslen;
f) företag som får minst 50 procent av sin avkastning från letning, utvinning, tillverkning eller distribuering av bränslen i gasform;
g) företag som får minst 50 procent av sin avkastning från elproduktion vars växthusgasintensitet överstiger 100 gram CO2-ekv./kWh.

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Övervakning av normöverträdelser: Fonden följer upp hur investeringsobjekten verkar inom ramen för Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

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 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.

  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 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. 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 någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

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

- *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 visselblåsare). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i årsberättelsen över fonderna.

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 och aktivt ägande.

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?

Temaplacering: 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.

ESG-integration: Tillämpningen av principerna för ansvarsfullhet integreras 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: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

- Gruvbolag där över 5 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Vid företag som är väsentliga för den gröna omställningen bedömer vi placeringsmöjligheterna från fall till fall.

Fonden innehåller dessutom inte investeringar i sådana företag som avses i artikel 12.1 a-g i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818:

a) företag som deltar i någon som helst verksamhet som har att göra med kontroversiella vapen;
b) företag som deltar i odling eller produktion av tobak;
c) företag som enligt jämförelsevärdenas administratörers observationer bryter mot principerna i Förenta nationernas Global Compact-initiativ eller Organisationens för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD) anvisningar för multinationella bolag;
d) företag som får minst en procent av sin avkastning från letning, brytning, insamling, distribuering eller förädling av stenkol eller brunkol;
e) företag som får minst tio procent av sin avkastning från letning, utvinning, distribuering eller förädling av oljebränslen;
f) företag som får minst 50 procent av sin avkastning från letning, utvinning, tillverkning eller distribuering av bränslen i gasform;
g) företag som får minst 50 procent av sin avkastning från elproduktion vars växthusgasintensitet överstiger 100 gram CO2-ekv./kWh.

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Övervakning av normöverträdelser: Fonden följer upp hur investeringsobjekten verkar inom ramen för Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

- ***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 uteslutningsprinciperna, som beskrivs i tidigare 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

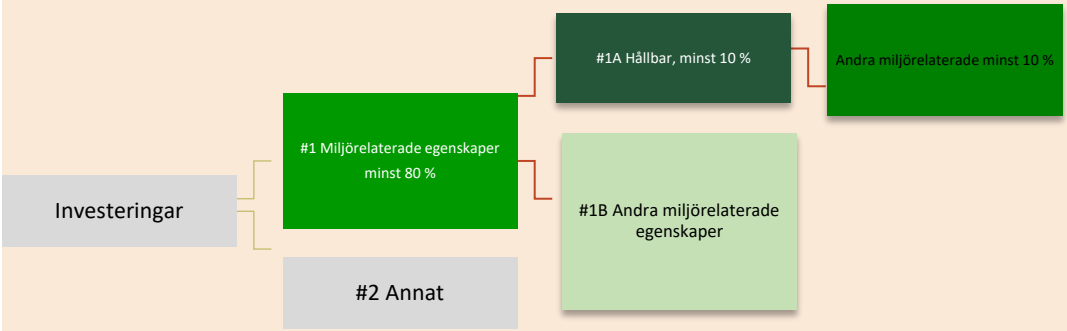
förvaltningssed med hjälp av kriterier som ingår i Sp-Fondens modell för analys av hållbara investeringar och mäter särskilt förvaltningsstrukturernas funktion, relationer till anställda, ersättning och efterlevnad av skatteföreskrifter. För vart och ett av ovanstående avsnitt har modellen två indikatorer,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

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 80 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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. Derivaten 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.

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.

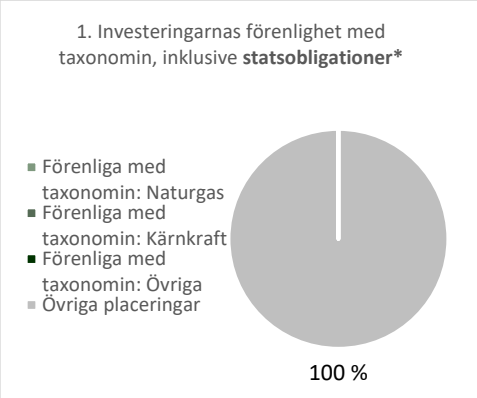
- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[21]?***

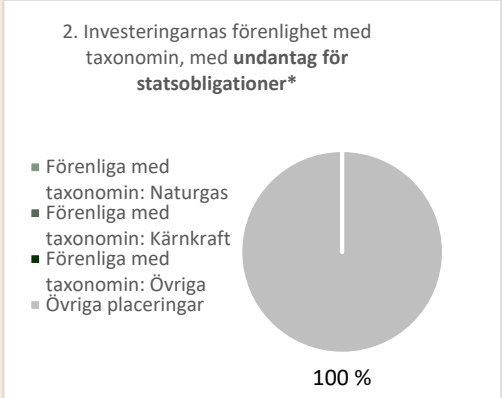
☐ **Ja:**

☐ **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.

[21] 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?

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

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: SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN
Identifieringskod för juridisk person: 7437002S6TM3GE9BJV23

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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:__%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:__%	☐ 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?

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

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

- 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 någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

- *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 visselblåsare). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

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.

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. 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.

  Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
  - Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

  Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom företagsmöten.

  Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

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

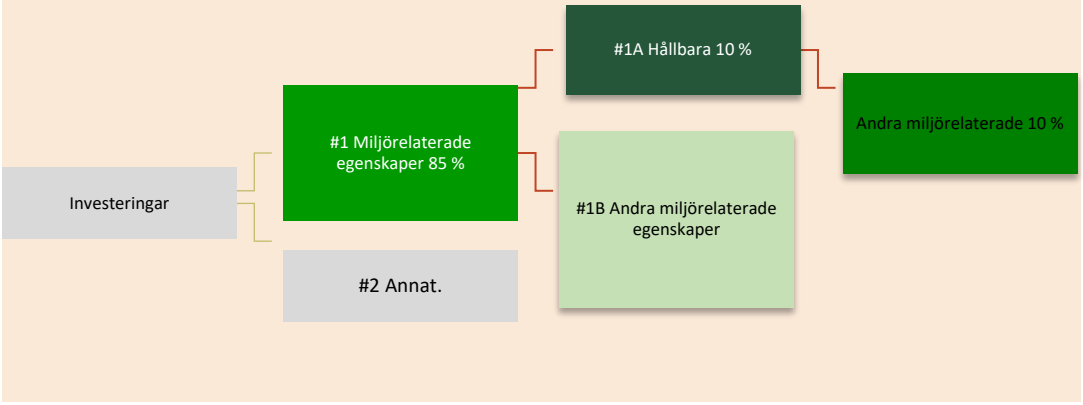
  Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier 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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.

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. Derivaten 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.

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[22]?

[22] 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

Ja:

[ ] **Fossilgas** [ ] **Kärnenergi**

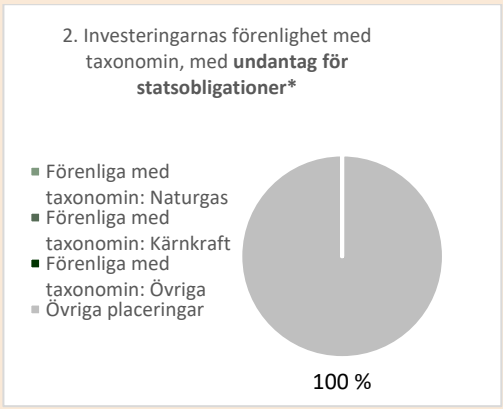
[X] **Nej**

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.

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.

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. 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: **POP EUROPA**
Identifieringskod för juridisk person: 743700G3M0QAG66M4W23

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** 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: __%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☐ 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 miljömässigt 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?***

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

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

- 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.

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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

☐ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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.

- ***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 tar fonden hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter. Den placeringsstrategi som anges i fondens stadgar innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

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.

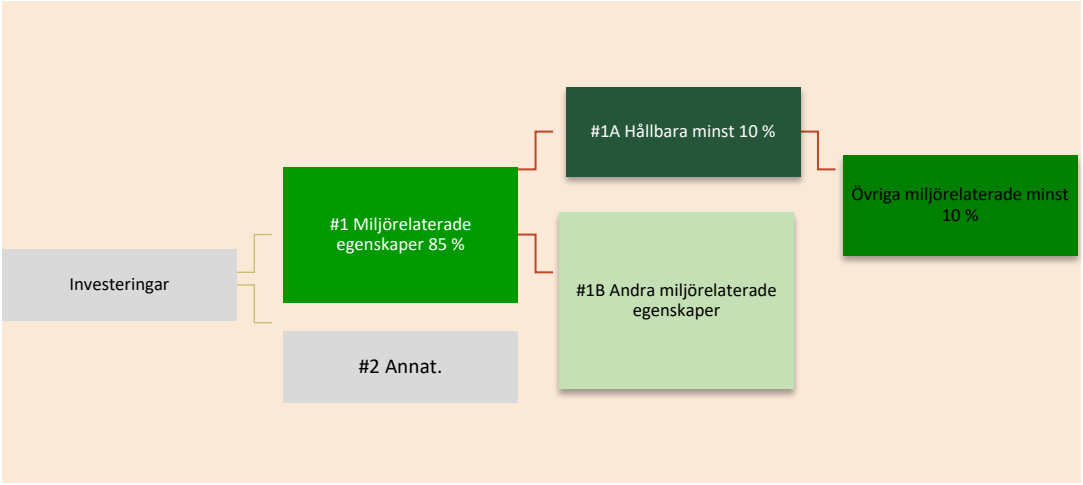
- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?***

  Vad gäller god 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 korrigering av dessa. Fonden 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. Fonden ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information om vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/ansvarsfullt-placerande-i-sparbanken

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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 investerar inte i derivatavtal.

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 koldioxidsnåla 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[23]?***

	Ja:
	Fossilgas
	Kärnenergi
X	**Nej**

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

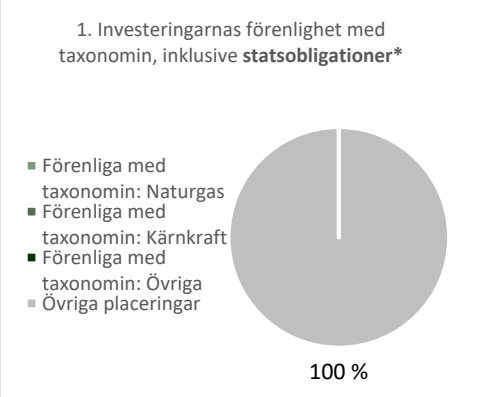
Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:
– **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
– **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
– **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

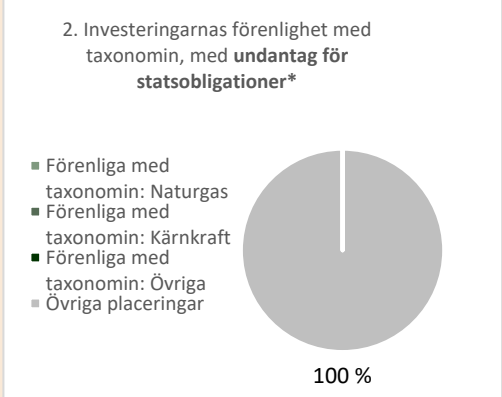
är hållbara investeringar som har ett miljömål och **inte tar hänsyn till kriterierna** för miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet enligt EU-taxonomin.

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

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

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





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

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 %.

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

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, förutsätt 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.

Produktnamn: **POP GLOBAL**
Identifieringskod för juridisk person: 7437007NMZK2OH2EDE12

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ **Hållbara investeringar med ett miljömål** 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:__%	☐ 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 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?***

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

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 räknasandelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar

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?

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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål har säkerställts med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

☐ Nej

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.

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. 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

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 företagsmöten.

Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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 som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

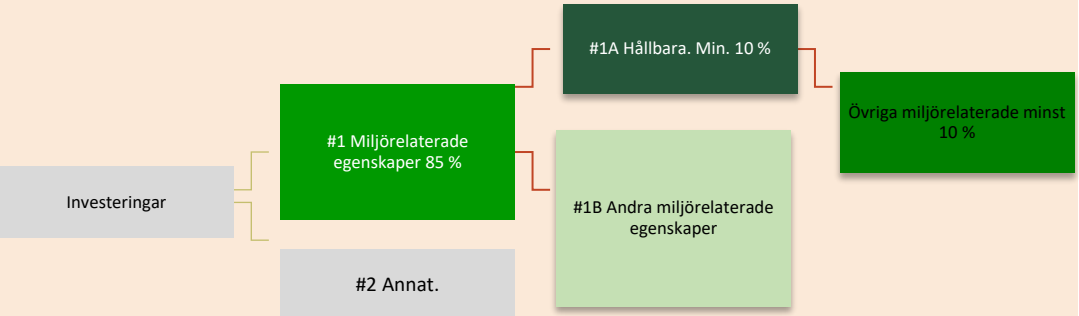
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

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

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.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.



#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. Derivaten 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[24]?

[24] 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

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.

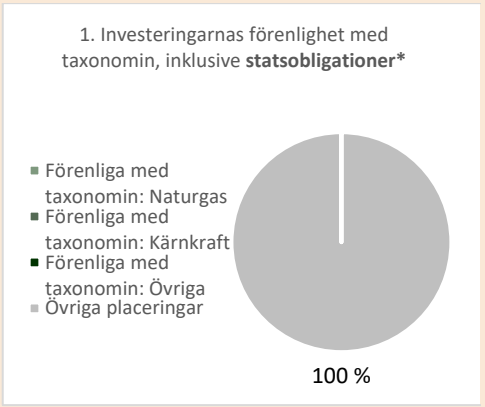
Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

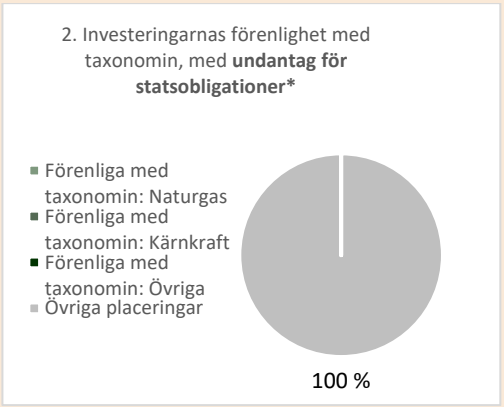
Ja:

☐ **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?

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?

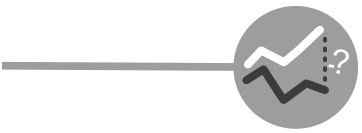
Fondens hållbara investeringar främjar miljörelaterade mål. Därför finns det ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar i denna fond. Det är dock inte uteslutet att fonden kan innehålla sådana socialt hållbara investeringar.

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. Fonden kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra

för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

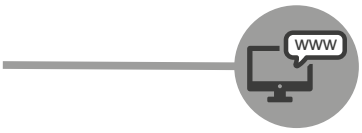
officiella fonddokument. Fonden beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



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: **POP OPTIMAL**
Identifieringskod för juridisk person: 743700U0MX54JLBAV007

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ **Hållbara investeringar med ett miljömål** 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: %	☐ 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, uteslutning, 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden 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 är förenliga med 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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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.

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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

– — — *Hur 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

– — — *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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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.

- ***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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

  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.

  Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och

sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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.

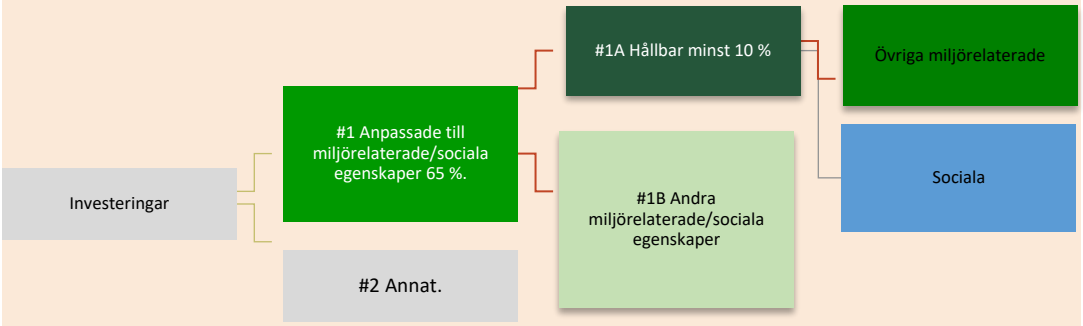
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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 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 derivatavtal.

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 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.

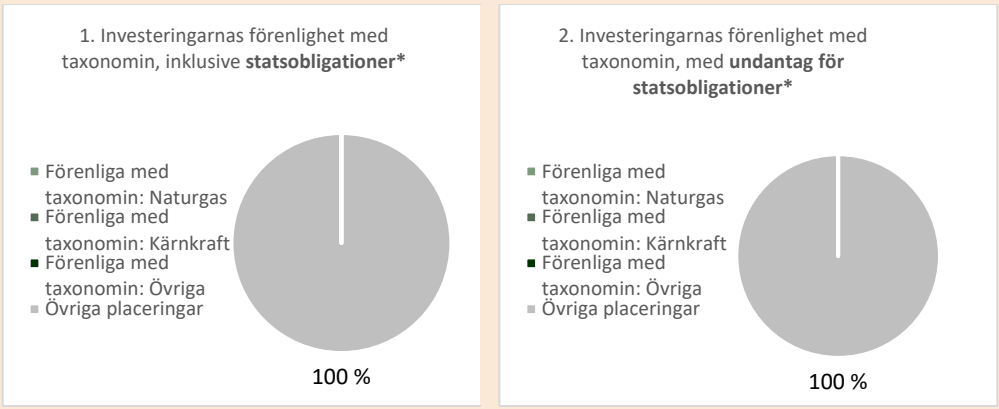
- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[25]?***

[ ] **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.*

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.

- ***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.

[25] 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?

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

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**
Identifieringskod för juridisk person**: 743700RWDK7MAMMYO039**

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.** 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: __%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☐ 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 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?***

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

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

- 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?

Att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för miljörelaterade eller sociala hållbara investeringsmål säkerställs med hjälp av PAI-indikatorer, 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Uppgifter om PAI-indikatorerna skaffas från externa tjänsteleverantörer.

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 visselblåsare). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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.

- ***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. 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.

  Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
  - Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

  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 företagsmöten.

  Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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

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

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?***

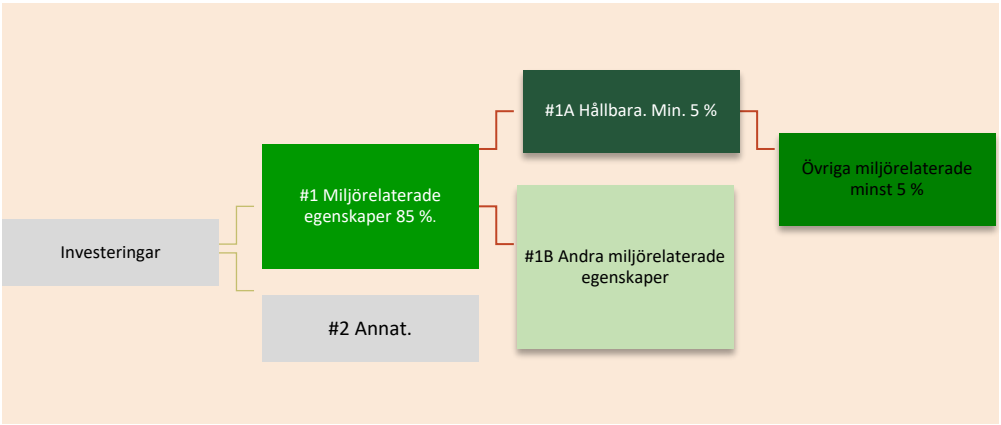
  Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier 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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.

#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 derivatavtal.

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[26]?***

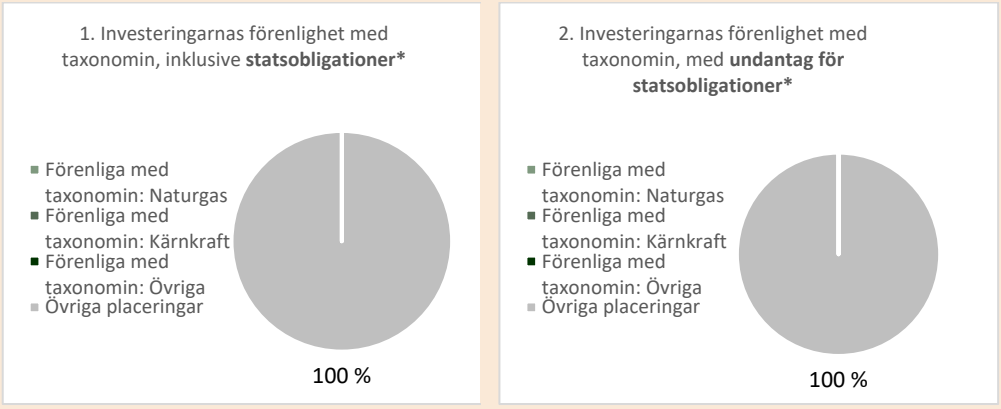
☐ **Ja:**

☐ **Fossilgas** ☐ **Kärnenergi**

☒ **Nej**

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

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



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

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

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 %.

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: **POP FINLAND**
Identifieringskod för juridisk person: 7437007RB5CWGGPKF148

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ **Hållbara investeringar med ett miljömål** 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst:__%	☐ 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 uteslutning, övervakning av normöverträdelser, aktivt ägarskap och inflytande samt en miniminivå av hållbara investeringar.

ESG-integration: I Sp-Fondbolag integreras tillämpningen av principerna för ansvarsfullhet 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 förbinder sig dock inte att investera i enlighet med EU-taxonomin.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonder 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?***

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

Uppnåendet av fondens miljörelaterade och sociala 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-miljömålen 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 mål 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.

- 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 också efter att främja ett eller flera miljömål enligt SFDR 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

På vilket sätt 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?

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

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 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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

- ***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?***

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut baserat på faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Målen för investeringsverksamheten 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. Dessutom tar fonden hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

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 företagsmöten.

Fonden följer upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks fattar Sp-Fondbolag beslut om vilka åtgärder som ska vidtas och utreder företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte uttrycker en vilja att bidra till korrigeringen av missförhållandet strävar vi efter att lösgöra oss från investeringen så snart som möjligt.

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

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

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?***

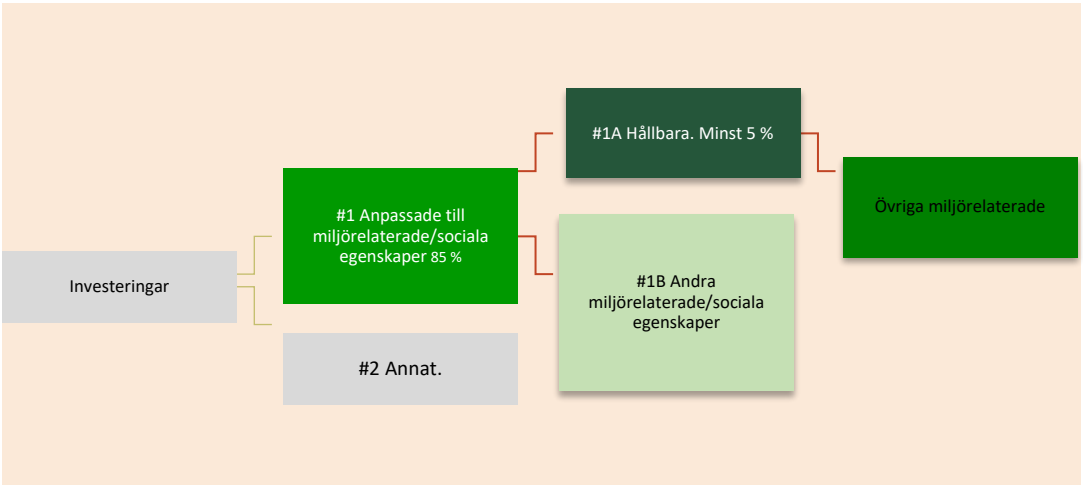
Bedömning av god styrning är en viktig del av investeringsanalysen för portföljförvaltning. Utöver Sp-Fondens egen analys använder utvärderingen data och indikatorer som tillhandahålls av en extern tjänsteleverantör. När det gäller hållbara investeringar bedöms god förvaltningssed med hjälp av kriterier 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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 5 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med taxonomin.

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.

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 investerar inte i derivatavtal.

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 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.

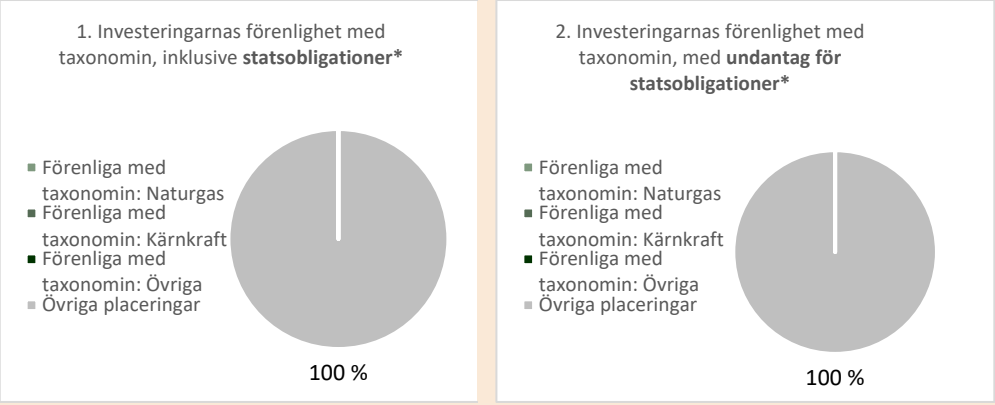
- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[27]?***

[ ] **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.

[27] 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?

Minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt 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

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**
Identifieringskod för juridisk person: **636700FDR5SDJTTYTU30**

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

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ **Hållbara investeringar med ett miljömål** 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __%	☐ 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, uteslutning, 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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

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: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav

- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

Huvudsakliga negativa effekter (PAI): I fonden 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 är förenliga med 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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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.

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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

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

- *Hur 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. Principen för utvärderingen är att om ett företag i sin jämförelsegrupp hör till de sämsta 10 % av någon av de PAI-indikatorer som räknas upp ovan, kan det inte räknas som en hållbar investering. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

- *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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

Nej

Vilken investeringsstrategi följs i 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 Djärvhet (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

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 FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (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.

  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.

  Uteslutning: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag görs inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

  - Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
  - Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer

enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.

- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Fonden strävar vid behov efter att påverka investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Denna påverkan sker genom åtgärder som vidtas av de fonder som är investeringsobjekt, och åtgärderna kan vara till exempel företagsmöten eller deltagande i bolagsstämmor.

De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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.

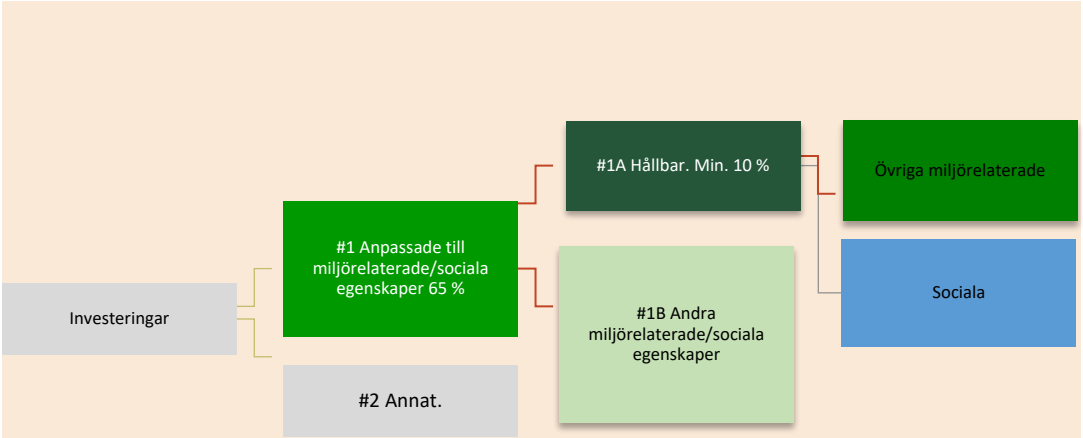
Dessutom måste alla fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, när det gäller direkta investeringar, följa uteslutningslistan som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar och undvikande av normöverträdelser samt deras systematiska korrigering.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Av fondens investeringar har minst 65 % placerats i investeringsobjekt som är förenliga med artikel 8 eller 9 i EU:s informationsförordning. Artikel 8 – investeringsobjekt som främjar, förutom andra egenskaper, miljömässiga eller sociala egenskaper, eller en kombination av dessa egenskaper, och att de företag som investeringen avser följer god förvaltningssed. Artikel 9 – investeringsobjekten främjar ett miljörelaterat eller socialt mål. I avsnitt #2 annat inkluderas kontanter, fonder som är investeringsobjekt och som inte överensstämmer med artikel 8 eller 9 samt derivat, om fonden använder sådana. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



#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 Överensstämmer med de miljörelaterade/sociala egenskaperna** inkluderar:
– underkategori **#1A Hållbar** omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål.
– underkategori **#1B Övriga miljörelaterade/sociala egenskaper** omfattar de investeringar som överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

- ***Hur bidrar användningen av derivat till att de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som främjas av den finansiella produkten förverkligas?***

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.

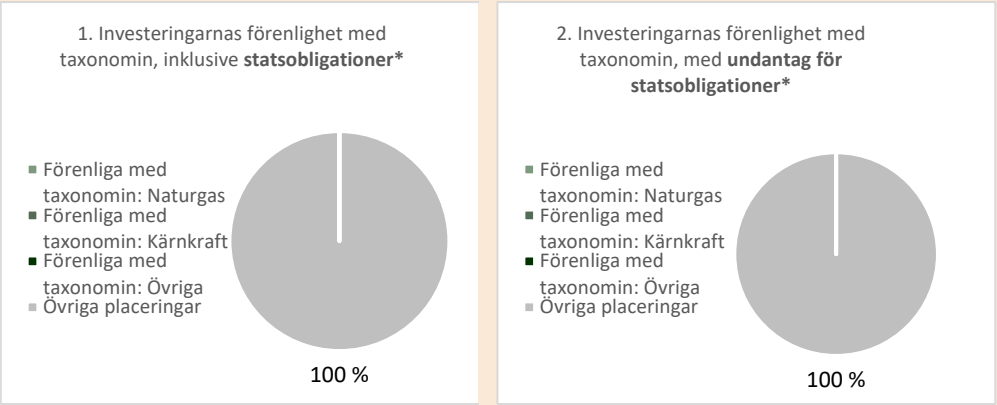
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035.

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

- ***Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin[28]?***

	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.

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.

[28] 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.

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?

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

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**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att 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:__%	☒ 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,
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin.	☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☒ med ett socialt mål
☐ **Hållbara investeringar med ett socialt mål** görs minst: __ %	☐ 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 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 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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

Aktivt ägarskap: I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag påverkas vid behov direkta investeringar inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande kan exempelvis ske genom bolagsstämmor eller företagsmöten.

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?***

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

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 de miljörelaterade eller sociala mätarna 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 eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper eller 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 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.

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

- *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.

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). Den information som ska lämnas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR-förordningen om de huvudsakliga negativa effekterna på hållbarhetsfaktorerna presenteras i den periodiska översikten över fonderna.

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.

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.

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.

Uteslutning: fonden gör inte direkta investeringar i bolag som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som är:

- Aktörer som tillverkar och säljer kontroversiella vapen eller delar därav
- Gruvbolag där över 25 procent av omsättningen kommer från kol som används for energiproduktion samt företag som producerar stora mängder energikol (mer än 30 procent av produktionen). Även elbolag som använder betydande mängder kol som bränsle omfattas av uteslutningen (mer än 30 procent av produktionen). Om företaget har trovärdiga planer eller planer enligt Paris klimatavtal på att genomföra en övergång till ett samhälle med liten användning av kol samt planer på att minska sina klimateffekter och sin kolförbrukning (till exempel Science Based Target), kan det undgå uteslutning.
- Tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning (högst 5 procent av omsättningen)

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 företagsmöten.

I Sp-Fondbolagets målfonder följer man upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om ett missförhållande upptäcks 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.

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

- ***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 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?

Minst 85 % av investeringarna används för att förverkliga de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar. Derivat och kontanter står för cirka 5–15 %. Minst 10 % av fondens investeringar är hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i informationsförordningen. Fonden förbinder sig inte att investera i enlighet med 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.



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. Derivaten 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.

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[29]?

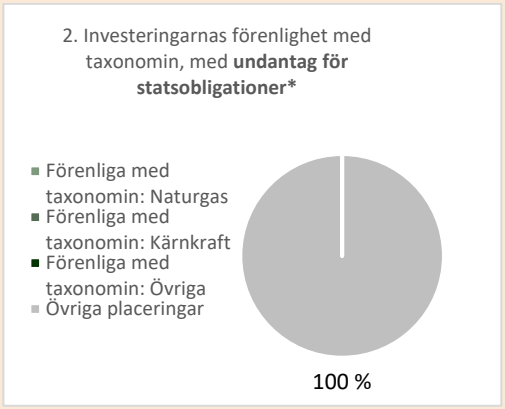
☐ **Ja:**

☐ **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.

[29] 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?

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