

Sb-Livförsäkrings Ab, SFDR-bilaga 2, 7.9.2023

Innehållsförteckning

Aktiebetonad placeringsportfölj	2
Avkastningsinriktad placeringsportfölj	10
Balanserad placeringsportfölj	18
Gruppensionsförsäkring	26
Kapitalförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad	31
Kapitalförvaltarens Bästa Balanserad	39
Kapitalförvaltarens Bästa Räntebetonad	47
Kapitalförvaltningsförsäkring Aktiebetonad	55
Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad	63
Kapitalförvaltningsförsäkring Balanserad	71
Kapitalförvaltningsförsäkring Räntebetonad	79
Kapitalförvaltningsförsäkring	87
Kapitaliseringsavtal för företag	92
Kapitaliseringsavtal för privatperson	97
Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning	102
Kapitaliseringsavtal	107
Räntebetonad placeringsportfölj	112
Sb Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning	120
Sparbanken Gruppensionsförsäkring	125
Sparbanken Kapitalförvaltningsförsäkring	130
Sparbanken Sparförsäkring	135
Sparförsäkring	140
POP Aktiebetonad placeringsportfölj	145
POP Avkastningsförsäkring	153
POP Avkastningsinriktad placeringsportfölj	158
POP Balanserad placeringsportfölj	166
POP Företagsavkastning	174
POP Företagskapitalförvaltning	179
POP Kapitalförvaltningsförsäkring	184
POP Kapitaliseringsavtal	189
POP Räntebetonad placeringsportfölj	194

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Aktiebetonad placeringsportfölj**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 25 % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information om vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Aktieviktade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 80 % av placeringarna är i aktier och 20 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-100 %. Aktieviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Aktieviktade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen:

<https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



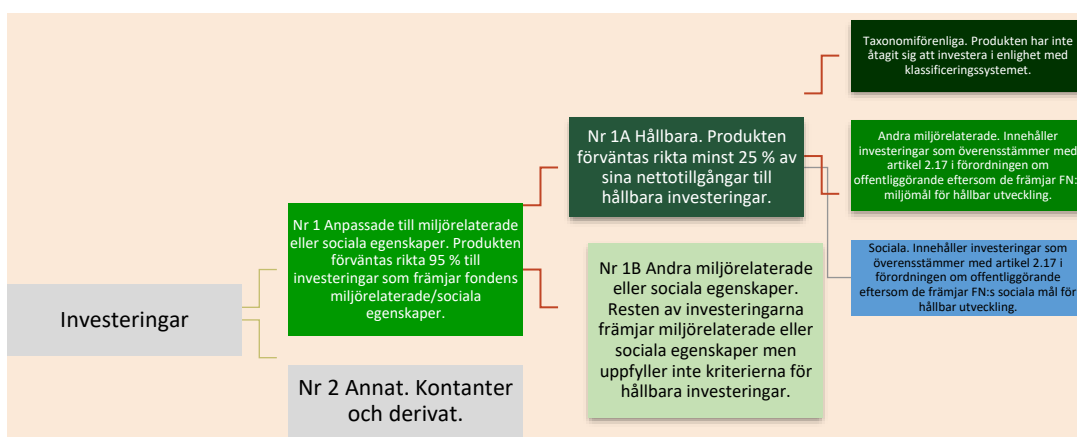
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 25 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (70 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningsledning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

De fonder som ingår i produkten kan investera i derivat som inte bidrar till att förverkliga miljörelaterade eller sociala egenskaper,.



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

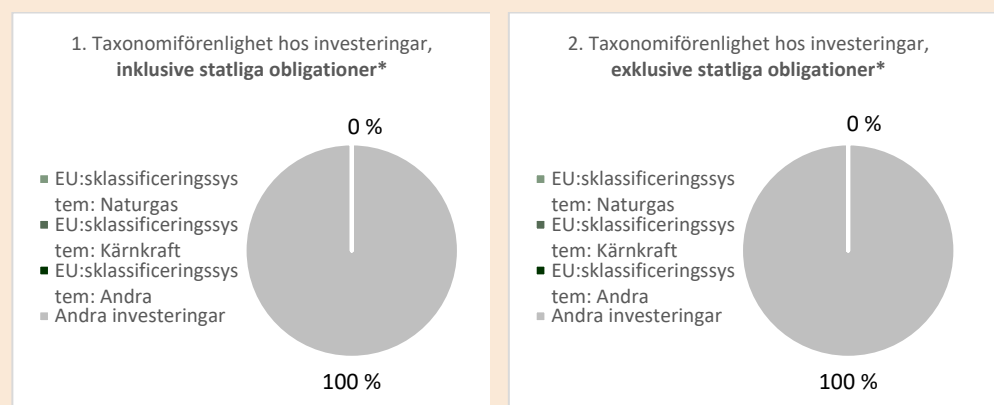
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella Produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-if%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Avkastningsinriktad placeringsportfölj**
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 25 % i hållbara investeringar</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p style="margin-left: 20px;"><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>



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

Detta produkt främjar miljörelaterade egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information om vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Avkastningsinriktad portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad. Avkastningsinriktad portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Avkastningsinriktad portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



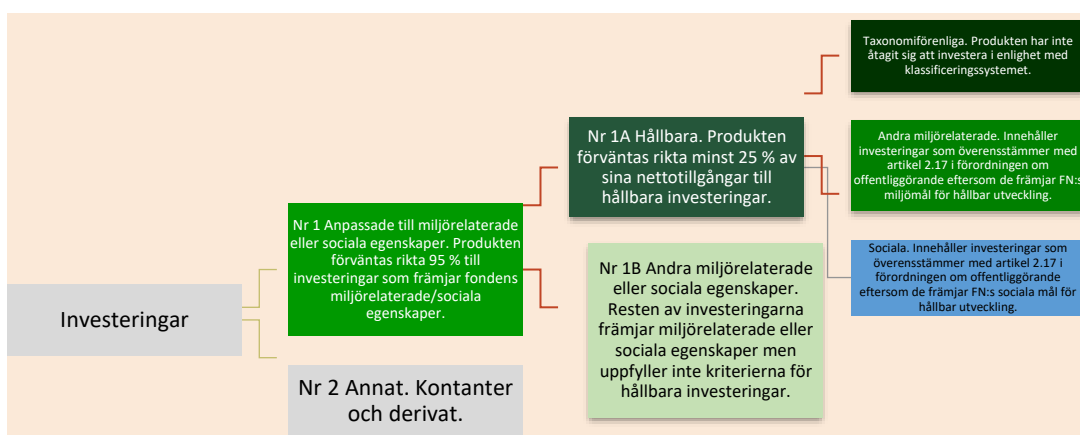
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Fonden placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 25 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (70 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

De fonder som ingår i produkten kan investera i derivat. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

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

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

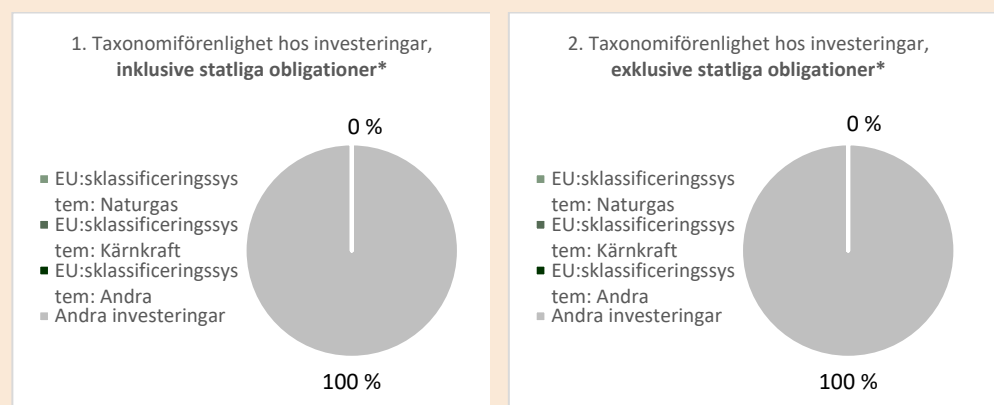
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?**

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



- **Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella Produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



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

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-if%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Balanserad placeringsportfölj**
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p style="margin-left: 20px;"><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information om vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Balanserade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-70 %. Balanserade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Balanserade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 förvaltnings sed ska produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen:

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

placeringsverksamhet

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

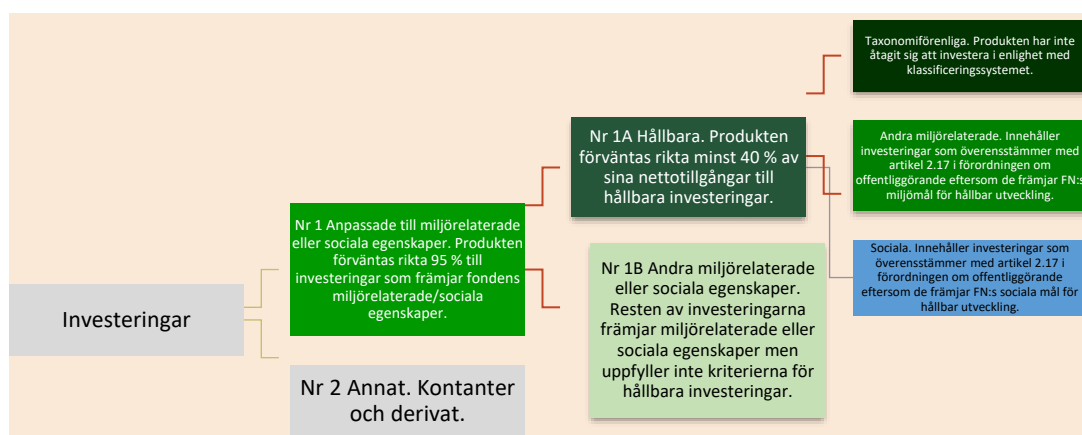


Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. 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.

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

De fonder som ingår i produkten kan investera i derivat. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

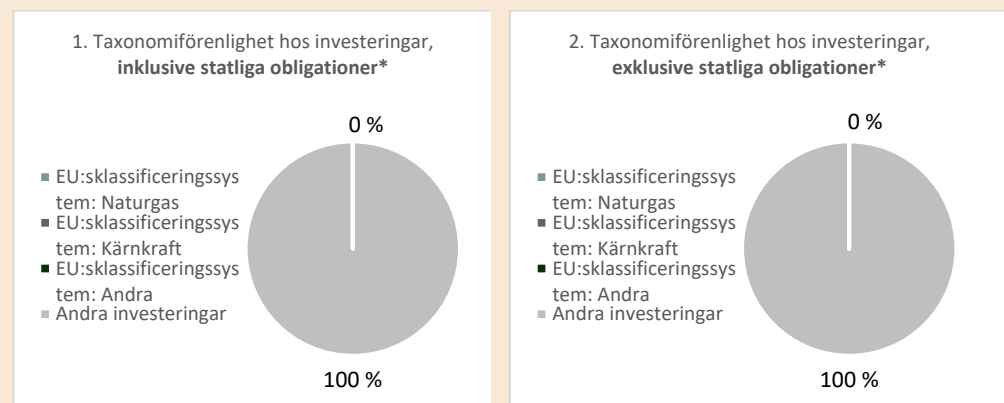
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella Produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Gruppensionsförsäkring**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



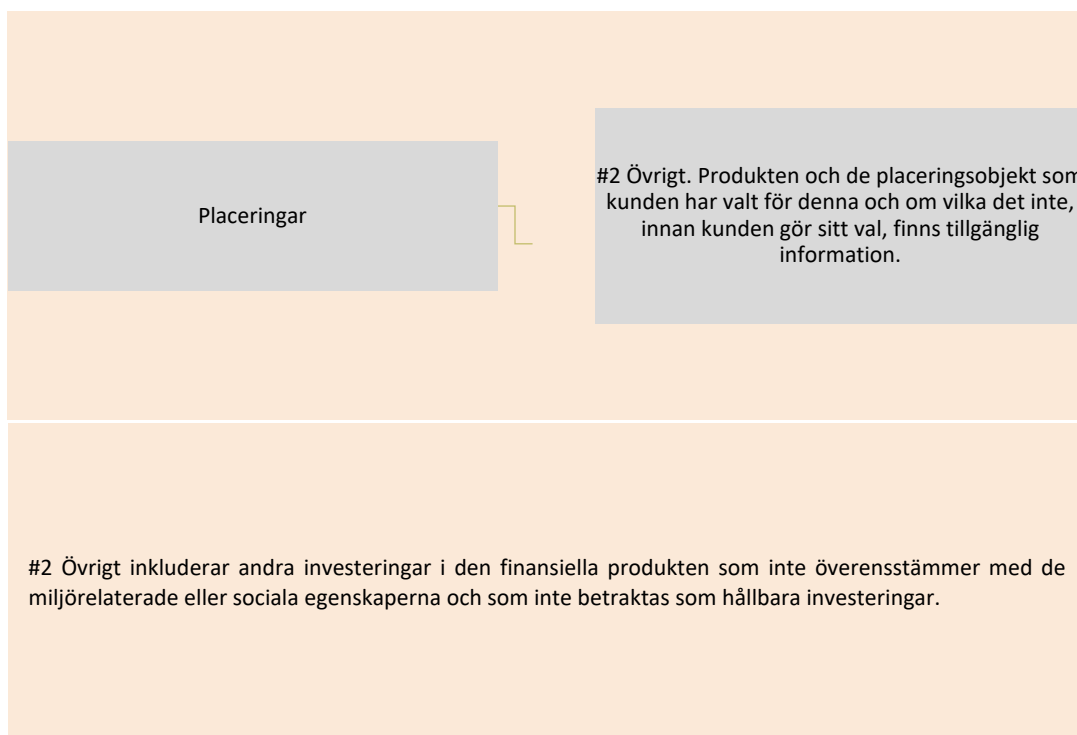
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.omasp.fi/fi/ryhmaelakevakuutuskeskus-tuoteseloste>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitalförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad**
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar</p> <p><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad-portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokeringar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 75 % av placeringarna är i aktier och 25 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 55-95 %. Specialplaceringsfonder används inte som investeringsobjekt. Avkastningsinriktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Avkastningsinriktade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigering av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen:

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

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

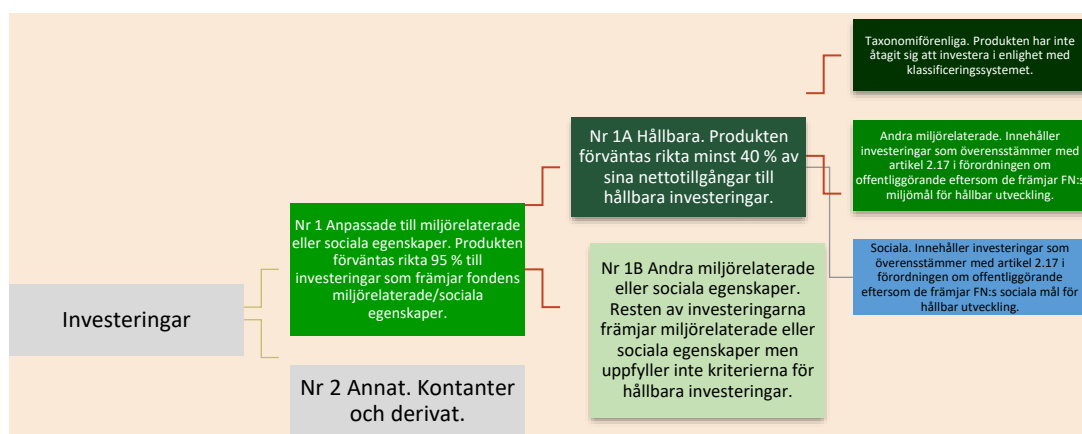


Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. 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.

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

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

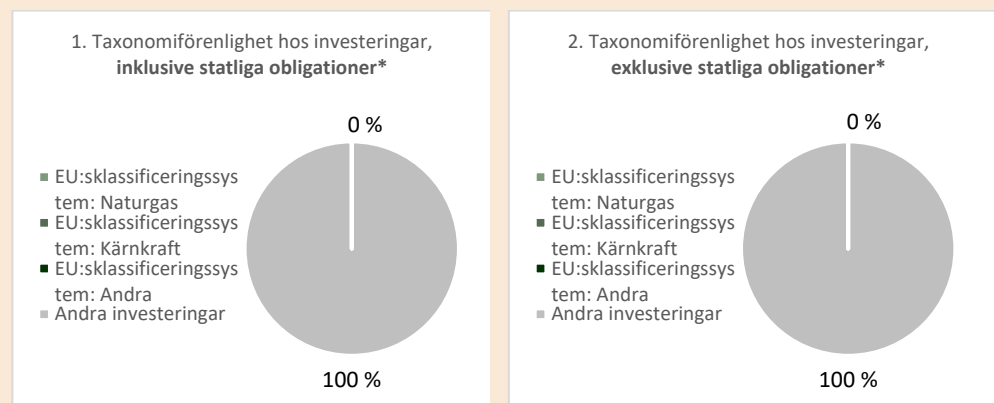
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitalförvaltarens Bästa Balanserad**
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar</p> <p><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

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

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

Andra hållbara investeringar får inte heller påtagligt skada övriga miljömål eller sociala mål.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondförvaltarens Bästa Balanserad-portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 40 % av placeringarna är i aktier och 60 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 20- 60 %. Specialplaceringsfonder används inte som investeringsobjekt. Balanserade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Balanserade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 5 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbankgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

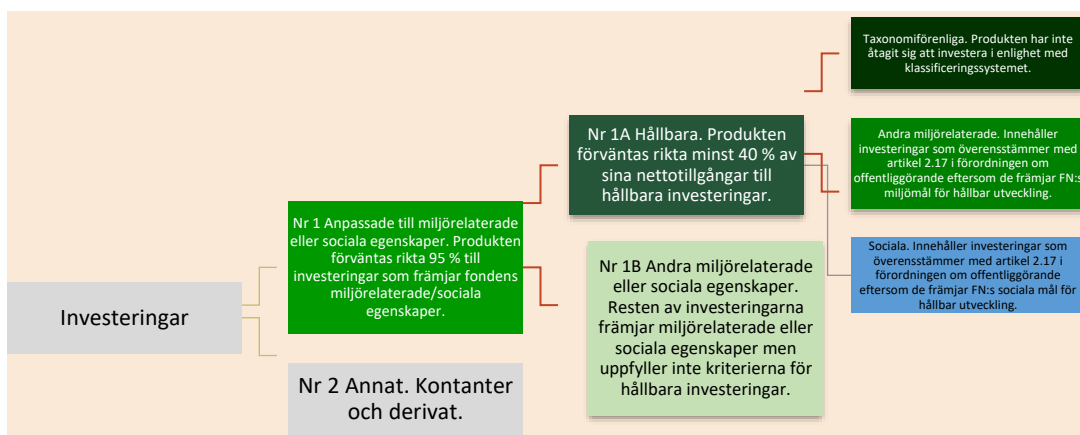
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

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

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

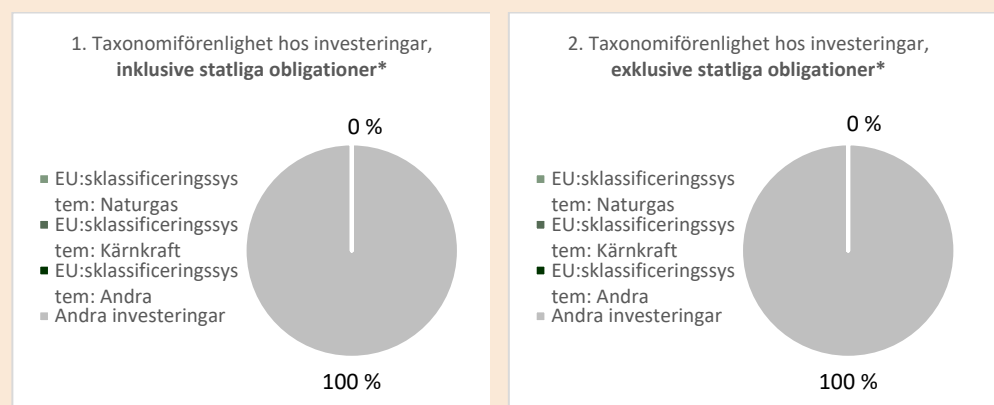
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitalförvaltarens Bästa Rän-tebetonad**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

Detta produkt främjar miljörelaterade egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondförvaltarens Bästa Ränteviktad-portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar multimanager-principen, som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som placerar i företagslån. I normala fall diversifieras placeringarna på internationella företagslånamarknader sålunda, att 70 % av medlen är placerade i Investment Grade lån, 15 % i High Yield lån och 15 % i utvecklingsmarknadernas företagslån. Utgångsläget är att ränteplaceringarnas valutarisk skyddas. Specialplaceringsfonder används inte som investeringsobjekt. Målet för Ränteviktade-portföljen är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Ränteviktade-portföljen passar åt en kund, vars tidsspann för sparandet är över 3 år och som är villig att godkänna måttliga värdeförändringar årligen. Portföljens värde och avkastning kan variera över tiden. Det är möjligt, att det inte uppkommer avkastning på portföljen och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

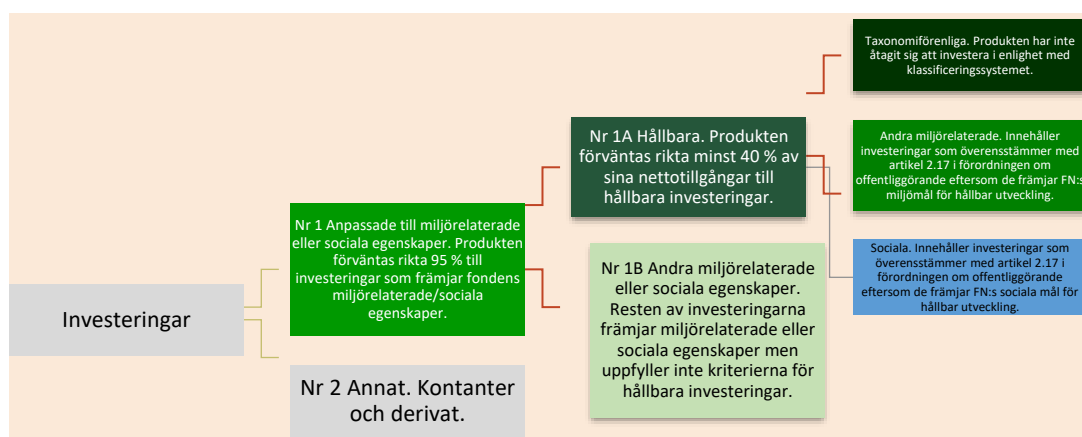


Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade och sociala egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. 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.

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

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

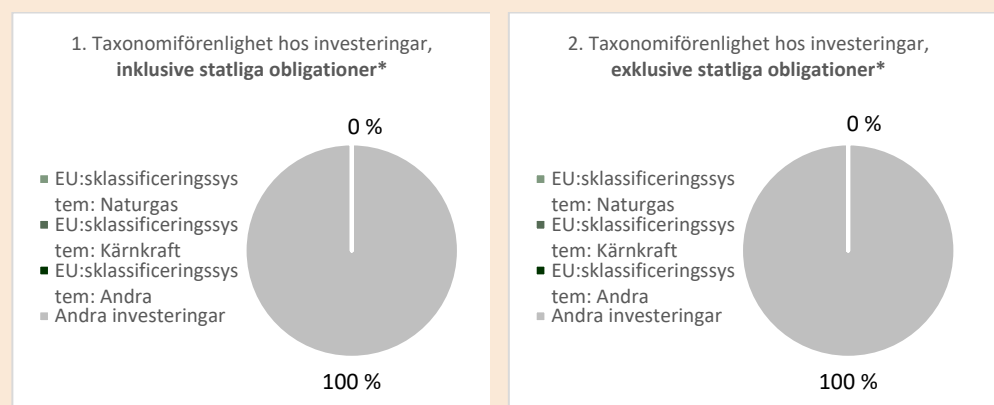
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?**

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



- **Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



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

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-if%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitalförvaltningsförsäkring Aktiebetonad**
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 25 % i hållbara investeringar</p> <p><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Aktieviktade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 80 % av placeringarna är i aktier och 20 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-100 %. Aktieviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Aktieviktade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen:

<https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakrings-sparande/kapitalforvaltningsforsakring>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



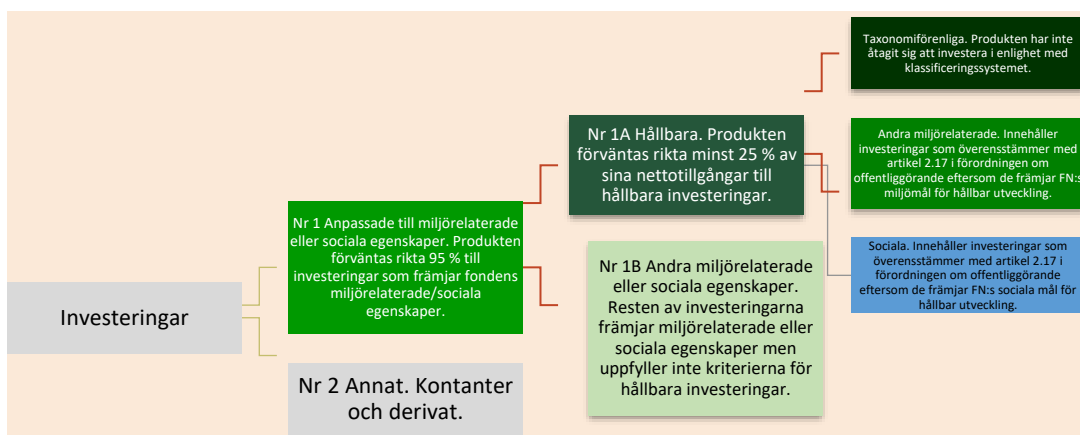
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 25 % av produktens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (70 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Produkten förbinder sig inte till investeringar enligt klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

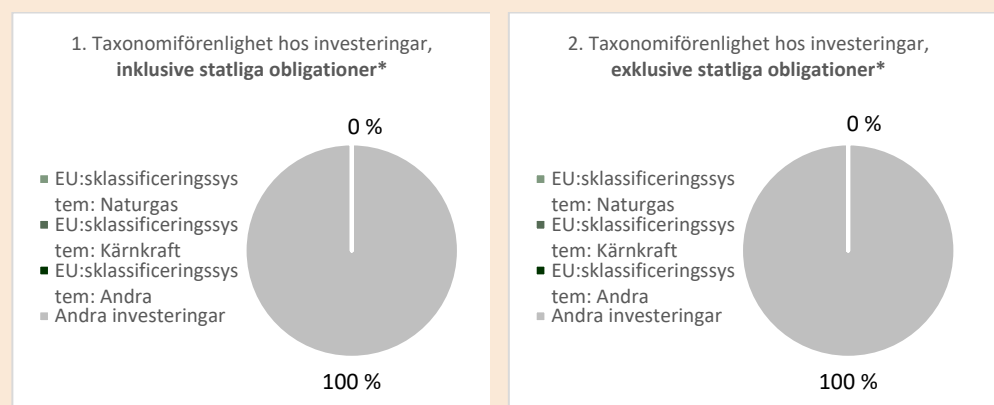
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakringsparande/kapitalforvaltningsforsakring>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 25 % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

Detta produkt främjar miljörelaterade egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller produkten, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I produkten används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, fonden tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Fondens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Avkastningsinriktad portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad. Avkastningsinriktad portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Avkastningsinriktad portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen:

<https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakringssparande/kapitalforvaltningsforsakring>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



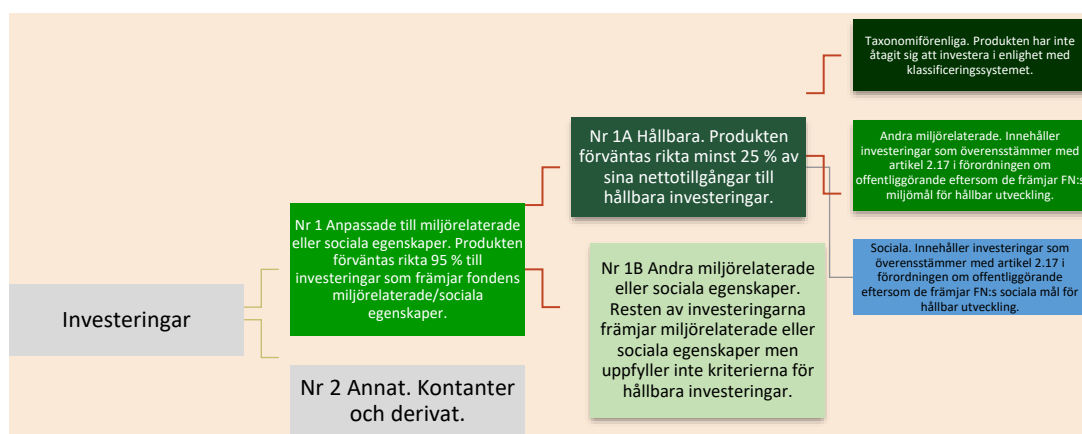
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 25 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (70 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

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

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

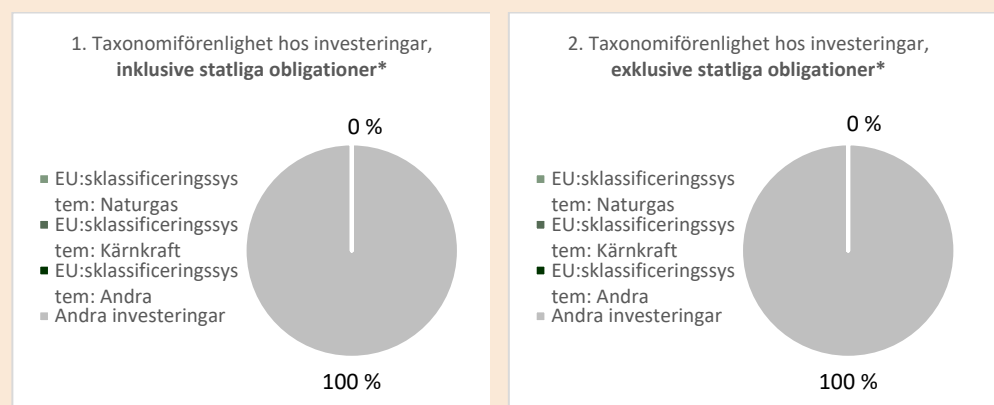
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakringssparande/kapitalforvaltningsforsakring>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitalförvaltningsförsäkring Balanserad**
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p style="margin-left: 20px;"><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

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

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

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



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Balanserade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-70 %. Balanserade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Balanserade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigering av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen:

<https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakrings-sparande/kapitalforvaltningsforsakring>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

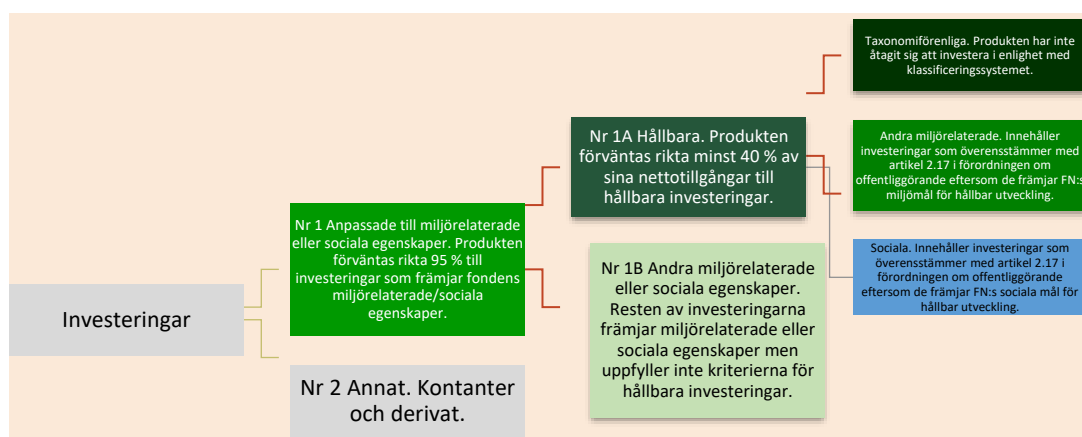


Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningsledning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

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

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

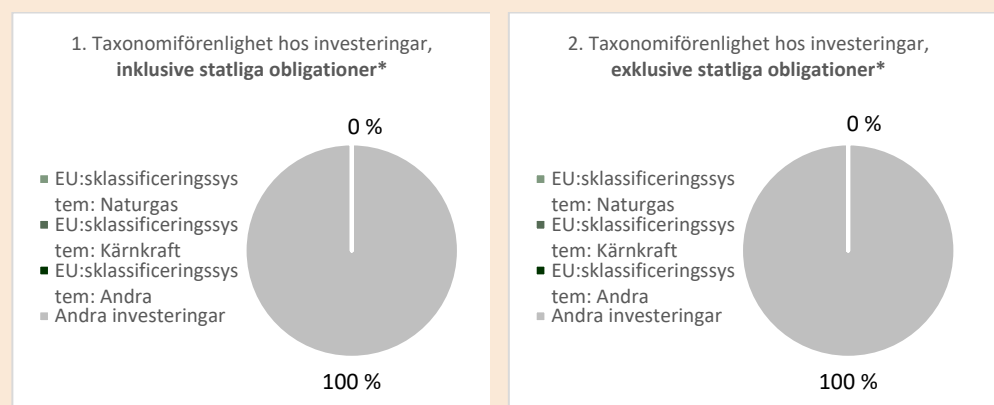
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakringssparande/kapitalforvaltningsforsakring>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitalförvaltningsförsäkring Räntebetonad**
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller produkten, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I produkten används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information om vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparplacera/forsakringssparande/kapitalforvaltningsforsakring](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparplacera/forsakringssparande/kapitalforvaltningsforsakring)

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Ränteviktade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 20 % av placeringarna är i aktier och 80 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-40 %. Ränteviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Ränteviktade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 5 år och som är färdiga att godkänna årliga måttliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen:

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

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningsledning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

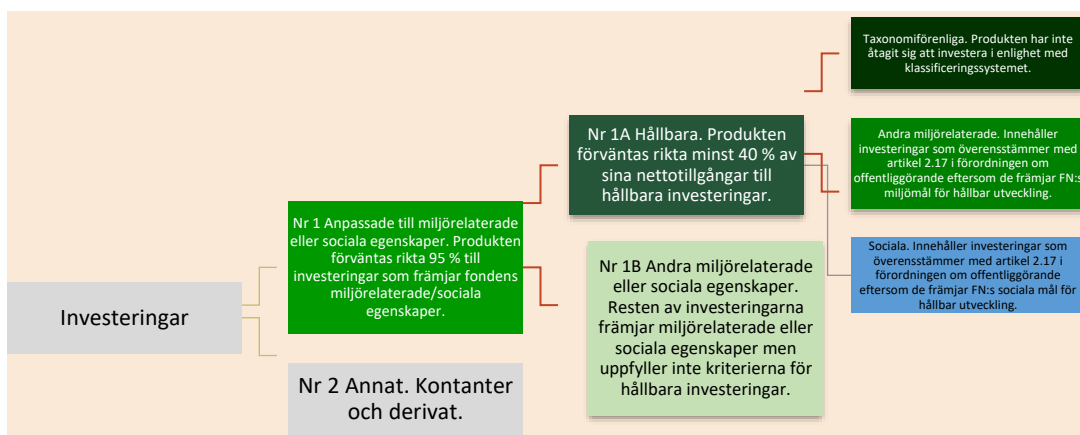
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

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

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

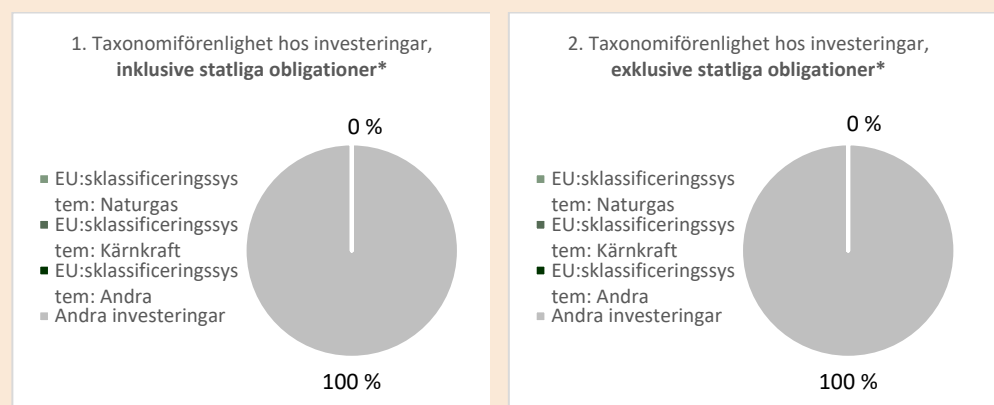
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som

inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakringsparande/kapitalforvaltningsforsakring>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitalförvaltningsförsäkring**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigeringsprocess av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/varainhoitovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitaliseringsavtal för företag**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakringssparande/kapitaliseringsavtal>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitaliseringsavtal för privatperson**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



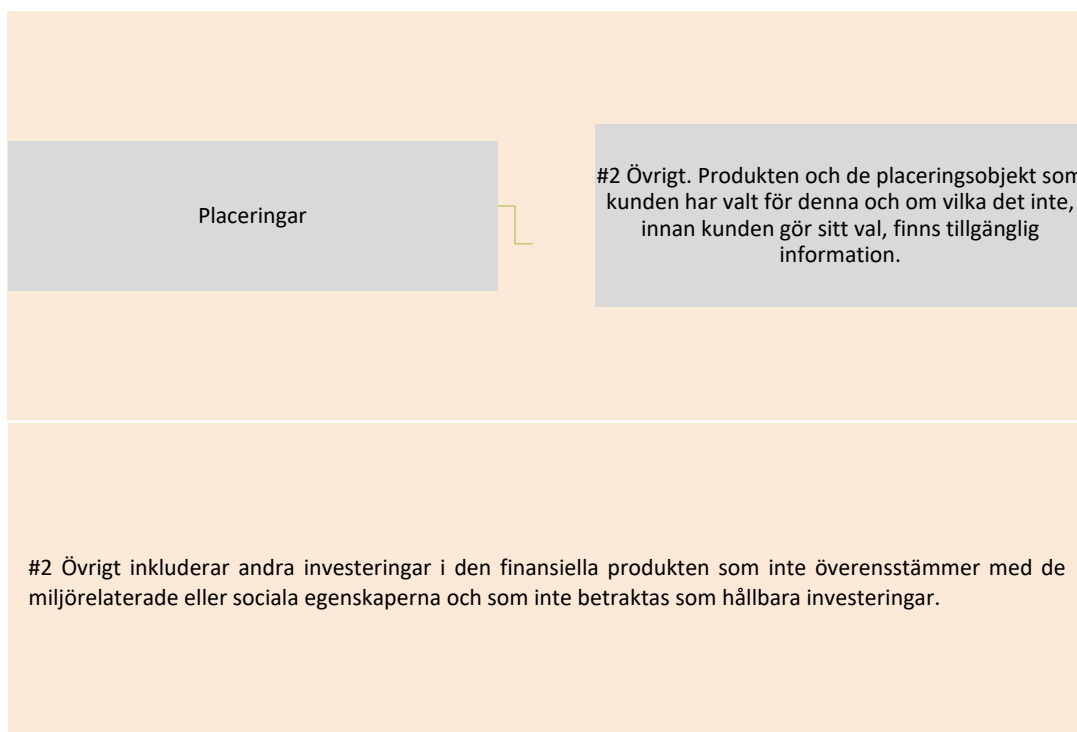
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/spara-placera/forsakringsparande/kapitaliseringsavtal>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning**

Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> X Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

#2 Övrigt inkluderar andra investeringar i den finansiella produkten som inte överensstämmer med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna och som inte betraktas som hållbara investeringar.

Placeringar

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.omasp.fi/fi/varainhoitokapitalisaatio-tuoteseloste>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Kapitaliseringsavtal**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> X Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.omasp.fi/fi/yrityksille/sijoittaminen/kapitalisaatiosopimus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: Rännebtonad placeringsportfölj

Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Ränteviktade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 20 % av placeringarna är i aktier och 80 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-40 %. Ränteviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Ränteviktade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 5 år och som är färdiga att godkänna årliga måttliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen:

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

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

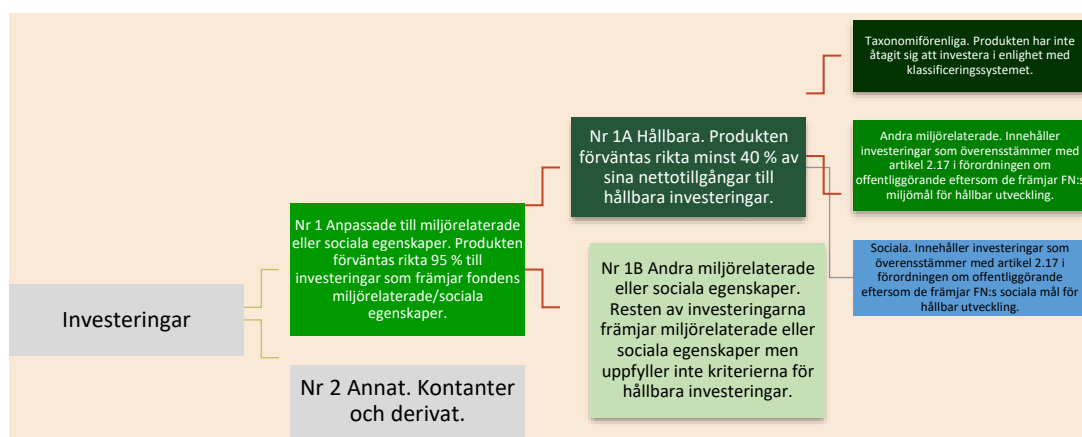


Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Fonden placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. 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.

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

De fonder som ingår i produkten kan investera i derivat. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

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

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

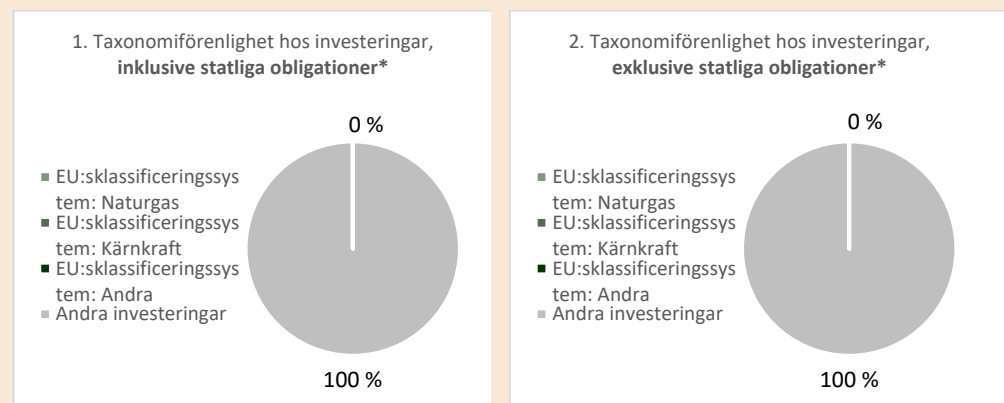
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella Produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sb-livforsakring/placeringsobjekt-iff%C3%B6rs%C3%A4kringar>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: **Sb Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/yritykset/sijoittaminen-ja-varainhoito/vakuutusastaminen/varainhoitokapitalisaatio>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Gruppensförsäkring
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigeringsprocess av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



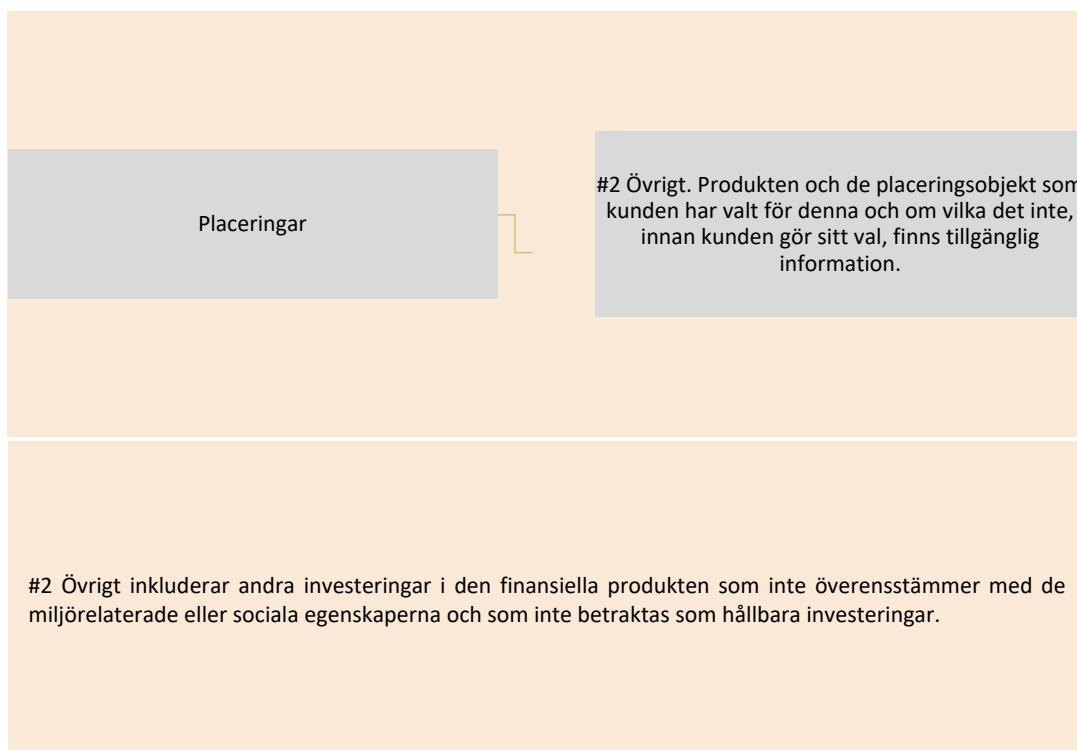
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/yritykset/sijoittaminen-ja-varainhoito/vakuutussaastaminen/ryhmaelakevakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Kapitalförvaltningsförsäkring**
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigeringsprocess av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/vakuutussaastaminen/varainhoitovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Sparförsäkring
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa hållbarhetseffekter. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigeringsprocess av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.saastopankki.fi/fi-fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/vakuutussaastaminen/saastovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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: Sparförsäkring

Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



X

Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** %



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



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



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** %



Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper**, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi



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



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Produkten följer via sina placeringsobjekt upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar dock inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



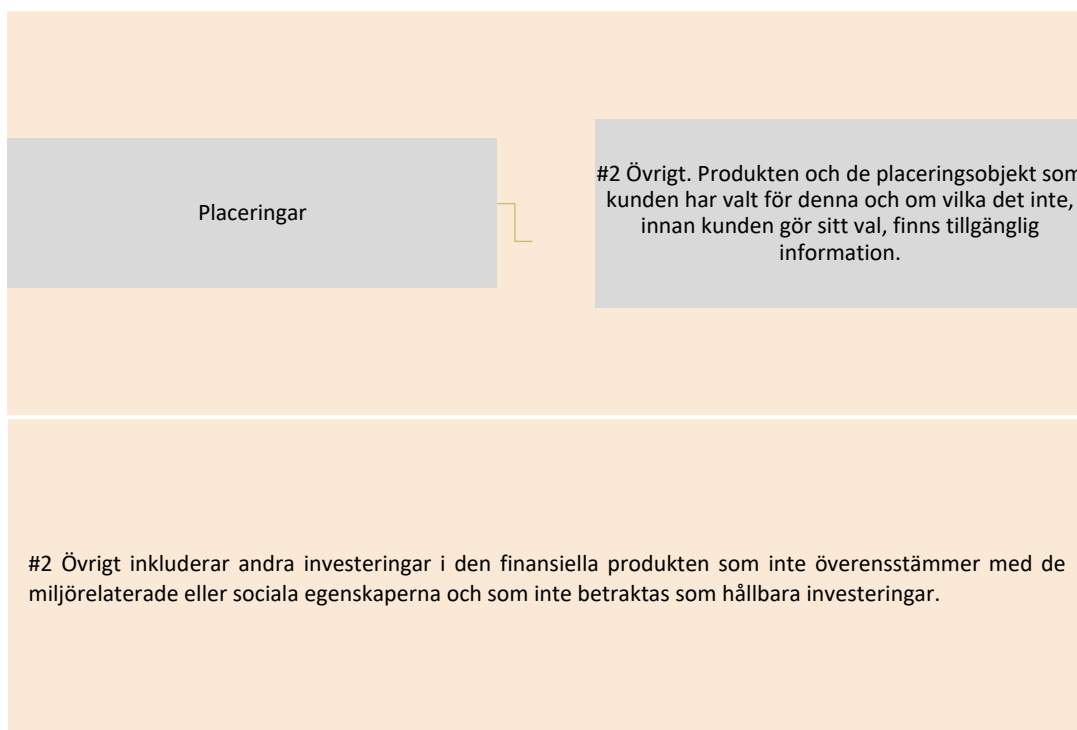
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.omasp.fi/fi/saastaminen-ja-sijoittaminen/saastovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Aktiebetonad placeringsportfölj
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p style="margin-left: 20px;"><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Aktieviktade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 80 % av placeringarna är i aktier och 20 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-100 %. Aktieviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Aktieviktade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.poppankki.fi/sv/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/popvarainhoitovakuutus>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

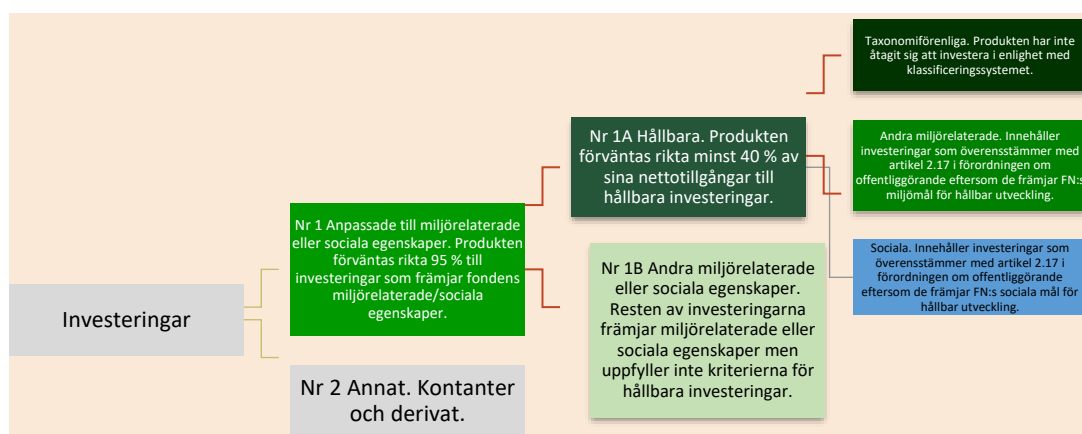


Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av produktens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Produkten förbinder sig inte till investeringar enligt klassificeringssystemet. 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.

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

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

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

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

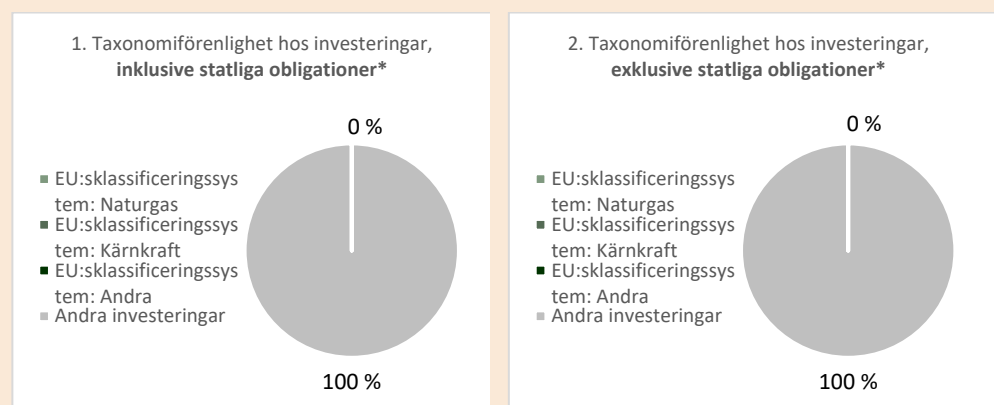
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella fonddokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.poppankki.fi/sv/palvelut/saastotja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Avkastningsförsäkring
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



X

Nej



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** %



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



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



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** %



Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper**, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar



med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi



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



med ett socialt mål



Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknytande hållbarhetsindikatorer. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller en kombination av dessa, eller följa upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigeringsprocess av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



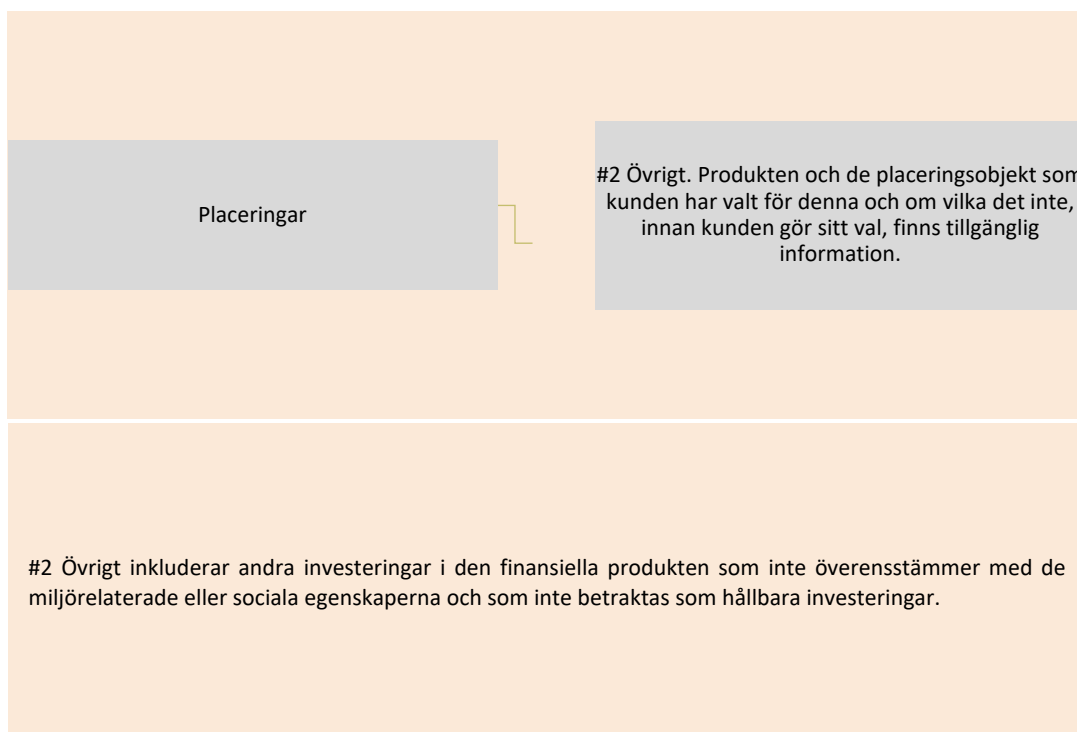
Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-tuottovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Avkastningsinriktad placeringsportfölj
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

Detta produkt främjar miljörelaterade egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller produkten, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I produkten används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.poppankki.fi/sv/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Avkastningsinriktad portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska aktiemarknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad. Avkastningsinriktad portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Avkastningsinriktad portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningssed enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

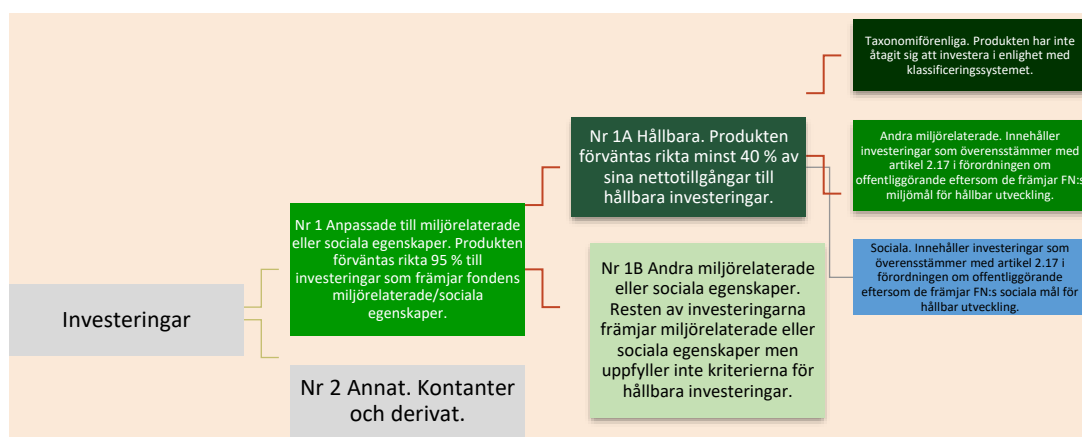
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

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

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

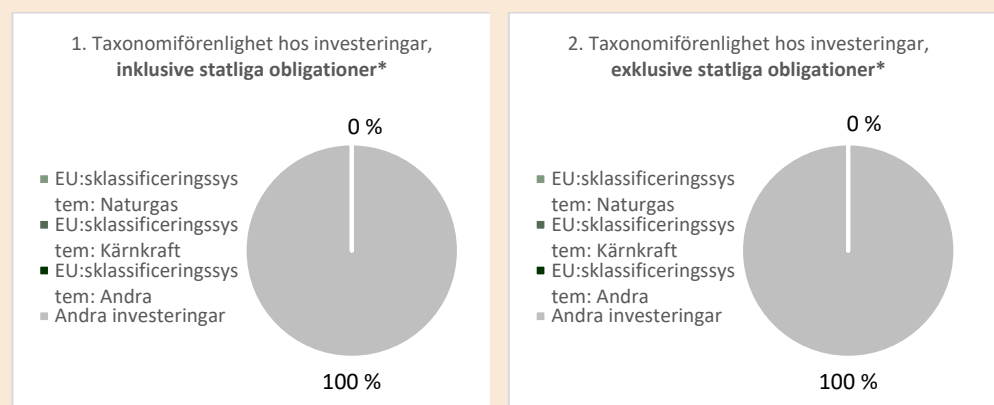
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Kontanter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.poppankki.fi/sv/palvelut/saastotja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Balanserad placeringsportfölj
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar</p> <p><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I fonden används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

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

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

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



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Balanserade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokera sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 50 % av placeringarna är i aktier och 50 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-70 %. Balanserade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Balanserade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 10 år och som är färdiga att godkänna också stora årliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.poppankki.fi/sv/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/popvarainhoitovakuutus>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningsledning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

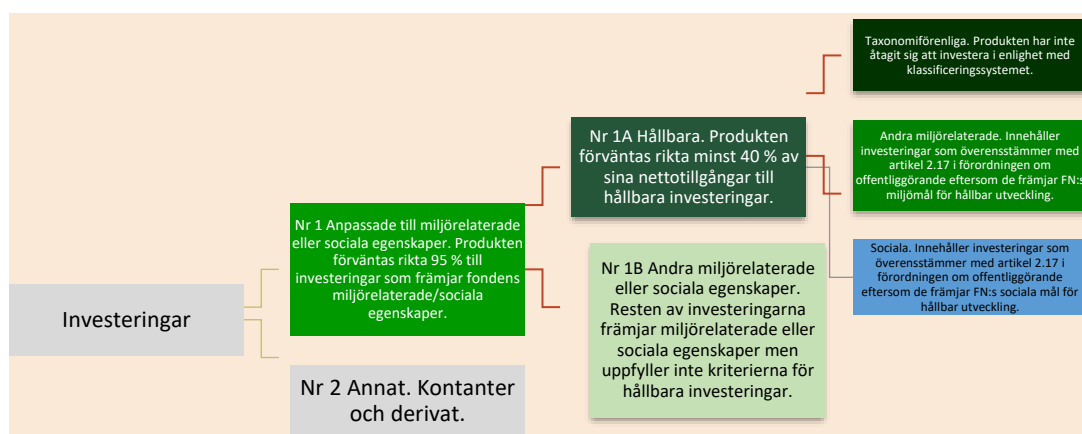
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

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

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

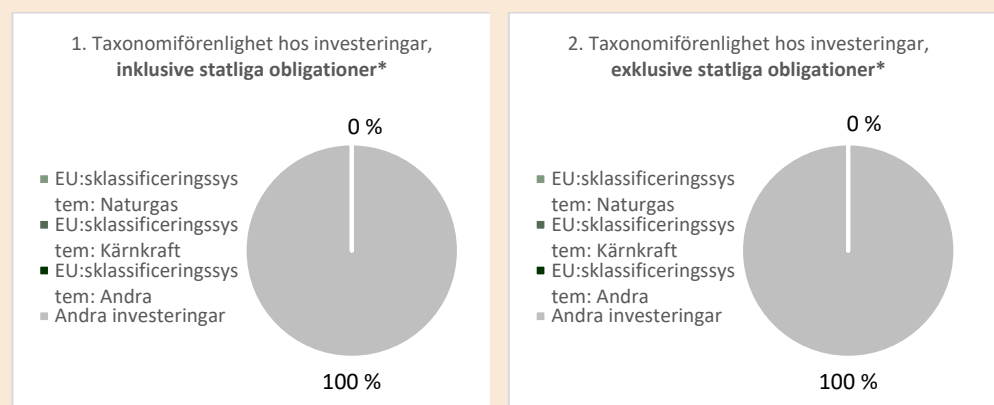
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.poppankki.fi/sv/palvelut/saastotja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Företagsavkastning
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknyttande hållbarhetsindikatorer. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller en kombination av dessa, eller följa upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigeringsprocess av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.poppankki.fi/yrityksille/sijoittaminen/pop-yritystuotto>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Företagskapitalförvaltning
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknytande hållbarhetsindikatorer. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller en kombination av dessa, eller följa upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på poppankki.fi/sv/for-foretag/placering/pop-foretagskapitalforvaltning

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Kapitalförvaltningsförsäkring**
 Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: %</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p><input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %</p>	<p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</p> <p style="margin-left: 20px;"><input type="checkbox"/> med ett socialt mål</p> <p><input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar</p>



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknyttande hållbarhetsindikatorer. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller en kombination av dessa, eller följa upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Kapitaliseringsavtal
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller till en kombination av båda, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden främjar inte miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa och följer inte heller upp anknytande hållbarhetsindikatorer. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan främja miljön eller samhället, eller en kombination av dessa, eller följa upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

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

Vi följer via placeringsobjekten upp produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel via placeringsobjekten företagspåverkan baserat på resultat.

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

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden gör inte hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan göra hållbara investeringar, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kunden kan välja produktens placeringsstrategi. Via produkten kan kunden placera i fonder och placeringsportföljer som förvaltas av Sp-Fondbolag, med undantag av fonder som har klassificerats som komplexa. I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunder väljer.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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?***

Produkten placerar i Sparbanken-fonder och -placeringsportföljer. Vad gäller god förvaltningssed ska i de produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följas uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigeringsprocess av dessa. Placeringsobjektet 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. Placeringsobjektet ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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

I produkten ingår inga kontanter eller derivat, men det kan finnas kontanter eller derivat i de placeringsobjekt som kunden väljer. Derivatet främjar inte förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

#2 Övrigt. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt kan tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig förbinder sig inte till att placera i sådana investeringar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.poppankki.fi/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/pop-kapitalisaatiosopimus>

Mall som avser upplysningar som lämnas 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 Räntebetonad placeringsportfölj
Identifieringskod för juridisk person:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon 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?

<input checked="" type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: % <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper , och även om den inte har hållbar investering som mål kommer den ha en minimiandel på 40 % i hållbara investeringar <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomisk verksamhet som klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU:s taxonomi <input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: %	



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

Denna produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. I portföljförvaltningens ESG-analys bedömer vi bland annat alla investeringar i termer av betydande miljöpåverkan eller måttligt positiv miljö- eller social påverkan, eller i termer av att minska negativ miljö- eller social påverkan, eller när det gäller produkten, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I produkten används utöver uteslutning samt beaktande av ESG-risker och -faktorer aktivt ägarskap och påverkan.

De hållbara investeringarnas minimiandel:

Produkten investerar delvis i hållbara investeringar, det vill säga i företag och emittenter som deltar i verksamheter som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål som ligger i linje med FN:s utvalda mål för hållbar utveckling. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Sällning baserat på bransch och normförbrytelser:

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

Huvudsakliga negativa effekter ("PAI"):

I produkten beaktas indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna för hållbarhetsfaktorerna. Produkten 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?***

Sp-Fondbolag gör i sin ESG-analys en helhetsbedömning av bland annat alla investeringar i termer av betydlig positiv miljöpåverkan eller måttligt positiv miljöpåverkan eller samhällelig påverkan, eller i termer av att minska negativ miljöpåverkan eller negativ samhällelig påverkan, eller när det gäller fonder, i enlighet med artikel 8 eller 9 i förordningen om offentliggörande av placeringsobjekt. I denna helhetsbedömning ska ansvarsindikatorer användas i den mån relevant information finns tillgänglig. Mer information om indikatorerna finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Målet för de hållbara investeringar som produkten investerar i är att bidra till ett eller flera utvalda FN-mål för hållbar utveckling. Det är dock inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt EU:s klassificeringssystem vad gäller att dämpa och/eller anpassa sig till klimatförändringen. Hållbara investeringar bidrar till detta genom att de delvis investerar i företag där mer än en viss minimiandel av omsättningen motsvarar överensstämmer med dessa. Det finns fortfarande brister i tillgången till information, särskilt när det gäller överensstämmelsen med EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering, och vissa investeringar kan även delvis främja dessa kriterier. Produkten har dock inte åtagit sig att investera i verksamhet inom ramen för EU:s klassificeringssystem för hållbar finansiering.

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

De produkter som förvaltas av Sp-Fondbolag följer uteslutningslistan för miljömässigt och socialt skadliga affärsverksamheter som definieras i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull placering och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigerande av dessa. Produkterna beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna. Dessutom uppfyller produkterna, som en del av ESG-analysen, vissa bedömningskriterier för utvalda indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa effekter och betydande eller allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på [webbplatsen: https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet](https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet)

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

Vi övervakar produktens resultat med avseende på PAI-indikatorer för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genom tjänsteleverantörernas verktyg, och vi utövar till exempel företagspåverkan baserat på resultat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

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

Produkten uppfyller vissa bedömningskriterier i ESG-analysen, vilka omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.saastopankki.fi/sv-se/sparbanksgruppen/sparbankscentralen/sp-fondbolag/ansvarsfull-placeringsverksamhet>



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

- Ja, produkten tar hänsyn till alla obligatoriska indikatorer på negativa konsekvenser för hållbar utveckling och två valfria indikatorer, med beaktande av datatillgänglighet, kvalitet och täckning. Produktens resultat för indikatorerna kommer att övervakas genom leverantörernas verktyg och vid behov kommer ytterligare analys och företagspåverkan att tillämpas, bland annat på grundval av resultat. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.
- Nej

EU:s klassificeringssystem bekräftar principen om "ingen betydande skada", enligt vilken investeringar inom ramen för klassificeringssystemet inte påtagligt bör undergräva målen för EU:s klassificeringssystem 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.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Den Ränteviktade portföljen är en placeringsportfölj som utnyttjar Multimanager konceptet (flera fondförvaltare), som med aktiv placeringspolitik allokerar sina medel till fonder som hör till olika kapitalklasser. I en neutral situation diversifieras placeringarna på inhemska och utländska marknader i enlighet med jämförelseindexets uppbyggnad, varvid 20 % av placeringarna är i aktier och 80 % i ränteinstrument. Aktieplaceringarnas andel av portföljens medel kan variera mellan 0-40 %. Ränteviktade portföljens målsättning är att med aktiv portföljförvaltning avkasta bättre än sitt jämförelseindex under den rekommenderade placeringshorisonten. Ränteviktade portföljen lämpar sig för kunder, vars tidsspann för sparandet är över 5 år och som är färdiga att godkänna årliga måttliga värdeförändringar. Portföljens värde och avkastning kan variera från tid till annan. Det är möjligt, att portföljen inte ger avkastning och att portföljmedlen kan minska.

- ***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. Produkten följer principerna för ansvarsfull placering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom tar produkten hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsaklig negativ effekt. Produktens placeringsstrategi innehåller dock inga bindande delfaktorer i fråga om miljörelaterade eller sociala egenskaper eller främjandet av kombinationer av dessa.

- ***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 produkten följa principerna för ansvarsfull placering, såsom uteslutningslistan för affärsverksamhet som är skadlig med tanke på miljön och samhället och undvikande av normförbrytelser och en systematisk korrigering av dessa. Produkten ska uppfylla vissa kriterier som omfattar den valda indikatorn för huvudsakliga negativa effekter gällande hur OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter följs. Produkten ska också uppfylla vissa bedömningskriterier gällande allvarliga normförbrytelser. Mer information vår utvärderingsprocess finns på webbplatsen: <https://www.poppankki.fi/sv/palvelut/saastot-ja-sijoitukset/popvarainhoitovakuutus>

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

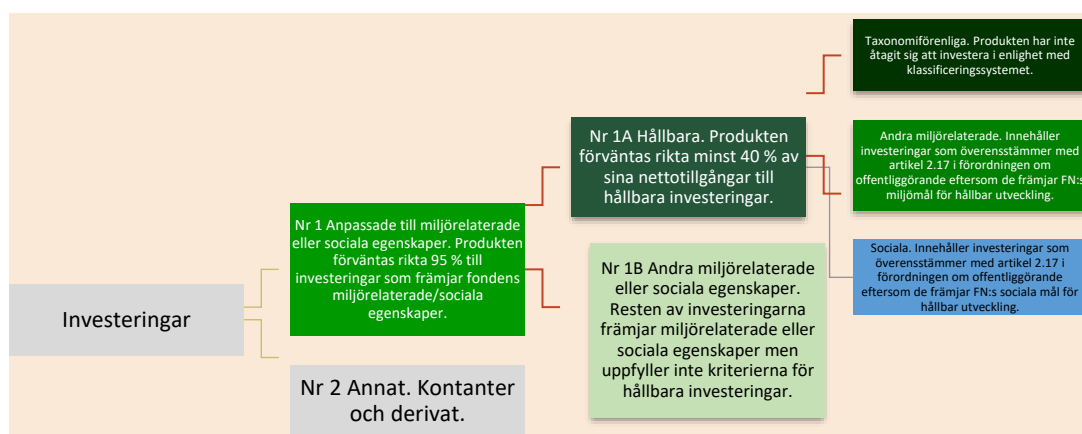


Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

Produkten placerar sina medel i bolag eller fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Enligt artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande är minst 40 % av fondens investeringar hållbara investeringar. Derivat och kontanter står för cirka 5 %. Resterande investeringar (55 %) främjar miljörelaterade egenskaper utan att de överensstämmer med EU:s klassificeringssystem eller artikel 2.17 i förordningen om offentliggörande. Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god förvaltningsledning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa effekter.

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

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



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

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

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

-Under kategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

-Under kategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utslpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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

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



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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Uppgifter om överensstämmelse med klassificeringssystemet är sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem. Det är inte uteslutet att vissa av fondens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Information om och rapportering om överensstämmelse med klassificeringssystemet utvecklas i enlighet med EU:s regelverk och när företagen börjar tillhandahålla nödvändig information.

● **Investerar den finansiella produkten i funktioner med anknytning till naturgas och/eller kärnkraft, som överensstämmer med EU:s klassificeringssystem?**

Ja:

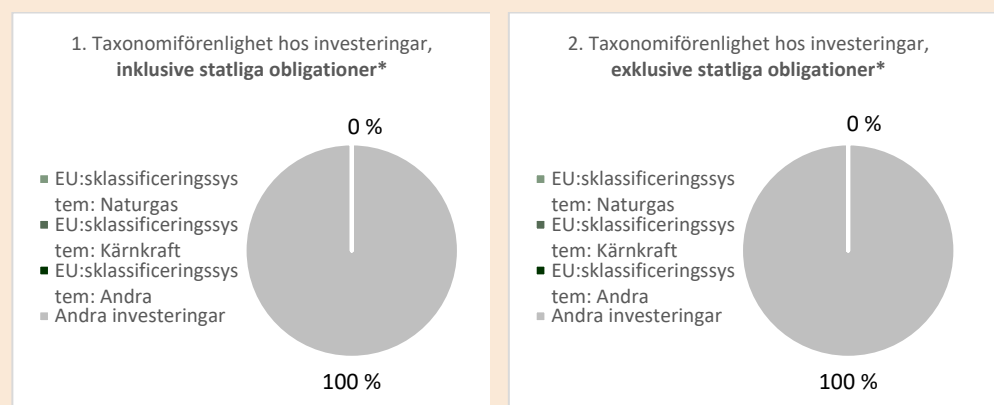
I naturgas I kärnkraft

Nej

De detaljerade procentsatserna för fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem och deras fördelning på fossil gas eller kärnenergi kunde ännu inte beräknas eftersom rapporterade uppgifter inte var tillgängliga.

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 marhinalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EY-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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper



är hållbara

investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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

Fonden förbinder sig inte till att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem 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?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte överensstämmer med EU:s klassificeringssystem. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft. I motsats till FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället är uppgifterna om överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem sällan tillräckligt tillförlitliga och uppgifternas täckning stöder inte ett åtagande om en minimiandel av investeringarna enligt fondens klassificeringssystem.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Produkten förbinder sig inte till en sådan minimiandel av hållbara investeringar som har ett socialt mål. Det är dock inte uteslutet att produkten skulle innehålla sådana investeringar. Vi följer generellt upp minimiandelen hållbara investeringar som står utanför EU:s klassificeringssystem på grundval av att de stöder utvalda FN-mål för hållbar utveckling (SDG) i förhållande till miljön och/eller samhället: Produkten syftar dock inte till en viss fördelning eller minimiandel i någon av dessa två kategorier. Investeringsprocessen ger därför Sp-Fondbolag flexibilitet att rikta investeringar baserat på placeringsobjektens tillgänglighet och attraktionskraft.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Konter är det viktigaste likvida medlet. Produkten kan använda derivat för effektiv portföljförvaltning och vi beskriver deras användningsändamål mer i detalj i våra officiella produktdokument. Produkten beaktar de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa effekterna, men dessa kan inte följas upp vad gäller konter och derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.poppankki.fi/sv/palvelut/saastotja-sijoitukset/pop-varainhoitovakuutus>