

Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

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

Sammanfattning

Sp-Fondbolag LEI: 7437002T0ITGC543III3 beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna av investeringsbesluten som fattas av de tillgångar bolaget förvaltar. Föreliggande redogörelse är den konsoliderade redogörelsen för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för Sp-Fondbolag. Denna redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer omfattar referensperioden från den 1 januari 2024 till den 31 december 2024.

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

Summary

Sp-Fund Management Company *LEI: 7437002T0ITGC543III3* considers principal adverse impacts of the investment decisions on sustainability factors of the assets under management by the Company. The present statement is the consolidated statement on principal adverse impacts on sustainability factors of Sp-Fund Management Company. This statement on principal adverse impacts on sustainability factors covers the reference period from 1 January to 31 December in 2024.

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

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

Beskrivning av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

De obligatoriska indikatorerna för de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt definitionen i upplysningsförordningen anges i tabell 1 nedan. Dessa indikatorer måste tas hänsyn till för att säkerställa att de huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas. Genomförda och planerade åtgärder och uppsatta mål beskriver våra insatser för att förhindra eller minska skadliga effekter. Information om Sp-Fondbolagets påverkan på dessa indikatorer publiceras senast den 30 juni 2025 och därefter kontinuerligt varje år. Denna information omfattar perioden 1 januari - 31 december 2024.

Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt						
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [2024]	Konsekvenser [2023]	Konsekvenser [2022]	Förklaring	Vidtagna åtgärder och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER						
Utsläpp av växthusgaser	1. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1 - växthusgasutsläpp	122 951 t CO2e	141 972 t CO2e	247 203 t CO2e	Sp-Fondbolaget har åtagit sig att verka för miljö- och klimatmässig hållbarhet enligt Sparbanksgruppens hållbarhetsstrategi. Vi erbjuder hållbara investeringar för att stödja våra kunders hållbara verksamhet. Sp-
		Scope 2 - växthusgasutsläpp	32 309 t CO2e	42 847 t CO2e	50 310 t CO2e	
		Scope 3 - växthusgasutsläpp	1 261 406 t CO2e	1 801 424 t CO2e	1 502 553 t CO2e	

		Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	1 416 666 t CO ₂ e	1 986 243 t CO ₂ e	1 800 066 t CO ₂ e		Fondbolaget siktar på att uppnå klimatneutralitet i sina investeringar senast år 2050. Vi följer exempelvis andelen företag som åtagit sig till Parisavtalet och Science Based Target-målen bland de kundmedel som Sp-Fondbolaget förvaltar fram till år 2026 och föredrar att investera i sådana företag när möjlighet ges. Vi kommer att sätta upp mål för minskning av utsläpp för vår investering verksamhet för år 2030 som en del av vår omställningsplan under år 2025. ESG-analysen som genomförs av Sp-Fondbolaget kompletteras med normbaserad och branschspecifik screening, som begränsar investeringar där en betydande del av intäkterna kommer från vissa verksamheter som anses skadliga för miljön eller
	2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck	458 t CO ₂ e / milj. EUR	576 t CO ₂ e / milj. EUR	587 t CO ₂ e / milj. USD		
	3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Investeringsobjektets växthusgasintensitet	771 t CO ₂ e / milj. EUR	993 t CO ₂ e / milj. EUR	1 281 t CO ₂ e / milj. USD		
	4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	4 %	6 %	5 %		
	5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor	80 %	66 %	80 %		

	6.Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan	0,44 GWh /milj. EUR (summan av sektorerna enligt NACE-koderna som anges nedan) A: 0,00 B: 0,01 C: 0,29 D: 0,08 E: 0,01 F: 0,00 G: 0,00 H: 0,04 L: 0,02 GWh/ milj. EUR	0,54 GWh / milj. EUR summan av sektorerna enligt NACE-koderna som anges nedan) A: 0,00 B: 0,01 C: 0,23 D: 0,18 E: 0,00 F: 0,00 G: 0,00 H: 0,09 L: 0,02 GWh/ milj. EUR	1 GWh / milj. EUR	samhället. Dessa omfattar till exempel vissa kolanvändare och producenter, såsom gruvföretag och elbolag, där kolandelen av intäkterna eller produktionen är betydande. För våra förvaltningsobjekts utsläpp, biologiska mångfald, vatten och avfallsrelaterad data utnyttjas information från bland annat tredje parts tjänsteleverantörer, såsom Bloomberg, gällande de främsta negativa hållbarhetspåverkande indikatorerna. På Sp-Fondbolaget följs också främjandet av FN:s globala mål för hållbar utveckling som en del av ESG-analysen genom vissa ESG-kriterier, till exempel relaterat till klimatåtgärder (13) och överkomlig och ren energi (7), rent vatten och sanitet (6), och undervattens liv (14), ett jordisk liv (15) och
--	---	--	--	---	-------------------	---

Biologisk mångfald	7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investerings-objektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	67 %	43 %	83 %	Låg täckning	ansvarsfull konsumtion (12). Sp-Fondbolaget gör en mer noggrann analys och företagsinflytande vid behov baserat på avkastningen på investeringarna. Dessutom har Sp-Fondbolaget undertecknat CDP:s Non-disclosure Campaign inom ramen för Climate Action 100+-investerarinitiativet. Sp-Fondbolaget följer också andelen av de förvaltade tillgångarna som lösningar för miljön.
Vatten	8. Utsläpp till vatten	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	1,6 t / milj. EUR	0,2 t / milj. EUR	N/A		
Avfall	9. Farligt avfall och radioaktivt avfall	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	3 t / milj. EUR	2 t / milj. EUR	3 t / milj. EUR		
INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR							
Sociala förhållanden och personalfrågor	10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller	5 %	7 %	12 %		Sp-Fondbolaget är engagerat i Sparbanksgruppens ansvarighetsstrategi och främjar jämlikhet och har

	multinationella företag.	OECD:s riktlinjer för multinationella företag					<p>fastställt principer för att respektera mänskliga rättigheter och grundläggande rättigheter i arbetslivet. Sp-Fondbolaget följer bland annat efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer avseende sociala och arbetstagar rättigheter, som baseras på FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna, internationella arbetsorganisationens ILO:s deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, Riodeklarationen om principerna för hållbar utveckling och FN:s konvention mot korruption. Sp-Fondbolaget utesluter företag från direktinvesteringar som upprepade gånger bryter mot dessa internationella avtal och som inte aktivt visar att de åtgärdar avvikelser.</p> <p>När det gäller data som rör investeringarna i de</p>
	11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	21 %	5 %	74 %		
	12. Ojusterad löneklyfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt	9 %	10 %	13 %		
	13. Jämnare könsfördelning i styrelserna	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter	35 %	35 %	34 %		

							<p>tillgångar vi förvaltar, används information från exempelvis tredjepartsleverantörer som Bloomberg, vad gäller de huvudsakliga indikatorerna för negativa hållbarhetseffekter. Sp-Fondbolagets ESG-analys följer också framstegen för de utvalda målen för FN:s hållbara utveckling genom vissa ESG-kriterier rörande följande teman: jämställdhet mellan könen (5), anständigt arbete och ekonomisk tillväxt (8) och minskning av ojämlikhet (10). Sp-Fondbolaget gör vid behov mer detaljerade analyser och företagspåverkan baserat på investeringsobjektens prestation.</p>
	14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition,	Andel av investeringari investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen	0 %	0 %	0 %		ESG-analys kompletteras av normbaserad och branschspecifik screening, vilket begränsar investeringar om en betydande del av intäkterna

	kemiska vapen och biologiska vapen)						kommer från vissa verksamheter som anses skadliga för samhället. Exempel på sådan verksamhet inkluderar: aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dessa. Sp-Fondbolag har begränsat portföljförvaltarnas investeringsmöjligheter inom dessa områden.
Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter							
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling		Mått	Konsekvenser [2024]	Konsekvenser [2023]	Konsekvenser [2022]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Miljö	15.Växthusgasintensitet	Investeringsobjektens växthusgasintensitet	209 tCO ₂ e /milj.euron BKT	N/A	N/A	Indikatorn omfattar direkta investeringar i statsobligationer.	När det gäller utsläpp från investeringar i de tillgångar vi förvaltar använder vi data från tredjepartsleverantörer för de viktigaste indikatorerna för negativ hållbarhetspåverkan.

Sociala aspekter	16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning	20 kpl 21%	N/A	N/A		Vid utvärdering av investeringar i statsobligationer gör Sp-Fondbolag en övergripande granskning med hänsyn till olika ansvarsfaktorer. Dessa kan till exempel innefatta politisk praxis, administrationens styrka, utveckling av sociala och mänskliga rättigheter samt reformviljan. Brister i flera faktorer, i kombination med en ovillig politik till reform, kan leda till att landet utesluts från våra investeringar.
------------------	---	--	---------------	-----	-----	--	---

Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter							
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling		Mått	Konsekvenser [2024]	Konsekvenser [2023]	Konsekvenser [2022]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Fossila bränslen	17. Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	0 %	0 %	0 %		Sp-Fondbolag strävar efter att uppnå koldioxidneutralitet i investeringar senast år 2050. Till exempel kommer vi att övervaka tillväxten i andelen företag som har förbundit sig till Parisavtalet och de vetenskapsbaserade målen vad gäller kundtillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolag fram till 2026 och kommer att gynna sådana företag i investeringar där det är möjligt. Vi kommer också att sätta upp utsläppsminskningmål för investeringar för 2030 som en del av en omställningsplan under 2025.
Energieffektivitet	18. Exponering mot energieffektiva fastigheter	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	36 %	7 %	16 %		

Andra indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Sp-Fondbolag tar hänsyn till den indikator som beskriver vattenanvändning och återvinning bland de ytterligare klimat- och miljörelaterade indikatorerna enligt tabell 2 i bilaga 1.

Sp-Fondbolag beaktar följande ytterligare indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor enligt tabell 3 i bilaga 1: avsaknaden av skydd för dem som avslöjar missbruk.

Vid Sp-Fondbolag använder man inte andra indikatorer för att identifiera och utvärdera andra huvudsakliga negativa konsekvenser för en viss hållbarhetsfaktor.

Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

Utgångspunkterna för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer vid Sp-Fondbolag presenteras i Principerna för ansvarsfull placeringsverksamhet (godkändes den 20 mars 2024) och Ägarstyrningspolicy (godkändes den 26 oktober 2022). Sp-Fondbolagets styrelse bekräftar och godkänner ovan nämnda rutiner, som uppdateras regelbundet, ungefär en gång om året, och de finns på adressen <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/placerarinformation>.

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

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

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

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

1. Vid Sp-Fondbolag strävar man efter att minska de negativa hållbarhetskonsekvenserna genom att skärma och exkludera från våra direktinvesteringar företag som bryter mot internationella normer och avtal och/eller om en betydande del av omsättningen härstammar från viss verksamhet som anses vara skadlig för miljön eller samhället. Till exempel har Sp-Fondbolag exkluderat vissa kolanvändare och -producenter från direktinvesteringar och investerar inte heller direkt i tobakstillverkare eller produktion av vuxenunderhållning. Sp-Fondbolag granskar regelbundet direktinvesteringarna för normöverträdelser och uteslutningar. Analysen görs internt och/eller externt via en tjänsteleverantörs verktyg.

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

Metodologisk felmarginal och marginalförklaring

Identifieringen av de viktigaste negativa effekterna beror på datans tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Informationen baseras huvudsakligen på data som erhållits från en tredjepartsleverantör (Bloomberg) och data som tillhandahållits av investeringsobjekten. Tjänsteleverantörernas data följer varje tjänsteleverantörs egen beräkningsmetod. Tillgången till information är svagare för onoterade och indirekta investeringar, såsom fond-i-fonder, och för vissa av dessa har man försökt få information genom att begära den direkt. Dessutom finns det alltid en viss osäkerhet förknippad med den förhandsbestämda identifieringen av de viktigaste negativa hållbarhetspåverkan och bedömningen av deras sannolikhet och allvarlighetsgrad. Ansträngningar görs för att övervaka datakvaliteten och att kontinuerligt förbättra datatillgängligheten och täckningen.

Påverkningspolicyer

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

Ägarpolitiken

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

Principer för ansvarsfullt placering

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

Andra påverkningsspolicyer som syftar till att minska de huvudsakliga negativa konsekvenserna

Sp-Fondbolag är en del av Sparbanksgruppen, vars övriga påverkningsspolicyer, såsom ansvarsstrategin och ansvarspolicyn, syftar till att säkerställa att dess egna eller dess partners handlingar inte orsakar betydande skada på miljön, samhället och anställda, och att den inte deltar i korruption och mutor. Ansvarsstrategin och ansvarspolicyn beskriver Sparbanksgruppens centrala ansvarsteman, där man strävar efter att minska skadliga effekter. Som ett resultat av väsentlighetsanalysen har vi valt följande som väsentliga prioriteringar för ansvar i den förnyade ansvarsstrategin hösten 2024: Kundernas och lokalsamhällets ekonomiska välbefinnande; Säkra kundtransaktioner; Välbefinnande och jämlikhet i arbetsgemenskapen; Miljö och klimat samt god samhällsstyrning. Ansvarsstrategin beskriver även mål och indikatorer för viktiga ansvarsteman.

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

Hänvisningar till internationella standarder

Sparbanksgruppen följer internationella standarder för ansvarsfullt affärsbeteende, due diligence och rapportering. Viktiga internationella avtal och standarder, såsom FN:s Global Compact-avtal, OECD:s anvisningar till multinationella företag, ILO:s internationella deklARATION om rättigheter i arbetslivet och FN:s mål för hållbar utveckling, utgör grunden för ansvarsfullt placering. Sp-Fondbolag har sina egna principer för ansvarsfullt placering och Sp-Fondbolag följer Sparbanksgruppens ansvarsstrategi. Sp-Fondbolag har undertecknat de principer för ansvarsfullt placering som stöds av FN (Principles for Responsible Investment – PRI) och vi är med i Finsif (Finland's Sustainable Investment Forum), den finländska organisationen för ansvarsfullt placering, samt som en del av Sparbanksgruppen medlem i FN:s Global Compact. Sp-Fondbolag har undertecknat investerarinitiativet Climate Action 100+. Vi uppmuntrar också företag att rapportera mer öppet om sin miljöverksamhet via CDP:s initiativ Non

Disclosure Campaign i fråga om CDP:s initiativ som nämns ovan. Sp-Fondbolag rapporterar hållbarhetsrisker och de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna som krävs enligt förordningen till sina intressenter.

Sp-Fondbolag strävar efter att uppnå koldioxidneutralitet i investeringar senast år 2050. Till exempel kommer vi att övervaka tillväxten i andelen företag som har förbundit sig till Parisavtalet och de vetenskapsbaserade målen vad gäller kundtillgångar som förvaltas av Sp-Fondbolaget fram till 2026 och kommer att gynna sådana företag i investeringar där det är möjligt. Vi kommer också att sätta upp utsläppsminskningmål för investeringar för 2030 som en del av en omställningsplan under 2025.

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

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

Historisk jämförelse

I detta meddelande har vi rapporterat historiska jämförelsedata för åren 2022 och 2023.

Tabell 2

Ytterligare klimat- och miljörelaterade indikatorer

KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [2024]	Konsekvenser [2023]	Konsekvenser [2022]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt						
Vatten, avfall och materialutsläpp	6. Vattenanvändning och återvinning	<p>1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten</p> <p>2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt</p>	<p>1. 217 222 m3 / milj. EUR</p> <p>2. 28 %</p>	<p>1. 143 668 m3 / milj. EUR</p> <p>2. 18 %</p>	<p>1. 175 730 m3 / milj. EUR</p> <p>2. 9 %</p>	<p>För den vattenrelaterade datan om de tillgångar vi förvaltar utnyttjas uppgifter från bland annat tredjepartsleverantörer, såsom Bloomberg, för de viktigaste negativa hållbarhetspåverkan indikatorerna. Sp-Fondbolag övervakar även främjandet av utvalda mål för FN:s hållbara utveckling genom vissa ESG-kriterier som rör rent vatten och sanitet (6) som en del av ESG-analysen. Dessutom engagerar sig Sp-Fondbolag i</p>

							initiativet Non-disclosure Campaign. Sp-Fondbolag följer också andelen miljölösningar av de förvaltade tillgångarna.
--	--	--	--	--	--	--	--

Tabell 3

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

INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR						
Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [2024]	Konsekvenser [2023]	Konsekvenser [2022]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt						
Sociala förhållanden och personalfrågor	6. Otillräckligt skydd för visselblåsare	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare	1 %	1 %	1 %	Sp-Fondbolag övervakar efterlevnaden av bland annat FN:s Global Compact-principer

							<p>gällande sociala och arbetstagar rättigheter, vilka baseras på FN:s allmänna förklaring om mänskliga rättigheter, Internationella arbetsorganisationens ILO-deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, Riodeklarationen om principerna för hållbar utveckling och FN:s konvention mot korruption. Sp-Fondbolag utesluter företag från direktinvesteringar som upprepade gånger bryter mot dessa internationella avtal och som</p>
--	--	--	--	--	--	--	---

							<p>inte aktivt visar att de kommer att korrigera bristerna.</p> <p>När det gäller data relaterad till samhället och de anställda i de tillgångar vi förvaltar använder vi information från till exempel tredjepartsleverantörer, såsom Bloomberg, för viktiga indikatorer på negativ hållbarhetspåverkan.</p>
--	--	--	--	--	--	--	---

Detta dokument med dess strategier har godkänts 13.6.2025 av verkställande direktören för Sp-Fondbolag och kommer att revideras vid behov.