FONDPROSPEKT

S-BANKEN FONDER 2023-05-05



INNEHÅLL

Allmän information	3
S-Banken fonder som förvaltas av fondbolaget	5
Jämförelseindex för fonderna	10
Rekommenderad minsta placeringstid enligt typ av fond	12
Fondernas tidigare avkastining per 2022-12-31	13
Köp och försäljning av fondandelar	15
Avgifter och kostnader	18
Publicering av fondandelens värde, rapporter och fel vid beräkning av värde	25
Risker I anslutning till fondplaceringar	27
Beaktande av hållbarhetsrisker	30
Beskattning av placeringsfonder och andelsägare (2023)	35
Hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas innan ett avtal ingås	36

ALLMÄN INFORMATION

Detta fondprospekt gäller från och med 5.5.2023. I fondprospektet ingår information om de placeringsfonder och specialplaceringsfonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab. Det officiella fondprospektet utgörs av detta fondprospekt och de till fondprospektet bifogade fondspecifika hållbarhetsrelaterade upplysningarna som ska lämnas innan ett avtal ingås samt av de fondspecifika faktabladen och fondstadgarna. Ovan nämnda dokument finns på vår webbplats på de fondspecifika sidorna på https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

S-BANKEN FONDBOLAG AB

Placeringsfonderna och specialplaceringsfonderna (nedan ”S-Banken fonder” eller ”fonderna”) förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab (nedan ”S-Banken Fondbolag”), FO-nummer 0979133-9, grundat 18.1.1994 och registrerat i handelsregistret i Finland 25.5.1994, hemort Helsingfors.

S-Banken Fondbolag bedriver sådan fondverksamhet som avses i lagen om placeringsfonder samt verksamhet som har en väsentlig koppling till fondverksamheten. I enlighet med den auktorisation som beviljats bolaget bedriver bolaget också sådan förvaltning av alternativa investeringsfonder som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt relaterad verksamhet. Bolagets aktiekapital uppgår till 8 426 215,09 euro. S-Banken Fondbolag är en del av koncernen S-Banken. På Fondbolagets och fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.

INFORMATION OM FONDBOLAGETS ERSÄTTNINGSPRINCIPER

S-Banken Fondbolag följer S-Banken-koncernens gemensamma ersättningsprinciper. Dessa ersättningsprinciper beaktar särdragen i ersättningsreglerna gällande S-Banken Fondbolag som ingår i S-Banken-koncernen. Ersättningsprinciperna, som följs inom S-Banken-koncernen, godkänns årligen även av styrelsen för S-Banken Fondbolag. Fondbolagets ersättningsprinciper uppmuntrar inte till en risktagning som står i strid med fondernas stadgar eller riskprofil eller fondbolagets skyldighet att bevaka fondens intressen. Ersättningssystemet beaktar förvaltningsbolagets och de av förvaltningsbolaget förvaltade fondernas samt fondinvesterarnas affärsstrategi, mål för investeringsverksamheten, värderingar och intressen samt undvikandet av intressekonflikter. Krav som rör fondbolagets ersättningssystem tillämpas på de personer vars yrkesverksamhet har en relevant inverkan på riskprofilen för förvaltningsbolaget eller för den fond som förvaltas av förvaltningsbolaget. En ersättning består av en fast del och en rörlig del.

Inom S-Banken-koncernen finns ett ersättnings- och nomineringsutskott som bistår styrelsen. Utskottet består av en ordförande och minst två medlemmar. S-Bankens styrelse väljer internt en ordförande och medlemmar för utskottet.

Mer information om S-Banken-koncernens ersättningssystem finns på www.s-pankki.fi/fi/s-pankki-yrityksena/johto-ja-hallinto/s-pankin-palkitsemisjarjestelmat.

STYRELSE OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Styrelseordförande:

Hanna Porkka, vice verkställande direktör, S-Banken Abp.

Styrelsen:

Eero Eriksson, oberoende styrelseledamot. Uppdrag i andra organisationer utanför fondbolaget: S-Banken Fastigheter Ab, styrelseordförande.

Jussi Sokka, direktör, Juridiska ärenden och administration, S-Banken Abp.

Verkställande direktör: Teri Heilala. Uppdrag i andra organisationer utanför fondbolaget: S-Banken Fastigheter Ab, styrelseledamot.

Verkställande direktörens ställföreträdare: Heli Sirkiä, S-Banken Fondbolag Ab.

ÄGARSTYRNING

Målet för S-Banken fondernas ägarstyrning är att verka för en positiv utveckling av värdet på fondtillgångarna på lång sikt och främja en ansvarsfull verksamhet.

ANSVARSFULLA INVESTERINGAR

Som en del av ansvarsfulla investeringar utesluter S-Banken fonder företag inom vissa sektorer från direkta aktie- och ränteinvesteringar. Sådana företag är bland annat tillverkare av vapen som förbjudits genom internationella avtal, kärnvapentillverkare, tobakstillverkare och tillverkare av cannabis för rekreationsbruk samt vissa gruv- och elbolag med anknytning till kol. S-Banken fonder kan även avstå från

investeringar i företag som bryter mot internationella normer, som FN:s Global Compact. Närmare kriterier för uteslutning finns på www.s-pankki.fi.

ÄGARINFLYTANDE I DE BOLAG SOM VI INVESTERAR I

Ägarinflytandet är en del av ansvarsfulla investeringar. Det stöder genomförandet av investeringsstrategin så att uppmärksamhet ägnas bland annat åt miljö-, samhälls- och bolagsstyrningsaspekter på företag som är föremål för investeringar. Ägarinflytandet i S-Banken fonder verkställs i enlighet med den ägarpolicy som presenteras på S-Bankens webbplats.

Som en del av analysen och utvärderingen av bolag följer fondförvaltarna upp bolagens ekonomiska prestationer, strategi, risker, kapitalstruktur och ansvarstagande som en helhet inom ramen för investeringsinriktningen för varje fond. Vid uppföljningen utnyttjas information som bolagen har tillhandahållit, externa analyser, egna analyser och möten med företagsledningen. Ägarstyrningen är i regel en reaktiv verksamhet, men i viss omfattning även proaktiv. S-Banken fonder har inte till uppgift att leda de företag som fonderna har investerat i, utan varje företag leds av den verkställande ledningen under styrning av styrelsen. Ägarstyrning kan dock användas för att informera ett företags verkställande ledning och styrelse om S-Banken fonders förväntningar på företaget.

I ägarpolicyn definieras metoderna för ägarinflytande såsom deltagande i bolagsstämmor och övriga eventuella åtgärder avseende inflytande. Vad gäller bolagsstämmor beskrivs i ägarpolicyn bland annat kriterier för deltagande i bolagsstämmor samt vilka kriterier som används för beslut om hur man agerar vid bolagsstämmor. S-Banken Fondbolag lägger vanligtvis betydande vikt vid de allmänt använda förvaltningskoderna.

Bolagspåverkan kan riktas på enskilda bolag eller en större grupp bolag. S-Banken Fondbolag kan utöva påverkan ensamt eller tillsammans med andra placerare. Typiska orsaker till att inleda påverkan är problem som har upptäckts i investeringsobjektet vid efterlevnaden av internationella normer, som FN:s Global Compact, eller frågor i samband med klimatförändringen.

FÖRVARINGSINSTITUT

Förvaringsinstitut för de placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar är Skandinaviska Enskilda Banken (publ) Helsingforsfilialen (FO-nummer 0985469-4, besöksadress Södra Esplanaden 18, 00130 Helsingfors). Förvaringsinstitutet är en finländsk filial till ett utländskt kreditinstitut. Förvaringsinstitutets verksamhetsområde är annan bankverksamhet.

Förvaringsinstitutet har ingått avtal om underförvarare med utländska samarbetspartner. På begäran lämnar fondbolaget aktuell information om förvaringsinstitutet och om de underförvarare som förvaringsinstitutet anlitar.

Placeringsfondens tillgångar förvaras åtskilda från andra placeringsfonders, fondbolagets och förvaringsinstitutets tillgångar. Fondbolagets ekonomi är helt åtskild från placeringsfondens tillgångar, och fondens tillgångar kan inte användas som täckning för fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Fonden kan inte gå i konkurs, men beroende på marknadsläget kan fondandelens värde stiga eller sjunka.

Förvaringsinstitutet svarar för de uppgifter och skyldigheter i varje fond som enligt fondlagstiftningen och -bestämmelserna ålagts förvaringsinstitutet. När förvaringsinstitutet sköter sitt uppdrag som förvaringsinstitut, har institutet en oberoende ställning gentemot fonderna och fondbolaget. Enligt förvaringsavtalet, fondlagstiftningen och fondbestämmelserna kan förvaringsinstitutet helt eller delvis överföra sina uppgifter till en eller flera tredje parter inklusive de underförvarare som förvaringsinstitutet vid varje tidpunkt utnämnt. Förvaringsinstitutets ansvar påverkas inte av att förvaringsinstitutet helt eller delvis överfört de tillgångar som institutet förvarar till tredje part för förvar.

Enligt avtalet med förvaringsinstitutet är det inte möjligt att föra över och återanvända fondens tillgångar.

På begäran lämnar Fondbolaget aktuell information enligt fondlagstiftningen till investerare. Sådan information är identifieringsuppgifter om förvaringsinstitutet, en beskrivning av förvaringsinstitutets uppdrag och av eventuella intressekonflikter, en beskrivning av de förvaringstjänster som förvaringsinstitutet eventuellt har fört över och en förteckning över de institut som förvaret har förts över till och sedan vidare.

PRIMÄRMÄKLAREN

Fonden har ingen primärmäklare.

OMBUD

S-Banken Fondbolag har lagt ut delar av underhållet av S-Banken fondernas andelsägarregister till följande samarbetsparter: Avanza Bank AB, Nordea AB, Nordnet Bank AB och Ålandsbanken Abp.

Outsourcing gäller underhållet av uppgifterna för andelsägare som registrerats via ovan nämnda bolag.

OUTSOURCING

S-Banken Fondbolag har lagt ut portföljförvaltningen av nedannämnda fonder på S-Banken Abp ("S-Banken"): S-Banken Brands Aktie Placeringsfond, S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond, S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond, S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond, S-Banken Europa Aktie Placeringsfond, S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond, S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond, S-Banken Frontiermarknader Aktie Placeringsfond, S-Banken Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond, S-Banken High Yield Europa ESG Ränta Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond, S-Banken Kort Ränta Placeringsfond, S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond, S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond, S-Banken Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond och S-Banken USA Aktie Placeringsfond.

S-Banken Bostad Specialplaceringsfond har lagt ut praktiska uppgifter relaterade till hyresadministrationen och bokföringen till Newsec Property Asset Management Finland Ab och värderingen av fastighetsobjekt till JLL Ab. S-Banken Skog Specialplaceringsfond har lagt ut bokföringsuppgifter till Newsec Property Asset Management Finland Ab, skötseln av skogsfastigheter till Innofor Ab och UPM-Kymmene Abp samt värderingen av investeringarna i skogsfastigheter till AKA Arviointipalvelu Kujala KHK LKV. S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond har utkontrakterat praktiska uppgifter i anknytning till hyresförvaltning och teknisk förvaltning samt bokföringsuppgifter till Realia Management Oy och fastighetsvärdering till CBRE Finland Oy. S-Banken Tomt Specialplaceringsfond har utkontrakterat praktiska uppgifter i anknytning till hyresförvaltning samt bokföringsuppgifter till Newsec Property Asset Management Finland Oy och fastighetsvärdering till GEM Property Oy. S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond har utkontrakterat fastighetsvärdering till Maanomistajien Arviointikeskus Oy.

S-Banken Fondbolag har outsourcat tekniska uppgifter relaterade till beräkningen av värdet på sina förvaltade placeringsfonder, andelsägarregistrets operativa funktioner samt underhåll av förvaltningssystemen till Digia Finland Ab.

S-Banken Fondbolag är ett bolag som tillhör S-Banken-koncernen, och därmed sköts marknadsföringen av placeringsfonderna tillsammans med S-Bank-koncernens övriga marknadsföring.

S-Banken Fondbolag har ingått avtal med vissa värdepappersförmedlare eller fondbolag om återbetalning av avgifter som fonder har betalat som handelsavgifter eller andra transaktionsavgifter. S-Banken Fondbolag har ingått avtal om avgiftsdelning och återbetalning av avgifter för sina fonder baserade på kundförhållandet som helhet.

REVISORER

Revisorer är revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab och CGR Petri Kettunen som huvudansvarig revisor. Revisorssuppleanten är CGR Virpi Halonen.

TILLSYNSMYNDIGHET

Fondbolaget och fonderna övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 010 831 51, kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

S-BANKEN FONDER SOM FÖRVALTAS AV FONDBOLAGET

Aktiefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Placeringsgrad aktier[1]	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Brands Aktie Placeringsfond	Världen, aktier i starka varumärkesbolag	0-100 %	Fusion: FIM Rohto BioMed Placeringsfond (18.11.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Brands Placeringsfond.	S-Banken	30.8.2021
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	Euroområdet, aktier i stora och medelstora företag	0-100 %	Tidigare namn FIM Union Placeringsfond. Fusion: FIM Europa Små och medelstora bolag (22.3.2016), FIM Multifaktor Aktie Europa Placeringsfond (18.11.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Europa Placeringsfond.	Seppo Kurki-Suonio	30.8.2021
S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond	Tillväxtmarknader, aktier i stora bolag	0-100 %	Tidigare namn FIM BRIC+ Placeringsfond. Fusion: Ålandsbanken Emerging Markets Placeringsfond och Ålandsbanken Kina Aktie Placeringsfond (18.12.2018), FIM Russia (24.1.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Emerging Markets ESG Placeringsfond. Fusion: Placeringsfond LokalTapiola ESG Växande Marknader (23.11.2021).	Kuldar Rahuorg, Heikki Ollikainen	30.8.2021
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	Finland, aktier	0-100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Fenno Placeringsfond. Fusion: Placeringsfond LokalTapiola ESG Dividend Finland (23.11.2021).	Juha Varis	30.8.2021
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	Europa, aktier	0-100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Fossil Free Europa ESG Placeringsfond.	Seppo Kurki-Suonio	30.8.2021
S-Banken Frontiermarknader Aktie Placeringsfond	Frontiermarknader, aktier	0-100 %	Fusion: FIM Brazil (9.9.2015), FIM Sahara, FIM Emerging Markets Småbolag (8.1.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Frontier Placeringsfond.	Kuldar Rahuorg, Heikki Ollikainen	30.8.2021
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond	Europa, aktier	0-100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Passiv Europa ESG Placeringsfond.	S-Banken	30.8.2021
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	USA, aktier	0-100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Passiv USA ESG Placeringsfond.	S-Banken	30.8.2021
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	USA, aktier	0-100 %	Fondens namn och Investeringspolicyn ändrad 2.4.2013. Tidigare namn var FIM Tekno Placeringsfond. Fusion: FIM Multifaktor Aktie USA Placeringsfond (18.11.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM USA Placeringsfond.	S-Banken	30.8.2021

Korta räntefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Duration[4]	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond (fond-i-fond)	Världen, olika typer av räntesegment [5]	max 10 år	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Optimal Ränta Specialplaceringsfond. Fusion: S-Banken Top Yield Specialplaceringsfond (29 april 2022).	Jouni Salmenkivi	21.2.2022
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond	Euroområdet, kort ränta [5]	max 12 mån.	Tidigare namn var FIM Likvid Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Kortränta Placeringsfond.	Janne Nisula	30.8.2021

Långa räntefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Duration[4]	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	Euroområdet, statsobligationer [(5)]	max 15 år	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Euro Placeringsfond.	Jouni Salmenkivi	30.8.2021
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond	Tillväxtmarknaderna, stats- och företagsobligationer	max 10 år	Ändrades från specialplaceringsfond till placeringsfond (3.2.2014). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Emerging Yield Placeringsfond.	Aarre Sahramaa	30.8.2021
S-Banken Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond	Globalt, företagsobligationer	max 10 år	Tidigare namn var FIM Real Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM IG Green Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 5 maj 2023. Fondens tidigare namn var S-Banken Grön Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond.	Janne Nisula	16.3.2023
S-Banken High Yield Europa ESG Ränta Placeringsfond	Europeiska high yield-företagsobligationer	max 10 år	Tidigare namn var FIM Euro High Yield Placeringsfond. Ändrades från specialplaceringsfond till placeringsfond 1.4.2019. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM European HY ESG Placeringsfond.	Pekka Siltala	15.3.2022

Blandfonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Placeringsgrad i aktierfonder	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på ränte- och aktiemarknaden	0-60 %, i neutrala situationer cirka 30 %	Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Sparfond Försiktig Placeringsfond.	Ari Pakarinen	15.3.2022
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på aktie- och räntemarknaden	20-80 %, i neutrala situationer cirka 50 %	Fondens tidigare namn var FIM Piano Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 18 mars 2020. Fondens tidigare namn var FIM Balancerad Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond.	Ari Pakarinen	15.3.2022
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på aktie- och räntemarknaden	40-100 %, i neutrala situationer cirka 70 %	Fusion: FIM Tillgångsklasser (26.9.2008). Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Sparfond Måttlig Placeringsfond.	Ari Pakarinen	15.3.2022
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på aktie- och räntemarknaden	0-100 %, i neutrala situationer nästan 100 %	Fusion: Premier Selection (3.2.2014). Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond. Fusion: FIM Artificiell Intelligens (30.10.2020). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Sparfond Modig Placeringsfond.	Ari Pakarinen	15.3.2022
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på ränte- och aktiemarknaden	0-20 %, i neutrala situationer cirka 10 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Banken Spararen Rimlig Placeringsfond.	Ari Pakarinen	15.3.2022
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på aktie- och räntemarknaden	0-100 %, i neutrala situationer nästan 100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Banken Spararen Djärv Placeringsfond.	Ari Pakarinen	15.3.2022

Fastighetsfonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Bostad Specialplaceringsfond	Finland, hyresbostäder på tillväxtorter	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Bostad Specialplaceringsfond.	Juho Santaharju	16.2.2023
S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond	Finland, affärsfastigheter och fastighetsvärdepapper	Fondens namn ändrades den 16 januari 2021. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond Fennica Fastigheter I.	Tiia Vuolle	19.12.2022
S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond	Finland och andra nordiska eller baltiska länder, fastigheter som används som jordbruksfastigheter eller åkermark.		Jussi Nykänen	19.12.2022
S-Banken Skog Specialplaceringsfond	Finland och Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, skogsfastigheter och andra investeringsobjekt med anslutning till skogar	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Skog Specialplaceringsfond.	Timo Hakulinen	19.12.2022
S-Banken Tomt Specialplaceringsfond	Finland, tomter och andra markområden samt aktier i bostads- och fastighetsaktiebolag	Fondens namn ändrades den 16 januari 2021. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond Fennica Tomter.	Ville Vääränen	19.12.2022

Fond i fonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond	Världen, mottagarfondens, fondföretaget Hamilton Lane Global Private Assets Funds fondandelar		S-Pankki Rahastoyhtiö Oy	24.8.2021
S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond	Finland, fondandelar i alternativa investeringsfonder som är specialplaceringsfonder som investerar i fastigheter och fastighetsvärdepapper.		Ville Yrjölä	19.12.2022

S-Banken-fonderna kan delas in i aktiefonder, räntefonder, blandfonder, fastighetsfonder och fond-i-fonder. Varje fonds placeringsinriktning beskrivs i fondens stadgar och målen i faktabladet. Risker som förekommer i olika fonder beskrivs närmare på sidan 27-28.

Aktiefonder

Aktiefonder investerar främst sina tillgångar i aktier och aktierelaterade instrument. Aktivt förvaltade aktiefonder har som mål att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt. Om ett jämförelseindex har fastställts för en fond, är målet att uppnå en avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning. Passivt förvaltade aktiefonder har som mål att uppnå en sådan avkastning på investerade tillgångar som motsvarar jämförelseindexets avkastning.

Räntefonder

Räntefonder investerar främst sina tillgångar i räntebärande värdepapper, såsom obligationer och skuldförbindelser. Räntefonderna kan delas in i korta räntefonder och långa räntefonder. Aktivt förvaltade räntefonder har som mål att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på medellång eller lång sikt är så god som möjligt.

Blandfonder

S-Banken-blandfonderna investerar främst sina tillgångar i aktiefonder och räntefonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab samt i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag. Det beror på marknadsläget hur investeringar viktas, och beloppet på minimiinvestering respektive maximiinvestering anges i fondens stadgar. Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt och som överstiger jämförelseindexets avkastning.

Fastighetsfonder

I enlighet med fondens placeringsinriktning investerar varje S-Banken-fastighetsfond främst sina tillgångar i

[1]Normal investeringsgrad är över 75 %.

[2]Fonder som har fusionerats med en placeringsfond samt fusionsdatum. Tidigare namn på fonden.

[3]Stadgarna har fastställts i Finland. Stadgar för specialplaceringsfonder fastställs av fondbolagets styrelse.

[4]Med duration avses den genomsnittliga återbetalningstiden viktad med nuvärdet för räntefondens kassaflöden. Ju större duration desto större är portföljens ränterisk, d.v.s. känsligheten för ändringar av räntenivån.

[5]Stater som emitterat eller garanterat värdepapper i vilka fonden har för avsikt att investera mer än 35 hundradelar av fondens tillgångar är Finland, Tyskland, Frankrike och Italien.

fastighetsinvesteringsobjekt, såsom bostäder, skogsområden, fastigheter, tomter eller åkerområden. Fastighetsfondernas målsättning är att på lång sikt öka fondandelens värde att investera tillgångar i objekt som är förenliga med fondens stadgar.

Fond-i-fonder

Fond-i-fonder investerar sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder och fondföretag. En fond-i-fond kan också vara en matarfond som investerar sina tillgångar i en mottagarfonds tillgångar. En fond-i-fond har som mål att uppnå en värdeökning på medellång och lång sikt.

Närmare information om S-Banken fonder och fondernas investeringsobjekt framgår av de fondspecika faktabladen och stadgarna.

Fondernas investeringsbegränsningar beskrivs närmare i stadgarna.

Varje fonds stadgar innehåller en detaljerad beskrivning av i vilka situationer och i vilken utsträckning fonden kan utnyttja hävstången.

S-Banken-fonderna syftar till att uppnå målen för investeringsverksamheten genom en aktiv kapitalförvaltning. Undantagen är S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond och S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond, där målet för investeringsverksamheten är att nå en avkastningsutveckling som ligger nära avkastningsutvecklingen för fondens jämförelseindex.

S-Banken-fonderna kan använda derivat som en del av målen för investeringsverksamheten. Undantagen är S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond som endast kan använda derivat i säkringssyfte.

Fondens totala risk beräknas på basis av investeringsgraden. Investeringsgraden är en mätare av den totala risken som talar om hur stor del av placeringsfondens tillgångar som har investerats i investeringsobjekt.

Ändring av fondens investeringsstrategi eller placeringsinriktning

Fonden kan ändra sin investeringsstrategi eller sin placeringsinriktning genom att ändra sina stadgar. Fondbolagets styrelse fattar beslut om ändring av fondens stadgar, och ändringarna av stadgarna ska skickas till Finansinspektionen för kännedom. Mer information om ändring av stadgarna finns i fondens stadgar.

Andelsserier

En del av fonder har flera andelsserier. Fondernas A-andelsserier samt B-andelsserie riktas främst till icke-professionella kunder. C-andelsserierna samt D-andelsserierna är riktade huvudsakligen till icke-professionella investerare och professionella investerare. E-andelsserierna är riktade till professionella investerare.

Placeringsfonden S-Banken Frontiermarknader Aktie har en B-andelsserie som endast kan tecknas i Sverige.

S-Banken Bostad Specialplaceringsfond har också en D-andelsserie som endast tillhandahålls professionella investerare. S-Banken Bostad Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond, S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond har också en E-andelsserie som endast tillhandahålls professionella investerare.

S-Banken S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond, Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond och S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond har både tillväxtandelar (K) och avkastningsandelar (T). S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond har en B-andelsserie som endast kan tecknas av Ålandsbankens kunder. Förvaltningen av fondandelsregistret för B-andelsserien har lagts ut till Ålandsbanken Abp.

INFORMATION OM MATARFONDENS SÄRDRAG

Matarfondens/Mottagarfondens struktur

Matarfonden S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond

S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond är en i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder avsedd specialplaceringsfond som kan avvika från de begränsningar som allmänt gäller för placeringsfonder enligt lagen om placeringsfonder, bland annat med avseende på fondens investeringsobjekt och spridning av fondens tillgångar, värdeberäkningstidpunkt, teckningsfrekvens samt möjlighet att uppta kredit för investeringsverksamheten. Målet med fondens verksamhet är att på lång sikt öka fondandelens värde. Fonden är en matarfond som investerar minst 85 procent av sina tillgångar i ett fondföretag med namnet Hamilton Lane Global Private Assets Fund (mottagarfonden). Avkastningen från S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond kan skilja sig från avkastningen från mottagarfonden Hamilton Lane Global Private Assets Fund beroende på hur stor andelen kontanter är av värdet på S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond (högst 15 procent).

Fonden kan endast använda derivat i säkringssyfte.

Värdeutvecklingen av mottagarfondens andelar är den största enskilda faktorn som påverkar fondandelens värde på kort sikt. Användningen av derivat kan öka fondens motpartsrisk och operativa risk. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska fondens risk och förväntade avkastning. I fonden finns en risk för att investeringar inte kan likvideras till kontanter inom planerad tid eller till önskat pris, eftersom mottagarfonden investerar sina tillgångar i illikvida tillgångsklasser. Om mottagarfondens verksamhetsbetingelser förändras väsentligt, kan det försvåra matarfondens verksamhet.

Matarfondens/mottagarfondens struktur orsakar fonden inga särskilda skattepåföljder.

Fondens andelar kan tecknas och lösas in en gång i månaden, den 15 före respektive valuteringsdag. Om tecknings- och inlösendagen inte är en bankdag, är tecknings- och inlösendagen den därpå följande bankdagen.

Mottagarfonden Hamilton Lane Global Private Assets Fund

Mottagarfonden Hamilton Lane Global Private Assets Fund investeringsmål är att på medellång och lång sikt uppnå en värdeökning av kapitalet genom att investera i onoterade företags egetkapitalinstrument och skuldinstrument globalt. Mottagarfonden strävar efter att över tid bygga upp en diversifierad portfölj och på så sätt undvika riskkoncentrationer samt upprätthålla en tillräcklig likviditet för begränsad inlösen. Mottagarfonden kan investera enligt flera olika strategier i aktier i etablerade och mogna bolag i samband med företagsomstruktureringar (Buyout) och i aktier i tillväxtbolag (Growth/Venture). Låneinvesteringar (Debt) riktas främst till sunda och starka bolag, men det är också möjligt att investera i samband med omläggning av skulder. Mottagarfonden har många investeringssätt: direkta investeringar i operativa företags egna eller främmande kapital, teckningar i slutna kapitalfonder och fonder-i-fonder, köp av andelar i slutna kapitalfonder och andra fonder som innehåller onoterade investeringsobjekt på andrahandsmarknaden, investeringar i noterade riskkapitalbolag, fonder eller andra instrument eller rationella investeringar som är förenliga med fondens strategi, men som genomförs på ett sätt som skiljer sig från mottagarfondens primära fokus.

Mottagarfonden kan finansiera investeringar med lån. I regel återinvesterar mottagarfonden avkastningen. Mottagarfonden är öppen för teckningar och inlösningar en gång i månaden. I samband med inlösningar använder mottagarfonden ett begränsningssystem som påverkar matarfondens likviditet väsentligt och därmed matarfondens förmåga att sköta inlösningar.

Användningen av derivat kan öka mottagarfondens motpartsrisk och operativa risk. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska mottagarfondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat i syfte att uppnå tilläggsavkastning kan öka mottagarfondens risk och förväntade avkastning. Mottagarfonden är utsatt för valutarisk, eftersom den också investerar i andra valutor än euro. På grund av mottagarfondens karaktär och inlösenpolicy kan inlösen av fondens andelar ske långsamt. Det innebär att det ibland kan ta längre tid än normalt att genomföra inlösenuppdrag.

Mer information om mottagarfonden finns på https://www.hamiltonlane.com.

Information om mottagarfondens organisation

Mottagarfonden förvaltas av Hamilton Lane LRI Invest S.A., som är ett aktiebolag i Luxemburg. För portföljförvaltningen i mottagarfonden ansvarar Hamilton Lane Advisors LLC, som är ett aktiebolag enligt Pennsylvanias lagar.

Avgifter och kostnader för investering av matarfondens tillgångar samt matarfondens totala kostnader

Matarfondens och mottagarfondens totala kostnader utgörs av avgifter för teckning och inlösen, årlig avgift och mottagarfondens avkastningsbaserade provision. Matarfonden tar ut en specifik avgift för teckning för varje andelsserie och avgiften redovisas till fondbolaget. Avgiften för teckning uppgår till 1,00 procent i andelsserie B, till 0,50 procent i andelsserie C och till 0,00 procent i andelsserie D. Matarfonden tar ut en avgift för inlösen. Beloppet på avgiften fastställs utifrån investeringstiden och redovisas till fondbolaget. Avgiften för inlösen varierar mellan 0,00 procent och 3,00 procent. Vid investeringar är mottagarfondens avgift för inlösen 3,00 procent, om investeringstiden är mindre än tolv månader. Dessutom kan mottagarfonden införa en avgift på 5,00 procent för teckning eller inlösen för nya investerare. Avgifterna ska betalas till mottagarfonden.

Matarfondens beräknade årliga avgifter uppgår till 2,29 procent i andelsserie B, till 1,93 procent i andelsserie C och till 1,78 procent i andelsserie D. Avgifterna bygger på matarfondens årliga avgift 2022 inklusive mottagarfondens förvaltningsavgift. Under den räkenskapsperiod som gick ut den 31 december 2021 uppgick mottagarfondens avkastningsbaserad provision till 2,74 procent. Avgifterna kan variera från år till år.

Avtal mellan de fondbolag som förvaltar matarfonden och mottagarfonden

De bolag som förvaltar matarfonden och mottagarfonden har ingått ett fondavtal. Avtalet är endast avsett för internt bruk i S-Banken Fondbolag Ab.

JÄMFÖRELSEINDEX FÖR FONDERNA

Alla fonder har nödvändigtvis inte jämförelseindex. Jämförelseindex som används av S-Banken fonder framgår av nedanstående tabell.

Fond	Jämförelseindex
S-Banken Brands Aktie Placeringsfond	MSCI Daily TR All Countries World Index Consumer Discreationary USD (50 %) MSCI Daily TR All Countries World Index Consumer Staples USD (50 %)
S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond	MSCI Emerging Markets Daily Net TR EUR
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	Bloomberg Barclays EuroAgg Treasury Total Return Index Value Unhedged EUR
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	MSCI Daily Net TR Europe Euro
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	OMX Helsinki Benchmark Cap (tr)
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	MSCI Europe Climate Paris Aligned net EUR Strävan är att fondens aktiv andel -nyckeltalet[1] på lång sikt ska ligga över 60 %.
S-Banken Frontiermarknader Aktie Placeringsfond	MSCI Frontier Emerging Markets Net TR
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond	Aktieindex (50 %): MSCI USA EUR (26,0 %), MSCI Europe EUR (10,0 %), MSCI Emerging Markets Daily EUR (7,5 %), OMX Helsinki Benchmark CAP (4,0 %), MSCI Japan EUR (2,5 %). Ränteindex (50 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (7,5 %), Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Value Unhedged EUR (15,0 %), Bloomberg Barclays Aggregate Corporate Value Unhedged EUR (10,0 %), 50 % Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Unhedged EUR & 50 % Bloomberg Barclays EM Local Currency Government 10 % Country Capped Unhedged EUR (10,0 %) avkastningsindexen sekä ICE BofAML European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (7,5 %).
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond	Aktieindex (30 %): MSCI USA EUR (15,6 %), MSCI Europe EUR (6,0 %), MSCI Emerging Markets Daily EUR (4,5 %), OMX Helsinki Benchmark CAP (2,4 %), MSCI Japan EUR (1,5 %). Ränteindex (70 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (10,5 %), Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Value Unhedged EUR (21,0 %), Bloomberg Barclays Aggregate Corporate Value Unhedged EUR (14,0 %), 50 % Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Unhedged EUR & 50 % Bloomberg Barclays EM Local Currency Government 10 % Country Capped Unhedged EUR (14,0 %) avkastningsindexen och ICE BofAML European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (10,5 %).
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond	Aktieindex (70 %): MSCI USA EUR (36,4 %), MSCI Europe EUR (14,0 %), MSCI Emerging Markets Daily EUR (10,5 %), OMX Helsinki Benchmark CAP (5,6 %), MSCI Japan EUR (3,5 %). Ränteindex (30 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (4,5 %), Bloomberg Barclays Euro Aggregate Treasury Value Unhedged EUR (9,0 %), Bloomberg Barclays Aggregate Corporate Value Unhedged EUR (6,0 %), 50 % Bloomberg Barclays Emerging Markets Sovereign Unhedged EUR & 50 % Bloomberg Barclays EM Local Currency Government 10 % Country Capped Unhedged EUR (6,0 %) avkastningsindexen och ICE BofAML European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (4,5 %).
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond	Aktieindex (100 %): MSCI USA EUR (52,0 %), MSCI Europe EUR (20,0 %), MSCI Emerging Markets Daily EUR (15,0 %), OMX Helsinki Benchmark CAP (8,0 %) och MSCI Japan EUR (5,0 %).

S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond	MSCI Europe Climate Paris Aligned net EUR

Fond	Jämförelseindex
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	MSCI USA Climate Paris Aligned Net USD
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	MSCI USA TR NET

[1]Aktiv andel-nyckeltalet (active share) beskriver hur stor andel av fondens innehåll som avviker från jämförelseindexets sammansättning.

Bloomberg Index disclaimer

BLOOMBERG® is a trademark and service mark of Bloomberg Finance LP. and its affiliates (collectively "Bloomberg'). BARCLAYS® is a trademark and service mark of Barclays Bank Pfc (collectively with its affiliates, "Barclays'), used under license. Bloomberg or Bloomberg's licensors, including Barclays, own all proprietary rights in the Bloomberg Barclays Indices. Neither Bloomberg nor Barclays approves or endorses this material, or guarantees the accuracy or completeness of any information herein, or makes any warranty, express or implied, as to the results to be obtained therefrom and, to the maximum extent allowed by law, neither shall have any liability or responsibility for injury or damages arising in connection therewith.

J.P.Morgan Index disclaimer

Information has been obtained from sources believed to be reliable, but J.P. Morgan does not warrant its completeness or accuracy. The Index is used with permission. The Index may not be copied, used, or distributed without J.P. Morgan's prior written approval. Copyright 202[1], JPMorgan Chase & Co. All rights reserved.

MSCI Index disclaimer

This Fund (S-Bank Asset Management 30, S-Bank Asset Management 50, S-Bank Asset Management 70, S-Bank Asset Management 100, S-Bank Brands Equity, S-Bank Emerging Markets ESG Equity, S-Bank Europe Equity, S-Bank Frontier Markets Equity, S-Bank Fossil Free Europe Equity, S-Bank Passive Europe ESG Equity, S-Bank Passive USA ESG Equity, S-Bank USA Equity) is not sponsored, endorsed, sold or promoted by MSCI INC. (”MSCI”), any of its affliates, any of its information providers or any other third party involved in, or related to, compiling, computing or creating any MSCI index (collectively, the ””MSCI Parties”), the MSCI indexes are the exclusive property of MSCI. MSCI and the MSCI index names are service mark(s) of MSCI or its affliates and have been licensed for use for certain purposed by S-Bank Fund Management (Licensee). None of the MSCI parties makes any representation or warranty, express or implied, to the issuer or owners of this fund or any other person or entity regarding the advisability of investing in funds generally or in this fund particularly or the ability of any MSCI index to track corresponding stock market performance. MSCI or its affliates are the licensors of certain trademarks, service marks and trade names and of the MSCI indexes which are determined, composed and calculated of this fund or any other person or entity. None of the MSCI parties has any obligation to take the need of the issuer or owners of this fund or any other person or entity into consideration in determining, composing or calculating the MSCI indexes. None of the MSCI parties is responsible for or has participated in the determination of the timing of, prices at, or quantities of this fund to be issued or in the determination of calculation of the equation by or the consideration into which this fund is redeemable. Further, none of the MSCI parties has any obligation or liability to the issuer or owners of this fund or any other person or entity in connection with the administration, marketing or offering of this fund.

Although MSCI shall obtain information for inclusion in or for use in the calculation of the MSCI indexes from sources that MSCI considers reliable, none of the MSCI parties warrants or guarantees the originality, accuracy and/or the completeness of any MSCI index or any data included therein. None of the MSCI parties makes any warranty, express or implied, as to results to be obtained by the issuer of the fund, owners of the fund, or any other person or entity from the use of any MSCI index or any data included therein. None of the MSCI parties shall have any liability for any errors, omissions or interruptions of or in connection with any MSCI index or any data included therein. Further, none on the MSCI parties makes any express or implied warranties of any kind, and the MSCI parties hereby expressly disclaim all warranties of merchantability and fitness for a particular purpose, with respect to each MSCI index and any data included therein. Without limiting any of the forgoing, in no event shall any of the MSCI parties have any liability for any direct, indirect, special, punitive consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.

REKOMMENDERAD MINSTA PLACERINGSTID ENLIGT TYP AV FOND

Allmänna rekommenderad minsta investeringstider per fond[1]:

Fond	Redkommenderad investeringstid (tid)	Fondens riskkategori
S-Banken Bostad Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken Brands Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond	5	2
S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	3	3
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Frontiermarknader Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond	10	6
S-Banken Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond	3	2
S-Banken High Yield Europa ESG Ränta Placeringsfond	5	2
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond	3	3
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond	4	4
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond	5	4
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond	6	4
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond	3	3
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond	6	4
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond	1	1
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	7	5
S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond	2	2
S-Banken Skog Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken Tomt Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	7	5

[1]Denna information gäller per den 5.5.2023.

FONDERNAS TIDIGARE AVKASTNING PER 2022-12-31

Placeringsverksamhet är alltid förknippad med en viss ekonomisk risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Placeringarnas värde och avkastning kan stiga eller falla och placeraren kan förlora de medel eller en del av de medel som placerats.

Avkastning uppges inte för fonder som har varit verksamma mindre än ett år.

Fond	Investerarmålgrupp	Fonden startade sin verksamhet	12 mån.	3 år p.a.	5 år p.a.	Från fondens start p.a.
S-Banken Bostad Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar jämn inflationsskyddad avkastning.	31.3.2014				
A-andelsserie			4,12 %	6,02 %	6,06 %	6,95 %
C-andelsserie			5,00 %	6,98 %	7,01 %	7,91 %
S-Banken Brands Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som tror på den långsiktiga framgångspotentialen hos företag med starka varumärken.	8.5.2000	-13,98 %	5,89 %	7,55 %	6,37 %
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill utnyttja aktieinvesteringar med mindre risk i avkastningspotentialen på räntemarknaderna i tillväxtländer.	31.3.2008	-7,86 %	-3,75 %	-1,11 %	2,94 %
S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som med god spridning vill investera på tillväxtmarknaderna.	7.12.2005	-5,40 %	0,50 %	1,71 %	3,11 %
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som söker en högre avkastningspotential än på penningsmarknader men lägre risknivå än på aktiemarknader.	14.9.1998	-19,52 %	-6,94 %	-2,94 %	2,62 %
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar en stabil grund och god utdelningsavkastning från europeiska bolag.	8.5.2000	-9,24 %	2,07 %	2,18 %	1,96 %
S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar jämn inflationsskyddad avkastning och är ett alternativ för diversifiering av tillgångarna utanför traditionella tillgångsslag.	31.12.2013				
A-andelsserie			3,29 %	5,40 %	5,75 %	5,21 %
B-andelsserie			3,58 %	5,70 %	6,05 %	5,57 %
C-andelsserie			4,31 %	6,39 %	6,75 %	6,47 %
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som tror på de finländska företagens tillväxtmöjligheter.	17.8.1998	16,53 %	10,36 %	8,67 %	13,45 %
S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som vill ha en heltäckande kapitalförvaltning och ett alternativ för spridning av tillgångarna utanför traditionella tillgångsslag.	15.9.2022				
A-andelsserie			-	-	-	-
B-andelsserie			-	-	-	-
C-andelsserie			-	-	-	-
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill investera ansvarsfullt och fossilfrit i europeiska aktier med betoning på bolag som tar fram lösningar för att bromsa klimatförändringarna.	19.5.2020	-15,41 %	-	-	6,54 %
S-Banken Frontiermarknader Aktie Placeringsfond [1]	Fonden lämpar sig för långsiktiga investerare som till sin portfölj söker objekt som avviker från det normala och har hög avkastningspotential.	30.8.2013				
A-andelsserie			-11,35 %	-3,04 %	-1,94 %	1,70 %
S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond	Fonden lämpar sig för en långsiktig avkastningsorienterad placerare som eftersträvar en jämnare avkastning än av noterade aktier.	15.6.2021				
B-andelsserie			8,67 %	-	-	12,89 %
C-andelsserie			9,04 %	-	-	13,28 %
D-andelsserie			9,21 %	-	-	13,45 %

Fond	Investerarmålgrupp	Fonden startade sin verksamhet	12 mån.	3 år p.a.	5 år p.a.	Från fondens start p.a.
S-Banken Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som eftersträvar avkastning från obligationslån från kvalitativa och ansvarsfulla företag.	30.4.2004	-13,33 %	-4,96 %	-2,55 %	1,53 %
S-Banken High Yield Europa ESG Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som söker avkastningspotential som är högre än för statsobligationer men på lägre risknivå än på aktiemarknaden.	19.3.2007	-4,17 %	1,61 %	1,38 %	3,65 %
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond [2]	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med låg risk.	7.12.2005	-11,45 %	-0,75 %	0,49 %	3,15 %
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond [2]	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	7.5.2001	-11,78 %	2,26 %	1,92 %	3,96 %
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	7.12.2005	-12,81 %	2,51 %	3,47 %	4,46 %
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	3.5.2010	-13,18 %	5,19 %	6,01 %	5,50 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med låg risk.	12.6.2018	-10,46 %	-1,94 %	-	-0,03 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	12.6.2018	-12,61 %	5,72 %	-	6,51 %
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som söker ränteinvesteringar med låg risknivå och hög likviditet.	3.11.1997	-0,49%	-0,73%	-0,38 %	1,42 %
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill investera kostnadseffektivt och ansvarsfullt i europeiska aktier.	1.3.2019				
A-andelsserie			-13,21 %	2,28 %	-	5,14 %
C-andelsserie			-12,95 %	2,58 %	-	5,46 %
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill investera kostnadseffektivt och ansvarsfullt aktier i USA.	10.9.2019	-17,79 %	7,32 %	-	9,07 %
S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som strävar efter avkastning, positiva miljökonsekvenser och ett alternativ för spridning av tillgångarna utanför traditionella tillgångsslag.	15.12.2021				
A-andelsserie			2,61 %	-	-	2,50 %
B-andelsserie			3,02 %	-	-	2,89 %
C-andelsserie			3,53 %	-	-	3,38 %
S-Banken Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond [2]	Fonden lämpar sig för placerare intresserade av förvaltning av räntemedel och som eftersträvar bättre avkastning än penningmarknader ger.	19.3.2007	-5,84%	-2,39 %	-1,15%	1,63 %
S-Banken Skog Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för placerare som eftersträvar jämn inflationsskyddad avkastning och ett utmärkt alternativ för spridning av tillgångarna utanför traditionella tillgångsklasser.	14.10.2016				
A-andelsserie			16,67 %	8,53 %	10,77 %	9,83 %
C-andelsserie			17,23 %	8,85 %	11,31 %	10,38 %
S-Banken Tomt Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar jämn inflationsskyddad avkastning och är ett alternativ för diversifiering av tillgångarna utanför traditionella tillgångsslag.	12.9.2017				
A-andelsserie			8,15 %	-	-	6,60 %
B-andelsserie			8,50 %	5,70 %	4,86 %	4,72 %
C-andelsserie			8,76 %	5,99 %	5,16 %	5,02 %
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill investera i kvalitetsföretag på världens största aktiemarknader.	4.1.1999	-16,80 %	8,16 %	9,69 %	5,98 %

[1]Fonderna S-Banken Emerging Markets ESG Aktie och S-Banken Frontiermarknader Aktie har även en B-andelsserie. S-Banken Bostad Specialplaceringsfond har även en D-andelsserie som erbjuds endast till professionella investerare. S-Banken Bostad Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond, S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond har även en E-andelsserie som erbjuds endast till professionella investerare.

[2]De angivna siffrorna bygger på värdeutvecklingen för tillväxtandelen i A-andelsserien.

KÖP OCH FÖRSÄLJNING AV FONDANDELAR

Fondandelar kan köpas (tecknas), bytas och säljas (lösas in) varje bankdag hos fondbolaget samt på andra av fondbolaget avtalade teckningsplatser.

Du kan lämna in fondorder i S-Bankens nättjänst eller genom att ringa S-Bankens kundtjänst, tfn 010 765 8010 (0,0835 €/samtal + 0,1209 €/minut), eller ett lokalt serviceställe.

Om ett andelsbevis över innehavet har utfärdats, ska du lämna in beviset till fondbolaget när du lämnar in ett meddelande om inlösen.

Teckning av fondandelar

Teckningen sker till den dags kurs som fastställts den bankdag då teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande, under förutsättning att fondbolaget senast klockan 16.00 finsk tid meddelats tillräckliga uppgifter om teckningen och om tecknaren. Till skillnad från det ovannämnda ska du lämna in teckningsuppdrag till fondbolaget före klockan 14.00 finsk tid, om du ska teckna följande fonder: S-Banken Fastighetsförvalting, S-Banken Kapitalförvaltning 100, S-Banken Kapitalförvaltning 30, S-Banken Kapitalförvaltning 50, S-Banken Kapitalförvaltning 70 , S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Räntekapitalförvaltning.

Investeraren ska betala avgiften för sitt investeringsåtagande eller för sin teckning till Fonden.

Fonder vars teckningspraxis avviker från ovan nämnda räknas upp nedan.

S-Banken Bostad

Andelar i S-Banken Bostad kan tecknas på sista bankdagen i februari, maj, augusti och november. Teckningen genomförs till det värde som fastställts för andelen på teckningsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och teckningsanmälan har gjorts på teckningsdagen senast klockan 16.00 finsk tid och om fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen, tecknaren och dennes identitet. Om fondbolaget får teckningsavgiften och/eller informationen om teckningen och tecknarens identitet på teckningsdagen efter kl. 16.00, är teckningsdagen nästa möjliga teckningsdag och teckningskursen det värde som fastställs för denna teckningsdag.

S-Banken Global Private Assets

Andelar i S-Banken Global Private Assets kan tecknas den 15 varje månad före respektive värderingsdag (”teckningsdagen”). Om teckningsdagen inte är en bankdag, är teckningsdagen den därpå följande bankdagen. Fondens värderingsdag är den sista dagen varje kalendermånad. Ett uppdrag som fondbolaget tagit emot före kl. 16.00 på teckningsdagen genomförs till det värde som fastställs för värderingsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande före kl. 16.00 på teckningsdagen. Om fondbolaget erhåller uppgifter om teckningen och tecknarens identitet efter kl. 16.00 på teckningsdagen, överförs teckningen automatiskt till nästa möjliga teckningsdag, och på motsvarande sätt är teckningskursen värdet på följande värderingsdag, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande följande teckningsdag.

S-Banken Emerging Markets ESG Aktie och S-banken Frontiermarknader Aktie

Andelar i S-Banken Emerging Markets ESG Aktie och i S-Banken Frontiermarknader Aktie kan tecknas varje bankdag. Ett teckningsuppdrag som fondbolaget mottagit före kl. 16.00 finsk tid på bankdagen genomförs till det värde som bekräftats därpå följande bankdag, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande samma dag som teckningsuppdraget har mottagits. Ett teckningsuppdrag som fondbolaget har mottagit efter kl. 16:00 finsk tid på bankdagen eller på en dag som inte är en bankdag verkställs till det värde som bekräftats på den andra bankdagen efter teckningsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande samma dag som teckningsuppdraget har mottagits.

S-Banken Fastighetsförvaltning

Andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning kan tecknas den 15 dagen varje månad eller, om den dagen inte är en bankdag, på därpå följande bankdag. Teckningen sker till den kurs som fastställts den aktuella teckningsdagen, förutsatt att teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och anmälan om teckningen har gjorts den aktuella dagen senast klockan 14.00 finsk tid och korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen, tecknaren och dennes identitet har överlämnats till fondbolaget. Om fondbolaget får teckningsavgiften och/eller uppgift om teckningen och tecknarens identitet på teckningsdagen efter kl. 14.00, är teckningsdagen följande möjliga teckningsdag och teckningskursen det teckningsvärde som beräknas för den här teckningsdagen.

S-Banken Skog och S-Banken Regenerativt Jordbruk

Andelar i S-Banken Skog kan tecknas den 15 mars, juni, september och december eller, om den dagen inte är en bankdag, på därpå följande bankdag. Teckningen sker till den kurs som fastställts den aktuella teckningsdagen, förutsatt att teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och anmälan om teckningen har gjorts den aktuella dagen senast klockan 16.00 finsk tid och korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen, tecknaren och dennes identitet har överlämnats till fondbolaget. Om fondbolaget får teckningsavgiften och/eller uppgift om teckningen och tecknarens identitet på teckningsdagen efter kl. 16.00, är teckningsdagen följande möjliga teckningsdag och teckningskursen det teckningsvärde som beräknas för den här teckningsdagen.

S-Banken Fastighet och S-Banken Tomt

Andelar i S-Banken Fastighet och i S-Banken Tomt kan tecknas den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Teckningen genomförs till det andelsvärde som fastställts på teckningsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och teckningsanmälan har gjorts på teckningsdagen före klockan 16.00 finsk tid och om fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen, tecknaren och dennes identitet. Om fondbolaget får teckningsavgiften och/eller informationen om teckningen och tecknarens identitet på teckningsdagen efter kl. 16.00, är teckningsdagen nästa möjliga teckningsdag och teckningskursen det värde som fastställs för denna teckningsdag.

S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100

Fondandelar i S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och i S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 kan köpas (tecknas) endast via S-Bankens mobiltjänst Spararen. Teckningen sker till den dags kurs som fastställts den bankdag då teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande under förutsättning att fondbolaget senast klockan 14.00 finsk tid meddelats tillräckliga uppgifter om teckningen och om tecknaren i tjänsten Spararen.

INLÖSEN AV FONDANDELAR

Inlösenuppdrag som mottagits senast klockan 16.00 finsk tid utförs till det fondandelsvärde som beräknas samma dag, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösen, och uppdrag som mottagits därefter verkställs till fondandelsvärde som beräknas följande bankdag, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel. Ifall likvida medel för inlösen måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, genomförs inlösen till det värde som beräknats för den dag då medlen från de sålda värdepappren har erhållits.

Till skillnad från det ovannämnda ska du lämna in inlösningsuppdrag till fondbolaget före klockan 14.00 finsk tid, om du ska lösa in följande fonder: S-Banken Fastighetsförvaltning, S-Banken Kapitalförvaltning 100, S-Banken Kapitalförvaltning 30, S-Banken Kapitalförvaltning 50, S-Banken Kapitalförvaltning 70 , S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Räntekapitalförvaltning.

Fonder, vars inlösningspraxis avviker från ovan nämnda räknas upp nedan.

S-Banken Bostad

Andelar i S-Banken Bostad kan lösas in på sista bankdagen i februari, maj, augusti och november. Om ett inlösenuppdrag har tagits emot på inlösendagen före klockan 16.00 finsk tid, genomförs inlösen till värdet för nästa inlösendag, förutsatt att fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter för genomförandet av inlösen och fonden har tillräckliga kontanta medel. Om medel för inlösen ska anskaffas genom försäljning av fondens tillgångar, genomförs inlösen till värdet för nästa möjliga inlösendag, när medlen från de sålda tillgångarna har erhållits.

Exempel 1: Ett inlösenuppdrag lämnas in på sista bankdagen i november före kl. 16.00. Då genomförs inlösen till värdet för sista bankdagen i februari, om fonden har tillräckliga kontanta medel. Om medel för inlösen ska anskaffas genom försäljning av fondens tillgångar och medlen från försäljningen erhålls före sista bankdagen i februari, genomförs inlösen till värdet för sista bankdagen i februari. Om medlen från försäljningen erhålls först efter sista bankdagen i februari, men före sista bankdagen i maj, genomförs inlösen till värdet för sista bankdagen i maj.

Exempel 2: Ett inlösenuppdrag lämnas in 1.12. Då genomförs inlösen till värdet för sista bankdagen i maj, om fonden har tillräckliga kontanta medel.

S-Banken Global Private Assets

Andelar i S-Banken Global Private Assets kan lösas in den 15 varje månad före respektive värderingsdag (”inlösendagen”). Om inlösendagen inte är en bankdag, är inlösendagen den därpå följande bankdagen. Fondens värderingsdag är den sista dagen varje kalendermånad. Om ett inlösenuppdrag har tagits emot före kl. 16.00 på inlösendagen, genomförs inlösen till det värde som fastställs för värderingsdagen. Om fondbolaget erhåller uppgifter om inlösen och identiteten hos den person som vill lösa in fondandelar efter kl. 16.00 på inlösendagen, överförs inlösen automatiskt till nästa möjliga inlösendag och inlösen genomförs på motsvarande sätt till det värde som fastställs för följande värderingsdag.

S-Banken Emerging Markets ESG aktie och S-Banken Frontiermarknader Aktie

Andelar i S-Banken Emerging Markets ESG Aktie och i S-Banken Frontiermarknader Aktie kan lösas in varje bankdag. Ett inlösningsuppdrag som fondbolaget har mottagit före klockan 16:00 finsk tid på bankdagen verkställs till det värde som bekräftats därpå följande bankdag, om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösningen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Ett inlösningsuppdrag som fondbolaget har mottagit efter klockan 16:00 finsk tid på bankdagen eller på en dag som inte är en bankdag verkställs till det värde som bekräftats på den andra bankdagen efter dagen då uppdraget lämnades, om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösningen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits.

S-Banken Fastighetsförvaltning

Andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning kan lösas in den 15 mars och september eller om det inte är en bankdag på följande bankdag. Om ett inlösenuppdrag hänför sig till fondens andelsserie A eller B, ska andelsägaren lämna ett skriftligt inlösenuppdrag till fondbolaget eller fondbolagets ombud senast tre (3) kalendermånader före Inlösendagen. Om ett inlösenuppdrag hänför sig till fondens andelsserie C, ska andelsägaren lämna ett skriftligt inlösenuppdrag till fondbolaget eller fondbolagets ombud senast föregående Inlösendag. Inlösenuppdraget anses mottaget den dag då fondbolaget före klockan 14.00 har fått korrekta och tillräckliga uppgifter om inlösen samt om inlösaren och dennes identitet. Inlösenprocessen tar minst tre (3) månader. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likviden vid inlösen.

S-Banken Regenerativt Jordbruk

Andelar i S-Banken Regenerativt Jordbruk kan lösas in den 15 juni och december eller om det inte är en bankdag påföljande bankdag. Inlösenuppdraget anses mottaget den dag då fondbolaget före klockan 16.00 har fått korrekta och tillräckliga uppgifter om inlösen samt om inlösaren och dennes identitet. Ett inlösenuppdrag ska lämnas till fondbolaget minst sex (6) månader före inlösendagen. Inlösenprocessen kan då ta minst ett halvår. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likvid vid inlösen.

S-Banken Skog

Andelar i S-Banken Skog kan lösas in den 15 juni och december eller om det inte är en bankdag påföljande bankdag. Ifall inlösenuppdraget har mottagits på inlösendagen senast klockan 16.00 finsk tid, genomförs inlösen till värdet på följande inlösendag, förutsatt att korrekta och tillräckliga uppgifter för genomförandet av inlösen har inlämnats till fondbolaget. Inlösenprocessen kan då ta minst ett halvår. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likvid vid inlösen.

S-Banken Fastighet

Andelar i S-Banken Fastighet kan lösas in den sista bankdagen i mars och september. Om ett inlösenuppdrag har mottagits på inlösendagen före klockan 16.00 finsk tid, genomförs inlösen till värdet på inlösendagen, förutsatt att korrekta och tillräckliga uppgifter för genomförandet av inlösen har lämnats till fondbolaget och fonden har tillräckliga kontanta medel.Om inlösenuppdraget gäller fondens C-andelsserie eller om samma andelsägares inlösenuppdrag som hänförs till en viss inlösendag överstiger fem miljoner euro (5 000 000 euro) enligt värdet på fondens senast publicerade värdeberäkningsdag, ska andelsägaren lämna ett skriftligt inlösenuppdrag samt ett eventuellt andelsbevis till fondbolaget eller fondbolagets ombud senast sex (6) kalendermånader före inlösendagen. Om medel för inlösen ska anskaffas genom försäljning av fondens tillgångar, genomförs inlösen till värdet på nästa möjliga inlösendag, när medlen från de sålda tillgångarna har erhållits.

S-Banken Tomt

Andelar i A- och B-andelsserierna i S-Banken Tomt kan lösas in den sista bankdagen i mars och september och andelar i C-andelsserien den sista bankdagen i september. Om ett

inlösenuppdrag har mottagits på inlösendagen före klockan 16.00 finsk tid, genomförs inlösen till värdet på inlösendagen, förutsatt att korrekta och tillräckliga uppgifter för genomförandet av inlösen har lämnats till fondbolaget och fonden har tillräckliga kontanta medel.

Om inlösenuppdraget gäller fondens C-andelsserie eller om samma andelsägares inlösenuppdrag som hänförs till en viss inlösendag överstiger en miljon euro (1 000 000 euro) enligt värdet på fondens senast publicerade värdeberäkningsdag, ska andelsägaren lämna ett skriftligt inlösenuppdrag samt ett eventuellt andelsbevis till fondbolaget eller fondbolagets ombud senast sex (6) kalendermånader före inlösendagen.

Om medel för inlösen ska anskaffas genom försäljning av fondens tillgångar, genomförs inlösen till värdet på nästa möjliga inlösendag, när medlen från de sålda tillgångarna har erhållits.

S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100

Fondandelar i S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och i S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 säljas (lösas in) endast via S-Bankens mobiltjänst Spararen. Inlösenuppdrag som mottagits senast klockan 14.00 finsk tid verkställs till det fondandelsvärde som beräknas samma bankdag förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösen, och uppdrag som mottagits därefter till fondandelsvärde som beräknas följande bankdag förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel.

BYTE AV FONDANDELAR

Byte av fondandelar utförs på samma sätt som försäljning. Teckning i en annan fond genomförs till det värde som beräknats den bankdag som uppdraget om byte har lämnats in, förutsatt att uppdraget har tagits emot före klockan 16.00 och fonden har tillräckliga kontanta medel. Ifall medel för inlösen av fondandelar måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, agerar man på samma sätt som beskrivs i avsnittet om inlösen av fondandelar.

Vid byten där du ska teckna eller lösa in A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning, A-andelar i S-Banken Kapitalförvaltning 100, S-Banken Kapitalförvaltning 30, S-Banken Kapitalförvaltning 50, S-Banken Kapitalförvaltning 70 eller S-Banken Räntekapitalförvaltning, ska du lämna in uppdrag om byte till fondbolaget före klockan 14.00 finsk tid.

Vid byten där inlösen gäller A- eller C-andelar i S-Banken Bostad, B-, C- eller D-andelar i S-Banken Global Private Assets, andelar i S-Banken Emerging Markets ESG Aktie, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning, andelar i S-Banken Frontiermarknader Aktie, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Regenerativt Jordbruk, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighet eller A-, B- eller C-andelar i S-Banken Tomt, genomförs teckningen i en annan fond då medlen från inlösen har erhållits.

Vid byten där teckningen gäller A- eller C-andelar i S-Banken Bostad, A- eller C-andelar i S-Banken Regenerativt Jordbruk, A- eller C-andelar i S-Banken Skog, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighet, eller A-, B- och C-andelar i S-Banken Tomt, bör investeraren observera att dessa andelsserier kan tecknas bara fyra gånger per år inom ramen för ovan nämnda tidsfrister.

Vid byten där teckningen riktas till S-Banken Global Private Assets B-, C- eller D-andelar, S-Banken Fastighetsförvaltning A-, B- eller C-andelar, bör placeraren observera att dessa andelsserier kan tecknas endast en gång per månad.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

MINIMITECKNING

Minimiteckning i S-Banken fonder är 10 euro med undantag av följande avvikelser:

– S-Banken Bostad A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
– S-Banken Bostad C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Global Private Assets B-andelsserie, vars minimiplacering är 125 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Global Private Assets C-andelsserie, vars minimiplacering är 500 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Global Private Assets D-andelsserie, vars minimiplacering är 2 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Fastighetsförvaltning A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
– S-Banken Fastighetsförvaltning B-andelsserie, vars minimiplacering är 100 00 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Fastighetsförvaltning C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Skog A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
– S-Banken Skog C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Passiv Europa ESG Aktie C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Fastighet A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
– S-Banken Fastighet B-andelsserie, vars minimiplacering är 100 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Fastighet C-andelsserie, vars minimiplacering är 5 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Regenerativt Jordbruk A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
- S-Banken Regenerativt Jordbruk B-andelsserie, vars minimiplacering är 50 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
- S-Banken Regenerativt Jordbruk C-andelsserie, vars minimiplacering är 500 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Tomt A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
– S-Banken Tomt B-andelsserie, vars minimiplacering är 100 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Tomt C-andelsserie, vars minimiplacering är 5 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
- S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 har inget minimiteckningsbelopp.

AVVIKANDE FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR TECKNING

Fondbolagets styrelse kan besluta att emittera flera fondandelsserier som kan skilja sig från varandra, till exempel vad gäller avgifter som tas ut, valutor och förutsättningar för teckning. Förutsättningarna för teckning av andelsserier som skiljer sig från varandra kan till exempel bygga på minimitiden eller minimibeloppet på en investering eller på den totala kundrelationen med S-Banken-koncernen. För varje fondandelsserie fastställer Fondbolagets styrelse förutsättningarna för teckning av fondandelar.

Om en fondandelsägares kundförhållande hos S-Banken-koncernen som helhet ökar under innehavsperioden, kan Fondbolaget på begäran av ägaren omvandla innehavet att gälla den fondandelsserie som ägarens kundförhållande som helhet vid tidpunkten för omvandlingen ger rätt till. Om en fondandelsägares kundförhållande som helhet minskar under innehavsperioden, har Fondbolaget rätt att omvandla innehavet att gälla den fondandelsserie som ägarens kundförhållande som helhet motsvarar vid tidpunkten för omvandlingen. Med beaktande av kundförhållandet som helhet kan rabatter även beviljas på fondernas avgifter

AVGIFTER FÖR TECKNING OCH INLÖSEN AV AKTIEANDELAR

Fondbolaget kan ta ut en avgift för teckningar och inlösen av fondandelar. Teckningsavgift tas ut på det belopp som kunden har betalat till fondens konto. Inlösenavgiften tas ut på det belopp som kunden har erhållit genom lösen. Teckningsavgiften för S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfonden och S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfonden betalas till fonden. Avgiften för inlösen för S-Banken Bostad Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighetsförvaltning, S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond, S-Banken FastighetSpecialplace-ringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond betalas till fonden.

PROVISIONER SOM FONDEN BETALAR

Av fondernas förvaltningsavgifter återbetalas i allmänhet 50 procent till S-Banken Abp som är fondernas försäljningsställe med undantag av S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond av vilkas förvaltningsavgifter 60 procent återbetalas till S-Banken Abp. Av fondernas avgifter för teckning och inlösen återbetalas 100 procent till S-Banken Abp, med undantag av de avgifter för teckning eller inlösen som redovisas till fonden.

Av fondernas förvaltningsavgifter återbetalas 25–50 procent till andra försäljningsställen. Av fondernas avgifter för teckning återbetalas 100 procent till andra försäljningsställen, med undantag av de avgifter för teckning som redovisas till fonden. Provisionerna är ersättningar för försäljningen av fonderna, och dessutom möjliggör de analys och erbjudande av investeringsprodukter, rådgivning och information relaterad till fonderna, kundservice och rapportering samt förmedling av uppdrag, betalning av avkastning och skötsel av betalningsrörelsen.

Av en tredje part tar S-Banken Fondbolag Ab än så länge emot 100 procent av den förvaltningsavgift som betalats in baserat på det kapital som S-Banken Fondbolag Ab förmedlat till den tredje partens fond.

Tio procent av nettoförvaltningsavgiften för S-Banken Skog Specialplaceringsfond betalas varje kvartal till en extern konsult. Ersättningen betalas ut för konsultarbete som gäller fondens verksamhet, till exempel strategisk planering eller utvidgning.

ÖVERGÅNG FRÅN EN FOND TILL EN ANNAN

Övergång från en S-Banken fond till en annan S-Banken fond berättigar till en bytesfördel: kunden sparar den lägre av de två avgifterna (antingen avgiften för inlösen eller avgiften för teckning). Bytesfördelen gäller inte provisioner som redovisas till fonden.

FÖRVALTNINGSAVGIFTER SOM TAS UT FÖR FONDEN

Fondbolaget får som ersättning för sin verksamhet en förvaltningsavgift som kan bestå av en fast eller en fast och en avkastningsbaserad del.Förvaltningsavgiften inkluderar förvaringsavgift som fondbolaget betalar till förvaringsinstitutet för förvaring av värdepapper och därmed relaterade uppgifter. Undantag är S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond, vars förvaltningsavgift inte inkluderar förvaringsavgift. Fondens förvaltningsavgift dras av från fondandelseriens/fondens värde i samband med värdeberäkningen och betalas till fondbolaget i efterhand. Om

en fonds förvaltningsavgift inte inkluderar någon förvarsavgift, tas förvarsavgiften varje månad ut utifrån fondens värde, antingen NAV-värdet (Net Asset Value) eller GAV-värdet (Gross Asset Value). En fast avgift (och eventuellt avkastningsbaserad provision) har beaktats i fondandelens värde och debiteras inte separat av fondandelsägaren.

De avgifter och provisioner som tas ut och beloppen för dessa per fond framgår av prislistan för Fonder på sidan 22–23 i detta prospekt.

ÖVRIGA KOSTNADER

Eventuella kostnader för värdepappershandel dras av direkt från fondens värde. Dessutom kan undersökningskostnader som fastställts per fond tas ut från fonderna i enlighet med budgeten som fastställs årligen. Dessutom kan det hända att vissa kostnader som anges närmare i fondens stadgar tas ut för fondens placeringsverksamhet. Med fastighetsfondernas tillgångar betalas också alla kostnader för att underhålla och äga fastigheter, bedriva handel med fastigheter och tillhandahålla experttjänster i fastighetsfrågor. Mer information om kostnaderna finns i fondens stadgar.

S-Banken Bostad Specialplaceringsfond, S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond

Enligt 18 § i fondens stadgar kan andra avgifter utöver den fasta förvaltningsavgiften också tas ut ur fondens tillgångar. Vissa tjänster som ger upphov till sådana avgifter kan även skaffas från fondens kapitalförvaltningsbolag eller bolag som ingår i samma koncern som kapitalförvaltningsbolaget. I koncernen identifieras och hanteras intressekonflikter som eventuellt uppstår i verksamheten i enlighet med koncernens policy om intressekonflikter. Vid tillhandahållandet av tjänster bedöms det alltid huruvida kostnaderna motsvarar marknadspriser och om de till denna del är förenliga med fondandelsägarnas intressen.

S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond

Utöver förvaltningsavgift och eventuell avkastningsbaserad provision kan enligt 18 § i fondens stadgar även andra kostnader debiteras från fondens tillgångar. En del sådana tjänster i anknytning till fondverksamheten som orsakar andra kostnader tillhandahålls också från fondens kapitalförvaltningsbolag eller bolag som ingår i samma koncern som kapitalförvaltningsbolaget. I koncernen identifieras och hanteras intressekonflikter i anknytning till verksamheten i enlighet med koncernens policy om intressekonflikter. Vid tillhandahållandet av tjänsterna bedöms alltid om kostnaderna motsvarar marknadspris och om de till denna del är förenliga med fondandelsägarnas intresse.

ÅRLIGA AVGIFTER

Årliga avgifter för fonderna enligt prislistan baserar sig på avgifter debiterade föregående år och omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet. Med årlig avgift avses en siffra som har omvandlats till en årlig avgift som inkluderar avgifter som tas ut från fondens tillgångar. De kan variera något från år till år. Avgifterna omfattar inte avkastningsbaserade avgifter eller handelsavgifter som fonden erlagt, med undantag av eventuella avgifter erlagda för köp och försäljning av andelar i en annan fond.

Fonderna kan placera sina medel även i andra placeringsfonder. De årliga avgifterna omfattar även förvaltnings- och förvarsavgifter debiterade för eventuella fondandelar som utgör investeringsobjekt. Handelskostnaderna rapporteras i årsberättelsen och halvårsrapporterna om fonderna. Information om den avkastningsbaserade provisionen finns i faktabladet.

AVKASTNINGSBASERAD PROVISION

Avkastningsbaserad avgift tas ut för följande fonder:

S-Banken Fastighetsförvaltning

Av fondens tillgångar kan högst 15 procent per kalenderår av den avkastning som överstiger fondens jämförelseavkastning debiteras som avkastningsbaserad provision. Fondens jämförelseavkastning är 5 procent per kalenderår. Den avkastningsbaserade provisionen beräknas enligt fondandelsklass vid varje värdeberäkning. Den avkastningsbaserade provisionens belopp beräknas på fondandelens värdeökning efter avdrag av alla andra kostnader. Den avkastning som betalats på eventuella avkastningsandelar läggs till avkastningsandelens värde när den avkastningsbaserade provisionen beräknas. Vid varje beräkningsgång används det högsta offentliggjorda NAV-värdet för fondandelen som utgångsvärde.

En avkastningsbaserad provision debiteras Fonden endast om följande villkor uppfylls: 1. Utvecklingen av fondandelen ska överstiga jämförelseavkastningen på 5 procent per kalenderår och 2. fondandelens NAV-värde ska överstiga sitt tidigare högsta NAV-värde, dvs. iakttar Fonden den så kallade High Water Markprincipen.

Den avkastningsbaserade provisionen debiteras vid slutet av kalenderåret. Vid värderingen av Fonden under kalenderåret görs en reservering för de avkastningsbaserade provisioner som beräknats fram till Värderingsdagen.

Exempel 1: Fondandelens värde (NAV-värde) i början av kalenderåret är 10,5000 euro och värdet stiger till 11,1300 euro under kalenderåret. Fondandelens värdeökning under kalenderåret är 0,6300 euro (6,0 %). Under samma period är jämförelseavkastningen 5,0 procent. Fondens avkastning är en procent högre än jämförelseavkastningen, och den avkastningsbaserade provisionen på 15,0 procent är 0,0158 euro på den andel som överstiger jämförelseavkastningen. Fondandelens värde efter avdrag av den avkastningsbaserade provisionen är 11,1142 euro som också är nytt högvattenmärke.

Exempel 2: Under följande kalenderår sjunker fondandelens värde (NAV-värde) från 11,1142 euro till 11,0000 euro och under samma period är jämförelseavkastningen 5,0 procent. Eftersom det inte genereras någon avkastning debiteras ingen avkastningsbaserad provision.

Exempel 3: Under följande kalenderår stiger fondandelens värde (NAV-värde) från 11,1142 euro till 11,6000 euro och avkastningen är 4,37 procent. Under samma period är jämförelseavkastningen 5,0 procent. Fondandelens avkastning stannar under jämförelseavkastningen, och därför uppbärs ingen avkastningsbaserad provision.

S-Banken Fastighet

Av fondens tillgångar debiteras vid kalenderårsskiftet en avkastningsbaserad provision på 15 procent av den andel av fondens totala avkastning som överstiger 7 procent av NAV-värdet under ett kalenderår. Den avkastningsbaserade provisionen är dock högst 15 procent av den avkastning som beräknats från ingången av föregående kalenderår. Om avkastningen från ingången av föregående kalenderår är negativ, debiteras ingen avkastningsbaserad provision. Fondens totala avkastning beräknas

Den avkastningsbaserade provisionen beräknas utifrån fondens NAV-värde efter avdrag för förvaltningsavgiften. Eventuell avkastningsbaserad provision debiteras vid kalenderårets utgång. Vid värderingen av fonden under kalenderåret görs en reservering för de avkastningsbaserade provisioner som beräknats fram till värdeberäkningsdagen.

I situationer där den totala avkastningen under ett år överstiger 7 procent (överskjutande andel positiv) och den totala avkastningen under två år samtidigt är positiv, debiteras fonden en avkastningsbaserad provision på 15 procent antingen av den överskjutande andelen eller av den totala avkastningen under två år, beroende på vilket som är fördelaktigare för investeraren. Om den totala avkastningen under ett år inte överstiger 7 procent eller om den totala avkastningen under två år inte är positiv, debiteras ingen avkastningsbaserad provision.

Den avkastningsbaserade provisionen är förknippad med fem alternativa scenarier. Scenarierna presenteras i följande tabellen. Tecknet > inom parentes innebär att talet är större än det tal som anges med < på samma rad. Till exempel i det första scenariot är den andel av avkastningen under ett år som överstiger jämförelseavkastningen på 7 procent positiv, men mindre än avkastningen under två år.

Tabell 1

Scenario	Överskjutande andel av ett års avkastning	Avkastning under två år	Avkastningsbaserad provision
1	Positiv (<)	Positiv (>)	15 % av den årsavkastning som överstiger 7,0 %
2	Positiv (>)	Positiv (<)	15 % av avkastningen under två år
3	Positiv	Negativ	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte
4	Negativ	Positiv	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte
5	Negativ	Negativ	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte

Beräkningsexempel: Utgångsvärdet på fondinnehavet är 200 euro och stiger med 2,5 procent till 205,0 euro under kalenderårets första kvartal. Samtidigt ökar fondens jämförelseavkastning (7 % p.a.) från 200 euro till 203,5 euro under motsvarande tid. Fondens avkastning är cirka 1,5 euro högre än jämförelseavkastningen, varvid den avkastningsbaserade provisionen på 15 procent som ska beaktas och reserveras i fondens värde mitt under kalenderåret är cirka 0,2 euro. Efter avdrag för reservationen för den avkastningsbaserade provisionen är värdet på fondinnehavet 204,8 euro.Under samma kalenderår är utgångsvärdet på fondinnehavet 200 euro och fondens avkastning under hela kalenderåret 10 procent, varvid värdet på fondinnehavet vid utgången av kalenderåret är 220,0 euro, före avdrag för den avkastningsbaserade provisionen. Under samma tid ökar fondens jämförelseavkastning (7 % p.a.) från 200 euro till 214,0 euro. Fondens årsavkastning är cirka 6,0 euro högre än jämförelseavkastningen, varvid den avkastningsbaserade provisionen för hela året utgör 15 procent av den andel som överstiger jämförelseavkastningen, det vill säga cirka 0,9 euro. I exemplet är fondens årsavkastning lägre än den totala avkastningen under två år, varvid den avkastningsbaserade provisionen som debiteras av fondens tillgångar är 0,9 euro enligt beräkningen ovan. Efter avdrag för den avkastningsbaserade provisionen är värdet på fondinnehavet 219,1 euro vid utgången av året.

Om fondens totala avkastning under två år i detta exempel hade varit mindre än avkastningen på 10 procent under det gångna kalenderåret, hade en avkastningsbaserad provision på 15 procent av den totala avkastningen under två år debiterats av fondens tillgångar vid utgången av året.

Om fondens avkastning överskrider 7 procent under hela kalenderåret, men den totala avkastningen under två år samtidigt är negativ, uppbärs ingen avkastningsbaserad provision på den andel som överstiger jämförelseavkastningen under det gångna året.

Om fondens avkastning är negativ under hela kalenderåret, uppbärs ingen avkastningsbaserad provision, oberoende av om den totala avkastningen under två år är negativ eller positiv.

S-Banken Tomt

Av fondens tillgångar debiteras vid kalenderårsskiftet en avkastningsbaserad provision på 20 procent av den andel av fondens totala avkastning som överstiger 6,0 procent av NAV-värdet under ett kalenderår. Den avkastningsbaserade provisionenär dock högst 20 procent av den avkastning som beräknats från ingången av föregående kalenderår. Om den historiska avkastningen under två kalenderår inte är tillgänglig, debiteras avkastningsbaserad provision utan den aktuella begränsningen. Om avkastningen som beräknas från ingången av föregående kalenderår är negativ, debiteras ingen avkastningsbaserad provision. Fondens totala avkastning beräknas utifrån förändringen i fondandelens värde med tillägg för den avkastningsutdelning som gjorts under året.

Den avkastningsbaserade provisionen beräknas utifrån fondens NAV-värde efter avdrag för förvaltningsavgiften. Eventuell avkastningsbaserad provision debiteras vid kalenderårets utgång. Vid värderingen av fonden under kalenderåret görs en reservering för de avkastningsbaserade provisioner som beräknats fram till värdeberäkningsdagen.

I situationer där den totala avkastningen under ett år överstiger 6,0 procent (överskjutande andel positiv) och den totala avkastningen under två år samtidigt är positiv, debiteras fonden en avkastningsbaserad provision på 20 procent antingen av den överskjutande andelen eller av den totala avkastningen under två år, beroende på vilket som är fördelaktigare för investeraren. Om den totala avkastningen under ett år inte överstiger 6,0 procent eller om den totala avkastningen under två år inte är positiv, debiteras ingen avkastningsbaserad provision.

Den avkastningsbaserade provisionen är förknippad med fem alternativa scenarier. Scenarierna presenteras i följande tabellen. Tecknet > inom parentes innebär att talet är större än det tal som anges med < på samma rad.

Tabell 2

Scenario	Överskjutande andel av ett års avkastning	Avkastning under två år	Avkastningsbaserad provision
1	Uppfylls (<)	Positiv (>)	20 % av den årsavkastning som överstiger 6,0 %
2	Uppfylls (>)	Positiv (<)	20 % av avkastningen under två år
3	Uppfylls	Negativ	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte
4	Uppfylls inte	Positiv	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte
5	Uppfylls inte	Negativ	Avkastningsbaserad provision kan ha debiterats tidigare

Beräkningsexempel: Utgångsvärdet på fondinnehavet är 200 euro och stiger med 2,0 procent till 204,0 euro under kalenderårets första kvartal. Samtidigt ökar fondens jämförelseavkastning (6 % p.a.) från 200 euro till 203,0 euro under motsvarande tid. Fondens avkastning är cirka 1,0 euro högre än jämförelseavkastningen, varvid den avkastningsbaseradeprovisionen på 20 procent som ska beaktas och reserveras i fondens värde mitt under kalenderåret är cirka 0,2 euro. Efter avdrag för reservationen för den avkastningsbaserade provisionen är värdet på fondinnehavet 203,8 euro. Under samma kalenderår är utgångsvärdet på fondinnehavet 200 euro och fondens avkastning under hela kalenderåret 8 procent, varvid värdet på fondinnehavet vid utgången av kalenderåret är 216,0 euro, före avdrag för den avkastningsbaserade provisionen.Under samma tid ökar fondens jämförelseavkastning (6 % p.a.) från 200 euro till 212,0 euro. Fondens årsavkastning är cirka 4,0 euro högre än jämförelseavkastningen, varvid den

avkastningsbaserade provisionen för hela året utgör 20 procent av den andel som överstiger jämförelseavkastningen, det vill säga cirka 0,8 euro. I exemplet är fondens årsavkastning lägre än den totala avkastningen under två år, varvid den avkastningsbaserade provisionen som debiteras av fondens tillgångar är 0,8 euro enligt beräkningen ovan. Efter avdrag för den avkastningsbaserade provisionen är värdet på fondinnehavet 215,2 euro vid utgången av året.

Om fondens totala avkastning under två år i detta exempel hade varit mindre än avkastningen på 8 procent under det gångna kalenderåret, hade en avkastningsbaserad provision på 20 procent av den totala avkastningen under två år debiterats av fondens tillgångar vid utgången av året.

Om fondens avkastning överskrider 6 procent under hela kalenderåret, men den totala avkastningen under två år samtidigt är negativ, uppbärs ingen avkastningsbaserad provision på den andel som överstiger jämförelseavkastningen under det gångna året.
Om fondens avkastning är negativ under hela kalenderåret, uppbärs ingen avkastningsbaserad provision, oberoende av om den totala avkastningen under två år är negativ eller positiv.

BETALNING AV AVKASTNING TILL AVKASTNINGSANDELAR

Ifall fonden har avkastningsandelar, beslutar fondbolagets bolagsstämma om avkastningen till ägarna av avkastningsandelar och om betalningen av den. Den avkastning som delas ut till avkastningsandelar dras av från det fondkapital som beräknas för avkastningsandelarna.

Avkastningsandelen delas ut till fondandelsägarna enligt de registeruppgifter som fondbolaget har på dagen för den bolagsstämman och betalas senast inom en månad räknat från dagen för ordinarie bolagsstämma. Avkastningen betalas in på det bankkonto som fondandelsägaren uppgett, såvida inte annat avtalats. Information om dagen för bolagsstämman fås från fondbolaget under dess öppettider.

Om en fondandelsägare inte särskilt meddelar fondbolaget, tecknas med den avkastning som ska betalas på avkastningsandelar i S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond (med avdrag för eventuell förskottsinnehållning och teckningsavgift) nya fondandelar till fondandelsvärdet på närmast följande värdeberäkningsdag efter att avkastningen avskilts. Om andelsägaren så önskar betalas avkastningsandelen på det bankkonto som fondandelsägaren meddelat.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Prislista för S-Banken fonder

Fond	Tecknings-avgift	Inlösenavgift	Förvaltningsavgift (Inkl. förvaringsavgift)	Årliga avgifter (2022)	Portföljens omsättnings-hastighet* (2022)
S-Banken Bostad Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	2,00 %	1,00 % - 4,00 % (1)	1,90 %	2,54 %	5,06 %
C-andelsserie	2,00 %	1,00 % - 4,00 % (1)	1,00 %	1,65 %	5,06 %
S-Banken Brands Aktie Placeringsfond	1,00 %	1,00 %	1,80 %	1,81 %	116,36 %
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond	0,50 %	0,50 %	0,90 %	0,91 %	173,94 %
S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond (2)	1,00 %	2,00 %	1,90 %	1,90 %	-3,99 %
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,50 %	225,35 %
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	1,00 %	1,00 %	1,80 %	1,80 %	2,85 %
S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	1,50 %	1,00 % - 3,00 % (7)	1,43 % (8)	2,97 %	1,59 %
B-andelsserie	0,50 %	0,50 % - 3,00 % (7)	1,25 % (8)	2,69 %	1,59 %
C-andelsserie	0,00 %	0,00 % - 4,00 % (7)	0,80 % (8)	1,97 %	1,59 %
S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	2,00 %	1,00 % - 5,00 % (17)	2,20 % (18)	2,20 %	-
B-andelsserie	1,00 %	1,00 % - 5,00 % (17)	1,70 % (18)	1,70 %	-
C-andelsserie	0,00 %	1,00 % - 5,00 % (17)	1,00 % (18)	1,00 %	-
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	1,00 %	1,00 %	1,60 %	1,60 %	-12,29 %
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	1,00 %	1,00 %	1,80 %	1,82 %	-14,44 %
S-Banken Frontiermarknader Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,90 %	1,91 %	-10,76 %
S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond					
B-andelsserie	1,00 %	0,00 % - 3,00 % (12)	0,75 %	2,29 %	34,00 %
C-andelsserie	0,50 %	0,00 % - 3,00 % (12)	0,40 %	1,93 %	34,00 %
D-andelsserie	0,00 %	0,00 % - 3,00 % (12)	0,25 %	1,78 %	34,00 %
S-Banken Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,50 %	81,19 %
S-Banken High Yield Europa ESG Ränta Placeringsfond	0,50 %	0,50 %	0,90 %	0,95 %	-85,80 %
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,00 % (11)	0,79 %	55,88 %
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,00 % (11)	0,92 %	27,40 %
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,00 % (11)	1,03 %	56,82 %
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,00 % (11)	1,06 %	35,16 %

Fond	Tecknings-avgift	Inlösenavgift	Förvaltningsavgift (Inkl. förvaringsavgift)	Årliga avgifter (2022)	Portföljens omsättnings-hastighet* (2022)
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,40 %	0,41 %[13]	-48,78 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,40 %	0,42 %[13]	28,33 %
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,30 %[3]	0,30 %	24,81 %
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,25 %[5]	0,00 %	0,49 %	0,50 %	-4,90 %
C-andelsserie	0,25 %[5]	0,00 %	0,19 %	0,20 %	-4,90 %
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	0,10 %[5]	0,00 %	0,49 %	0,50 %	113,07 %
S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 %[14]	1,90 %	1,92 %	-125,06 %
B-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 %[14]	1,50 %	1,52 %	-125,06 %
C-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 %[14]	1,00 %	1,02 %	-125,06 %
S-Banken Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,15 %[16]	0,52 %	54,33 %
S-Banken Skog Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 %[4]	1,50 %	1,58 %	9,57 %
C-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 %[4]	1,00 %	1,10 %	9,57 %
S-Banken Tomt Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	1,50 %	1,00 % - 5,00 %[9]	1,20 %[10]	1,55 %	56,13 %
B-andelsserie	0,50 %	1,00 % - 5,00 %[9]	0,80 %[10]	1,15 %	56,13 %
C-andelsserie	0,00 %	1,00 % - 5,00 %[9]	0,50 %[10]	0,85 %	56,13 %
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	1,00 %	1,00 %	1,50 %	1,50 %	102,19 %

*) Siffran beskriver omsättningen av värdepapper i fonden. Omsättningshastigheten beräknas så att totalsumman för teckningar och inlösen i fonden dras av från totalsumman för värdepapper som fonden har köpt och sålt. Det värde som erhålls delas med fondens genomsnittliga värde. Med detta beräkningssätt försöker man att eliminera den omsättning som uppstår vid teckningar eller inlösen av fondandelar.

[1] En inlösenavgift tas ut ur fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 4 år
– 1 % om investeringstiden är minst 4 år
Inlösenavgiften betalas till fonden.

Beräkningen av inlösenavgiften har ändrat fr.o.m. 31.8.2020. För andelsägare, som placerat i fonden före den 29 maj 2020, beräknas inlösenavgiften enligt den verkliga investeringstiden avrundat till en lägre nivå av inlösenavgift enligt följande: Om investeringstiden är 11 månader, beräknas avgiften för inlösen enligt en investeringstid på 1 år. Om investeringstiden är 2 år och 11 månader, beräknas avgiften för inlösen enligt en investeringstid på 3 år. Om investeringstiden är 3 år och 11 månader, beräknas avgiften för inlösen enligt en investeringstid på 4 år.
[2] Fonden har även en B-andelsserie. Avgifterna är desamma som i A-andelsserien.

[3] Under åren 2013–2021 uppbär det en tillfällligt sänkt förvaltningsavgift för fonden. Under tiden 1.1.2021–31.12.2021 var förvaltningsavgiften 0,15 %.

[4] En avgift för inlösen tas ut ur fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 1 % om investeringstiden är minst 5 år men mindre än 6 år
– 0 % om investeringstiden är minst 6 år.
Inlösenavgiften betalas till fonden.

[5] Avgiften för teckning av fonden S-Banken Passiv Europa ESG Aktie och S-Banken Passiv USA ESG Aktie betalas till fullt belopp till fonden.

[7] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden.

Avgiften för inlösen för A-andelsserien är:
– 3 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 2 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 1,5 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 1,0 % om investeringstiden är minst 5 år.

Avgiften för inlösen för B-andelsserien är:
– 3 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 2 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 1 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 0,5 % om investeringstiden är minst 5 år.

Avgiften för inlösen för C-andelsserien är:
– 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 0 % om investeringstiden är minst 5 år.

Avgiften för inlösen betalas till fonden.

[8] Förvaltningsavgiften beräknas utifrån fondens GAV-värde. GAV-värdet anger fondens sammanlagda tillgångar (Gross Asset Value). Fondens förvarsavgift 0,02 % av sammanlagda tillgångar (Gross Asset Value) ingår inte i förvaltningsavgiften. Dessutom debiteras en fondspecifik avkastningsbaserad provision på högst 15 procent av den andel av fondens totala avkastning under kalenderåret som överstiger 7,0 procent (överskjutande avkastning). Den avkastningsbaserade provisionen är dock högst 15 procent av den avkastning som beräknats från ingången av föregående kalenderår.

[9] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 5 % om investeringstiden är mindre än 2 år
– 4 % om investeringstiden är minst 2 år men mindre än 3 år
– 3 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 4 år
– 2 % om investeringstiden är minst 4 år men mindre än 10 år
– 1 % om investeringstiden är minst 10 år.
Avgiften för inlösen betalas till fonden.

[10] Fondens förvarsavgift 0,02 % av sammanlagda tillgångar (Gross Asset Value) ingår inte i förvaltningsavgiften. Dessutom debiteras en avkastningsbaserad provision på högst 20 procent av den andel av fondens totala avkastning under kalenderåret som överstiger jämförelseavkastningen på 6,0 procent (överskjutande avkastning). Den avkastningsbaserade provisionen är dock högst 20 procent av den avkastning som beräknats från ingången av föregående kalenderår.

[11] Fonden betalar förvaltnings- och förvarsavgifter för de underliggande fonderna. Förvaltningsavgiften för de S-Banken-fonder som utgör placeringsobjekt är högst 1,90 %.

[12] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inösen är:
- 3 %, om investeringstiden är mindre än 1 år
- 2 %, om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
- 1 %, om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
- 0 %, om investeringstiden är minst 5 år.

[13] Kapitalförvaltning Spararen-fondernas årliga avgifter på högst 0,5 procent utgörs av en förvaltningsavgift på 0,4 procent som debiteras fonden samt fondens övriga kostnader. Kostnaderna minskar fondens potentiella avkastning. De avgifter som betalats till fonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag återbetalas till fullt belopp till Kapitalförvaltning Spararen-fonderna, d.v.s. de minskar inte placeringens värde. Av Kapitalförvaltning Spararen-fondens förvaltningsavgift återbetalas 60 procent till S-Banken. S-Banken Fondbolag, som ingår i S-Banken-koncernen, behåller 40 procent av förvaltningsavgifterna. Om du till exempel har placerat 100 euro i Kapitalförvaltning Spararen-fonderna betalar du kostnader som uppgår till 0,5 procent av kapitalet, d.v.s. 50 cent om året. Av den förvaltningsavgift som ingår i kostnaderna återbetalas 60 procent, d.v.s. 24 cent, till S-Banken som försäljningsprovision.

[14] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 0,5 % om investeringstiden är minst 5 år men mindre än 10 år
– 0 % om investeringstiden är minst 10 år.
Avgiften för inlösen betalas till fonden.

[16] Fonden betalar förvaltnings- och förvarsavgifter för de underliggande fonderna. Förvaltningsavgiften för de S-Banken-fonder som utgör placeringsobjekt är högst 0,90 procent

[17] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 5 % om investeringstiden är mindre än 2 år
– 4 % om investeringstiden är minst 2 år men mindre än 3 år
– 3 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 4 år
– 2 % om investeringstiden är minst 4 år men mindre än 5 år
– 1 % om investeringstiden är minst 5 år.
Avgiften för inlösen betalas till fonden.

[18] Dessutom avkastningsbaserad provision högst 15 procent av den avkastning som överstiger fondens jämförelseavkastning per kalenderår. Fondens jämförelseavkastning är 5 procent per kalenderår. För fondens investeringar i fonder som förvaltas av S-Banken-koncernen uppbärs inga avgifter för teckning, förvaltningsavgifter eller avkastningsbaserade provisioner, eller också återbetalas de till fullt belopp.

PUBLICERING AV FONDANDELENS VÄRDE, RAPPORTER OCH FEL VID BERÄKNING AV VÄRDE

FONDANDELENS VÄRDE OCH PUBLICERINGEN AV DET

Värdena för S-Banken fonderna publiceras om möjligt på www.s-pankki.fi följande vardag senast kl. 12.00. Värdena för andelarna i S-Banken Bostad, S-Banken Fastighet och S-Banken Tomt publiceras 15 bankdagar efter kvartalsslut. Värdena för andelarna i S-Banken Skog och i S-Banken Regenerativt Jordbruk publiceras 15 bankdagar efter fondens teckningsdagar (den 15 mars, juni, september och december). Värdet på S-Banken Global Private Assets andelar publiceras inom 20 bankdagar från värderingsdagen. Värdet på andelarna i S-Banken Fastighetsförvaltning publiceras inom 15 bankdagar efter värderingsdagen (som är den 15:e varje månad).

S-Banken Tomt Specialplaceringsfond och S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond använder en periodiseringsmetod för att periodisera fondens kostnader för anskaffning av fastigheter och för att främja jämlikheten mellan andelsägarna. Vid tillämpning av periodiseringsmetoden inkluderas i fondandelsvärdet de engångskostnader som uppstår vid anskaffningen av fastigheter och finansieringen av fonden vid anskaffningstidpunkten och som avskrivs genom linjär avskrivning över 5 år. Om anskaffningen avstås eller finansieringen upphör innan periodiseringstiden för kostnaderna går ut, noteras de återstående posterna i periodiseringen som kostnad för det kvartal under vilket anskaffningen har avstått eller finansieringen upphört. På grund av periodiseringsmetoden är fondandelens värde högre än det skulle vara utan kostnadsperiodisering, vilket innebär att kostnadsperiodiseringen minskar antalet fondandelar som en andelsägare får vid teckning och ökar beloppet som fås vid inlösen, tills de aktiverade kostnaderna har avskrivits i sin helhet. Metoden är motiverad på grund av investeringarnas långsiktiga natur och den bidrar till att jämna ut kostnadernas inverkan på fondernas värde samtidigt som den främjar jämlikhet mellan andelsägarna under olika investeringstidpunkter. Posterna som ingår i anskaffningspriset och deras periodiseringstid kan vara olika från fond till fond och de nämns i fondernas stadgar.

S-Banken Skog Specialplaceringsfond tillämpar en prissättningsmetod som påverkar tecknings- och inlösenvärdet och som periodiserar fondens anskaffningskostnader för fastigheter och främjar andelsägarnas jämlikhet. Vid anskaffningstidpunkten inkluderar marknadsvärdet på skogsfastigheter överlåtelseskatt som kommer att avskrivas genom 5 års konstanta avskrivningar. Överlåtelseskatten avskrivs med 5 procent per kvartal, och den första avskrivningen görs samma kvartal som fastigheten anskaffats. Om syftet är att sälja fastigheten innan 5 år gått avskrivs resten av överlåtelseskatten vid försäljningstidpunkten. Till följd av aktiveringen av överlåtelseskatten är värdet på en fondandel högre än utan aktivering. Därför minskar aktiveringen antalet fondandelar som andelsägaren får vid teckning och ökar inlösensumman tills överlåtelseskatten har avskrivits från balansräkningen.

BEDÖMNING AV VÄRDEN FÖR ALTERNATIVA INVESTERINGSFONDER

När värden bedöms för alternativa investeringsfonder (specialplaceringsfonder), beaktas S-Banken Fondbolag Ab:s värderingspolicy och varje fonds stadgar.

När det gäller fastighetsfonder görs värdebedömningen av en oberoende fastighetsvärderare som har godkänts av Centralhandelskammaren. Vid värdebedömningen används i huvudsak saluvärdemetoden och i andra hand avkastningsvärdemetoden.

Värderingen av alternativa investeringsfonder görs alltid när fonderna är öppna för inlösen/teckning, och fondens värde offentliggörs för andelsägarna.

ÖVERSIKTER OCH RÄKENSKAPSPERIOD

Fondbolagets och investeringsfondernas räkenskapsperiod är ett kalenderår. Fondbolaget upprättar och publicerar årsredovisningar för fondbolaget och fonderna inom tre (3) månader efter räkenskapsperiodens slut. Årsberättelser och fondernas bokslut finns att tillgå i Fondbolaget och på www.s-banken.fi. Fondernas delårsrapport och information som avses i 12 kap. 5 § och 6 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, såsom riskprofil och information om riskhanteringssystem och information om beloppet av utnyttjad hävstång och förändringar i dess maximinivå fås av fondbolaget två (2) månader efter rapportperiodens slut.

VÄSENTLIGT FEL

Fel i värdeberäkningen listas fondspecifikt, och andelsägaren har rätt att ta del av dessa.

Fel i värdeberäkningen är väsenligt då det överstiger värdet för fonden till en viss andel. Vid definition av gräns för väsentligt fel delas fonderna i fyra klasser enligt den årliga volatiliteten, d.v.s. avkastningsvariationerna. Gränsen för väsentligt fel i dessa klasser är 0,1–0,5 %.

Klassificeringen av investeringsfonder enligt volatilitet vid definition av väsentligt fel i värdeberäkningen:

- Klass I: investeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≥ 10 %
- Klass II: investeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≥ 5 % och < 10 %
- Klass III: investeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≥ 2 % och < 5 %
- Klass IV: investeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≤ 2 %

Fonder som inte har tre månaders avkastningshistorik eller för vilka volatilitetsnyckeltal av någon anledning inte har beräknats eller publicerats i översikter anses alltid tillhöra klass IV.

Fond	Felklass	Gräns för väsenligt fel (av fondens värde)
S-Banken Bostad	III	0,2 %
S-Banken Brands Aktie	I	0,5 %
S-Banken Emerging Markets Ränta	II	0,3 %
S-Banken Emerging Markets ESG Aktie	I	0,5 %
S-Banken Euro Statsobligation Ränta	II	0,3 %
S-Banken Europa Aktie	I	0,5 %
S-Banken Fastighet	III	0,2 %
S-Banken Fastighetsförvaltning	IV	0,1 %
S-Banken Fenno Aktie	I	0,5 %
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie	I	0,5 %
S-Banken Frontiermarknader Aktie	I	0,5 %
S-Banken Global Private Assets	II	0,3 %
S-Banken Företagsobligation ESG Ränta	II	0,3 %
S-Banken High Yield Europa ESG Ränta	III	0,2 %

Fond	Felklass	Gräns för väsenligt fel (av fondens värde)
S-Banken Kapitalförvaltning 30	II	0,3 %
S-Banken Kapitalförvaltning 50	II	0,3 %
S-Banken Kapitalförvaltning 70	I	0,5 %
S-Banken Kapitalförvaltning 100	I	0,5 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10	III	0,2 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100	I	0,5 %
S-Banken Kort Ränta	IV	0,1 %
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie	I	0,5 %
S-Banken Passiv USA ESG Aktie	I	0,5 %
S-Banken Regenerativt Jordbruk	III	0,2 %
S-Banken Räntekapitalförvaltning	III	0,2 %
S-Banken Skog	II	0,3 %
S-Banken Tomt	III	0,2 %
S-Banken USA Aktie	I	0,5 %

RISKER I ANSLUTNING TILL FONDPLACERINGAR

Investeringsverksamhet är alltid förknippad med en ekonomisk risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Investeringarnas värde och avkastning kan stiga eller sjunka och placeraren får inte nödvändigtvis tillbaka sin ursprungliga placering.

MARKNADS- OCH ÅSIKTSRISKER

Investeringar på aktiemarknader är förknippade med risk för svängningar i placeringens marknadsvärde, och placeringens marknadsvärde kan variera starkt.

Investeringar på räntemarknader är förknippade med risk för svängningar i placeringens marknadsvärde. Investeringen kan förlora i värde när marknadsräntan ändras.

Dessutom kan en aktiv och ställningstagande fondförvaltningsstil ha en betydande inverkan på fondens värde.

LIKVIDITETSRISK

Ändring av fondens investeringar till kontanter sker kanske inte till ett rimligt pris eller inom förväntad tid, vilket kan försvåra betalningen av Ändring av fondens investeringar till kontanter sker kanske inte till ett rimligt pris eller inom förväntad tid, vilket kan försvåra betalningen av inlösen. På tillväxtmarknaderna kan likviditeten ha en betydande inverkan på placeringarnas avkastning.

Fondbolaget följer upp fondernas likvida medel för att kunna säkerställa en tillräcklig likviditet för varje fond. För fonderna görs dessutom stresstester som bedömer likviditetsrisken. Inlösen av fondandelar kan ta längre tid än normalt och i vissa situationer kan inlösen avbrytas.

OFÖRUTSEDDA HÄNDELSER

Oförutsedda händelser som politiska eller myndigheternas åtgärder till exempel i samband med beskattning, valuta eller ändringar i lagstiftningen kan inverka på fondens värdeutveckling och likviditeten för de värdepapper fonden äger. På tillväxtmarknaderna kan politiska risker ha en betydande inverkan på placeringarnas avkastning.

MOTPARTSRISK

Handelsmotparten eller emittenten av värdepapper kan försumma sina överenskomna skyldigheter.

KREDITRISK

Kreditrisk betyder att emittenten av ett skuldinstrument inte klarar av sina betalningsskyldigheter. Emittenten av räntevärdepapper blir tvungen att betala ett risktillägg förutom den ränta som marknaden anser vara riskfri. Kreditrisken påverkar värdet på fondens ränteinvesteringar då emittentens kreditbetyg ändras eller kreditriskpremierna ändras allmänt. När kreditriskpremierna stiger sjunker fondens värde och tvärtom.

OPERATIV RISK

Operativa risker kan uppstå på grund av externa omständigheter relaterade till faktorer, som brister i teknik, organisation eller processernas funktion.

MARKNADSOMRÅDES- OCH BRANSCHRISK

Värdeutvecklingen i en viss bransch, ett visst land eller geografiskt område avviker avsevärt från den allmänna värdeutvecklingen på värdepappersmarknaderna.

VALUTAKURSRISK

Fonden är förknippad med valutakursrisker, då placeringar görs i andra valutor än euro.

VÄSENTLIGA RISKER I ANKNYTNING TILL FASTIGHETSFONDERNA

Branschrisk

Med branschrisk avses på vilket sätt hyresgästernas branschutveckling i fondernas fastighetsobjekt inverkar på

värde. Fastighetsmarknadens värdeutveckling har således en västenlig betydelse för fondandelens värde. Fonderna strävar efter att minska branschrisken i anknytning till fastighetssektorn genom att omsorgsfullt välja investeringsobjekt och aktivt sköta fondernas investeringstillgångar.

Risk i anslutning till investeringsobjekt

Med risk i anslutning till investeringsobjekt avses en betydande nedgång i värdet på en tillgångspost som orsakas av att egenskaperna hos något av fondernas investeringsobjekt försvagas. Fondernas investeringar kan bestå av en eller flera fastigheter eller fastighetsvärdepapper i anslutning till fast egendom, vilket innebär att händelser som gäller en enskild fastighet eller ett enskilt fastighetsvärdepapper väsentligen kan inverka på fondernas avkastning.

Fonderna strävar efter att minska risken i anslutning till investeringsobjekt genom ett omsorgsfullt val av fastighetsobjekt och fastighetsvärdepapper, vilket betyder att fondernas fastighetsexperter gör en grundlig bedömning av investeringsobjekten.

Geografisk risk

Med geografisk risk avses en risk i anslutning till fondernas fastighetsinvesteringar inom ett visst geografiskt område, vilket innebär att de ekonomiska förhållandena i investeringsobjektets geografiska område kan ha betydande och oförutsedda effekter på avkastningen på fondernas investeringar och på likviditeten.

En del av fonderna kan också investera utanför Finlands gränser.

Risk förknippad med uthyrningsverksamhet

Med risk förknippad med uthyrningsverksamhet avses risk för att fonderna inte lyckas hyra ut objekt som fonderna äger eller inte kan hyra ut dem till förväntad hyresnivå. Huvuddelen av fastighetsfondernas intäkter utgörs av hyresintäkterna från uthyrningen av de fastigheter som är investeringsobjekt.

Fonderna hanterar risken förknippad med uthyrningsverksamheten genom att anlita utbildade inom branschen vid anskaffningen av hyresgäster och genom att välja sina hyresgäster omsorgsfullt.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risk för förlust som hänför sig till fonderna och som beror på variationer i marknadsvärdet på fondernas investeringsobjekt. Variationer orsakas av förändringar i marknadsvariablerna, till exempel räntor och aktiekurser, eller i emittentens eller hyresgästens kreditvärdighet.

Fonderna betraktar risken förknippad med penningmarknads- och obligationsinstrument samt andra räntebärande investeringsobjekt och räntederivat som en helhet genom att följa derivatavtalens riskställning med hjälp av krav på säkerhet och totalpositionens modifierade duration.

Operativ risk

Med operativ risk avses risk för förlust som orsakas fonderna på grund av att fondbolaget har otillräckliga interna förfaranden, brister i anslutning till personer eller system eller på grund av externa händelser. I den operativa risken ingår juridisk risk och avtalsrisk samt risk som beror på de handels-, clearing- och

värdebestämningsförfaranden som använts på fondernas vägnar. En operativ risk kan, om den realiseras, ha en betydande negativ inverkan på värdet och avkastningen på fondernas fondandelar.

I fondbolaget identifieras och beskrivs de viktigaste processerna med tanke på fondernas affärsverksamhet. För processernas olika skeden ställs kontroller, vilkas nivå bedöms regelbundet och speciellt då verksamhetens innehåll och omfattning ändras eller det görs ändringar i processerna.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risk för att en position i fondernas investeringar inte kan säljas, omvandlas till pengar eller stängas till låga kostnader inom en tillräckligt kort tid och att detta äventyrar fondernas förmåga att sköta inlösen av andelar då andelsägaren så kräver.

Likviditetsrisken minskas genom att se till att en del av fondernas tillgångar är likvida, till exempel bankinsättningar och ETF-investeringar, samt genom att se till att fondernas skuldsättningsgrad är på en nivå som möjliggör att fonderna kan öka det främmande kapitalet och på så sätt säkra likviditeten.

Finansieringsrisk

Med finansieringsrisk avses risk som hänför sig till täckning av ett långvarigt finansieringsbehov, i vilket ingår risk som avser finansieringskällorna och ökade finansieringskostnader. Finansieringsrisk uppstår också då investeringarnas och skuldernas maturitet avviker från varandra, till exempel när fonderna finansieras med kortfristiga krediter fastän investeringarna är långfristiga.

Risk för tillgång till investeringsobjekt

Med risk för tillgång till investeringsobjekt avses en risk för att fonden, på grund av en begränsad tillgång till objekt som är till salu, inte kan investera sina tillgångar på ett effektivt sätt enligt sin placeringsinriktning. Tillgången påverkas av konkurrensen i olika sektorer och marknadens omfattning samt av hur de tillgängliga objekten är förenliga med fondens investeringsstrategi. I Finland är fastighetsmarknaden begränsad och handeln drivs direkt mellan olika parter utan ett centralt handelssystem. Dessutom kan det vara svårt att hitta tillräckligt enhetliga och stora fastighetsobjekt. Fondens avkastning beror på om förvaltaren av alternativa investeringsfonder kan hitta investeringsobjekt som genererar avkastning för fonden eller inte.

Motpartsrisk

Med motpartsrisk avses risk för förlust i fonderna till följd av att transaktionens motpart försummar sina skyldigheter. Olika motparter är hyresgäster, finansiärer, finansiella institut och tjänsteleverantörer.

Fondernas ränteinvesteringar är förenade med en motpartrisk som innebär att ränteinvesteringens emittent inte klarar av att återbetala sin skuld på avtalat sätt. Motpartrisk föreligger också i fråga om icke-standardiserade derivatavtal som fonderna har ingått. Motpartrisken i anknytning till icke-standardiserade derivatavtal minskas med hjälp av investeringsbegränsningar, krav på motparterna samt genom att använda standardavtal på marknaden.

Motpartsrisken minskas genom att anlita kända och solventa motparter som har ett gott anseende samt genom att analysera motpartens kreditvärdighet och soliditet innan avtalet ingås.

Samhällelig risk

Med samhällelig risk avses risk som orsakas av samhälleliga, statliga eller institutionella beslut vilka ofta har kollektiva effekter och som inte bara påverkar fondernas affärsverksamhet utan även verksamheten hos andra inom samma bransch eller i samma affärsverksamhet. En sådan risk kan till exempel bero på ändringar i planläggningen, politiska beslut eller det politiska klimatet, ändringar i regleringen (i Finland, EU eller någon annanstans) eller ändringar i beskattningen.

Den samhälleliga risken kan hanteras genom att diversifiera investeringarna, så att endast en del av investeringarna eventuellt påverkas. Ofta föregås viktiga samhälleliga och politiska beslut av en offentlig debatt och behandling av ärendet på olika beslutsnivåer, vilket gör det möjligt att förutse och förbereda sig på att risken realiseras och på så sätt minimera eller begränsa dess eventuella inverkan. Ibland avses med förutseende också aktiv påverkan, till exempel ny lagstiftning. Även avtalstekniskt kan man ge motparten ansvar för vissa risker.

RISK FÖR FORCE MAJEURE

Med risk för force majeure avses risker på grund av oförutsedda och övermäktiga händelser som påverkar fondernas verksamhet. Sådana risker kan vara till exempel naturkatastrofer, uppror, krig, terrordåd och arbetskonflikter. Risken för force majeure, om den realiseras, kan inverka på fondernas värde och därigenom även på fondandelarnas värde.

Inom riskhanteringen kan man bara i begränsad omfattning förbereda sig på risken för force majeure. Genom att diversifiera fondernas investeringar kan man delvis förbereda sig exempelvis på regionala naturkatastrofer. Risken minskar också genom diversifiering av motparter samt genom att försäkra investeringsobjekt till den del portföljförvaltningen bedömer att detta är ändamålsenligt. I fondbolagets kontinuitetsplan anges reservrutiner för undantagssituationer.

Fondernas verksamhet kan också vara förenad med risker som inte har kunnat identifieras eller som inte anges här. Sådana risker kan ha en betydande inverkan på fondernas värde och avkastning. All investeringsverksamhet är förknippad med risk för att de investerade medlen går förlorade.

RISKER FÖR SPECIALPLACERINGSFONDEN S-BANKEN REGENERATIVT JORDBRUK

Nedan beskrivs de risker som specialplaceringsfonden S-Banken Regenerativt Jordbruk är utsatt för utöver riskerna ovan.

Risk för kostnader för regenerativt jordbruk

Lönsamheten i investeringar som gjorts i regenerativt jordbruk beror delvis på hur stora investerings- och operationskostnaderna är och i vilken omfattning de utfaller under hela investeringstiden. Lönsamheten påverkas inte enbart av de absoluta värdena på dessa variabler, utan även av variablernas relativa värden för konventionellt agrokemiskt jordbruk. Om kostnaderna ovan i verkligheten är större än vad de beräknades vara i investeringsskedet, sänker det fondens värde och minskar den framtida avkastningen för investerarna.

Risk för intäkter från regenerativt jordbruk

Intäkterna från regenerativt jordbruk beror på skörden och produktionspriserna, både absolut och relativt sett jämfört med konventionellt agrokemiskt jordbruk. I princip är volatiliteten i skörden mindre och produktionspriserna högre inom regenerativt jordbruk än inom konventionellt agrokemiskt jordbruk. Om skördarna inte uppfyller förväntningarna och/eller om tillräckligt höga produktionspriser inte uppnås, sänker det fondens värde och minskar investerarnas avkastning.

DERIVAT OCH METODER FÖR EFFEKTIV PORTFÖLJFÖRVALTNING OCH DÄRMED FÖRKNIPPADE RISKER

Fonderna kan använda metoder och instrument för att effektivisera portföljförvaltningen och för att skydda sig mot risker. Fonderna kan till exempel minska eller öka fondens exponering för variationer i värdepapperspriser, räntenivån eller valutakurserna. Sådana metoder är derivat (optioner, futurer och terminer) och användningen av värdepapperslåneavtal.

Fonderna kan skydda sig, skaffa merintäkter eller effektivisera portföljförvaltningen genom att använda derivat. Valutaderivat kan användas endast i säkringssyfte med undantag av fonder som enligt sina stadgar kan använda dem även för att effektivisera portföljförvaltningen. Fonderna kan även bedriva värdepappersutlåning. Vid användningen av ovan nämnda metoder finns inga garantier för att användningen av dem leder till avsett slutresultat, och fonden kan till och med drabbas av förluster. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska fondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat för att få meravkastning kan öka fondens avkastningsmöjligheter men även risknivån kan då öka jämfört med en situation där man köper egendom som är föremål för derivatinstrument direkt.

Derivattransaktioner är förknippade med risker och transaktionskostnader som fonden inte skulle exponeras för om metoderna i fråga inte skulle användas. Användningen av derivat orsakar dock inte ändringar i fondens anmälda placeringsmål. Risker förknippade med användningen av derivat är bl.a. följande: a) beroendet av portföljförvaltarens förmåga att förutse ändringar och riktningar på marknaderna; b) ofullständig korrelation mellan derivatinstrumentens priser och prisändringar i värdepapper eller valutor som en underliggande tillgång till dem; c) eventuell brist på eftermarknad och därmed på likviditet i dessa instrument; d) fondens eventuella av derivatposition beroende oförmåga att köpa eller sälja ett visst värdepapper vid en gynnsam tidpunkt eller fondens eventuella skyldighet beroende av derivatpositionen att sälja ett värdepapper vid en ogynnsam tidpunkt samt e) oförmåga hos icke-standardiserade derivatens motpart att fullgöra sina skyldigheter.

Derivatinstrumenten orsakar fonden handelsavgifter. Betalningsmottagare är derivatinstrumentens motparter samt clearingmotparter, och avgifter kan även betalas tillsammans med fondbolaget till ett bolag tillhörande samma koncern.

Fonderna kan ingå värdepapperslåneavtal separat med godkända motparter. Låneavtal innebär att fonden lånar ut det värdepapper den äger och erhåller ersättning från låntagaren. Värdepapperslånen kan hävas avgiftsfritt när som helst.

Från den avkastning som fonden får från värdepappersutlåning dras avgifter som betalas till den aktör som ordnar och förvaltar värdepapperslånet och som kan tillhöra samma koncern som fondbolaget.

Risken vid värdepapperslån hänger samman med låntagarens eventuella insolvens eller oförmåga att returnera lånade värdepapper, då återbetalningen av värdepapper fördröjs och fonden kan drabbas av kapitalförlust.

SÄKERHETER

Fonderna ger och tar emot säkerheter i samband med derivathandel som är kontantsäkerheter i euro. Säkerheternas nivå fastställs på basis av de allmänt använda beräkningsmetoderna. Säkerheterna placeras inte vidare.

För att begränsa risken vid värdepapperslån bör låntagaren ställa en säkerhet i enlighet med fondbolagets säkerhetspolicy och som har ett värde på minst 100 % av de lånade värdepapprens värde. Säkerheterna kan vara kontanta medel eller investment grade-statsobligationer inom EU- eller EES-området. Säkerheterna värderas dagligen Den erhållna kontantsäkerheten förvaras på ett konto i placeringsfondens namn hos tredje part. Säkerheterna placeras inte vidare.

TÄCKNING AV ANSVARSRISKER

Fondbolaget har en ansvarsförsäkring enligt 6 kap. 4 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, för att ersätta skador som förvaltare av alternativa fonder är ansvariga för enligt nämnda lag.

BEAKTANDE AV HÅLLBARHETSRISKER

S-Banken Abp ("S-Banken") och S-Banken Fondbolag Ab ("S-Banken Fondbolag") strävar efter att främja ansvarsfulla investeringar. S-Banken och S-Banken Fondbolag anser att hållbarhetsriskerna är relevanta och beaktar dem i sina investeringsbeslut. Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. I praktiken beaktas och hanteras hållbarhetsrisker med hjälp av följande strategier för ansvarsfulla investeringar:

· ESG-integrering;

· Normbaserad screening;

· Aktivt ägande och påverkande;

· Impact investing;

· Uteslutning;

· Inkludering; och

· Temainvesteringar.

När S-Banken och S-Banken Fondbolag tillhandahåller investeringstjänster använder de också tredje parters investeringsprodukter. För att S-Banken även ska kunna försäkra sig om en viss ansvarsnivå i externa fonder kräver de att alla kapitalförvaltare som förvaltar aktiva ränte- och aktiefonder och som S-Banken anlitar ska underteckna FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. ETF-produkter som används i investeringstjänster ingår i regel inte i ansvarsgranskningen. Det beror på att ETF-produkterna till sin karaktär är passiva och därför är möjligheterna att använda ESG-strategier i sådana produkter begränsade (med undantag av ETF-produkter som följer hållbarhetsindex). Vid fastighetsinvesteringar beaktas hållbarhetsfaktorer i bygg- och investeringsfaserna och genom styrning under den tid som fastigheten används. Vid skogsinvesteringar utnyttjar vi till exempel olika certifieringar. Syftet med våra impact investing produkter är att åstadkomma positiva effekter, särskilt i sociala frågor.

S-Banken och S-Banken Fondbolag har fastställt en beslutsprocess för att beakta hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker. Centrala riktlinjer som gäller hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker godkänns i ledningsgruppen för S-Bankens Förmögenhetsförvaltning. Beslutsprocessen är beskriven i principerna för ansvarsfulla investeringar. De fattade besluten genomförs främst av portföljförvaltarna i varje team som fattar investeringsbeslut som en integrerad del av investeringsverksamheten.

S-Banken och S-Banken Fodbolag gör ansvarsfulla investeringar från ekonomiska utgångspunkter och anser att ansvarsfullhet är en av företagens konkurrensfaktor. Genom utvärdering av ansvarsfullhet kan vi få information om de risker och möjligheter som eventuellt påverkar företagets ekonomiska resultat i framtiden, exempelvis genom förändrad försäljning eller förändrade kostnader.

Hållbarhetsriskerna kan påverka intäkterna från investeringsprodukter. Risker kan till exempel uppstå genom företag vars balansräkningar omfattar fossila energireserver eller genom företag vars affärsaktiviteter är mycket beroende av kol. Risker kan utlösas av reglering eller en omallokering av kapital. Extrema väderfenomen kan också medföra oväntade konsekvenser för företag, till exempel genom avbrott i produktionen eller distributionen. Dessutom kan risker uppstå genom företag som bryter mot allmänt vedertagna internationella normer, förstör miljön, behandlar anställda dåligt eller till exempel gör sig skyldiga till korruption till följd av en dålig bolagsstyrning. Vi försöker förbereda oss på risker bland annat genom att beakta ESG-faktorer vid investeringsanalyser och beslut, påverka företag och utesluta företag som bryter mot internationella normer eller som affärsaktiviteter är mycket beroende av kol. På www.s-banken.fi finns mer information om varför och på vilket sätt S-Banken och S-Banken Fondbolag gör ansvarsfulla investeringar.

HÅLLBARHETSKLASSIFICERING AV FONDER

I enlighet med upplysningsförordningen (EU 2019/2088) har vi delat in våra fonder i tre klasser i fråga om beaktandet av hållbarhetsfaktorer,

1. fonder som bland annat främjar miljörelaterade och sociala egenskaper

2. fonder som har hållbar investering som mål

3. fonder som inte uppfyller kriterierna för klasserna ovan, men där hållbarhetsriskerna är integrerade i fondernas investeringsbeslut.

Enligt bolagets interna klassificering benämns fonderna i punkt 1 Light Green, fonderna i punkt 2 Dark Green och fonderna i punkt 3 Mainstream. Företag som fonderna Light Green och Dark Green investerar i ska följa praxis för god styrning.

I texterna för de enskilda fonderna nedan används termerna ESG och FN Global Compact. ESG står för de engelska orden Environmental, Social och Governance och med ESG avses faktorer som rör miljö, samhälle och bolagsstyrning. FN:s Global Compact består av tio principer som grundar sig på Förenta Nationernas (FN) deklaration om de mänskliga rättigheterna, Internationella arbetsorganisationen International Labour Organizations deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, Riodeklarationen om miljö och utveckling och FN:s konvention mot korruption. Principerna i FN:s Global Compact kräver bland annat att de mänskliga rättigheterna ska förverkligas, åtgärder för att motverka korruption vidtas, de grundläggande principerna på arbetet iakttas och miljöaspekter beaktas.

S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att prioritera ansvarsfulla företag, utnyttja uteslutning och påverka företagens verksamhet.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagens verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagens produkter, företagens utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används i regel MSCI ESG Researchs undersökning. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Det index som valts som ett referensvärde för fonden beaktar inte fondens ESG-mål.

S-Banken High Yield ESG Ränta Placeringsfond (Light Green) och S-Banken Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att prioritera ansvarsfulla företag, utnyttja uteslutning och påverka företagens verksamhet.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagens verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagens produkter, företagens utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används i regel MSCI ESG Researchs undersökning. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond och S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att prioritera ansvarsfulla företag, utnyttja uteslutning och påverka företagens verksamhet.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagens verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagens produkter, företagens utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används i regel MSCI ESG Researchs undersökning. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Indexet MSCI Europe Climate Paris Aligned Net EUR har angetts som referensvärde för fonden S-Banken Passiv Europa ESG Aktie och indexet MSCI USA Climate Paris Aligned Net USD som referensvärde för fonden S-Banken Passiv USA ESG Aktie. Målet för indexen ovan är att avvärja risker som har samband med klimatförändringarna. Dessutom beaktar indexen de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet. Metoderna för indexberäkning finns att tillgå på fondbolaget eller https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-indexes/climate-paris-aligned-indexes.

S-Banken Brands Aktie Placeringsfond, S-Banken Europa Aktie Placeringsfond, S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond, S-Banken Frontiermarknader Aktie Placeringsfond, S-Banken Kort Ränta Placerinsfond och S-Banken USA Aktie Placeringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att utnyttja uteslutning och påverka företagens verksamhet.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagens verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagens produkter, företagens utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderinge fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används i regel MSCI ESG Researchs undersökning. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Om ett index har valts som ett referensvärde för fonden, beaktar indexet inte fondens ESG-mål.

S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond (Light Green),

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är. Fonden investerar främst i andra aktie- och räntefonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag och som följer Principerna för ansvarsfulla investeringar utarbetade av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

Hållbarhetsriskerna integreras och hållbarhetsanalysen används vid beslut i de aktie- och räntefonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av S-Banken Fondbolag. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagens verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagens produkter, företagens utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna.
Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer.

De aktie- och räntefonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av S-Banken Fondbolag utesluter automatiskt företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende.

Dessutom beaktar de aktie- och räntefonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av S-Banken Fondbolag miljörelaterade och sociala egenskaper genom att påverka företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Vi förutsätter att alla de aktiva kapitalförvaltare för ränte- och aktiefonder som utgör investeringsobjekt har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss ansvarsnivå även i externa fonder.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används i regel MSCI ESG Researchs undersökning. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Om ett index har valts som ett referensvärde för fonden, beaktar indexet inte fondens ESG-mål.

S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genomiatt integrera hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärdera hur hållbara investeringsobjekten är. Vi väljer nvesteringsobjekten noggrant. Som ett led i due diligence-processen går vi dessutom igenom byggnadernas tekniska skick och relevanta hållbarhetsfrågor, såsom flexibilitet i fråga om ändringar, energieffektivitet och potential att vidareutveckla objekten. När en fastighet blir en del av

portföljen, följer vi månatligen upp det tekniska och ekonomiska läget för fastigheten.

Vi vill göra miljömedvetna val och ser därför till att fondens fastighetsbestånd förvaltas på ett hållbart sätt. Till våra strategiska val för att främja miljöansvar hör framför allt att främja energieffektivitet och återvinning och att därmed minska klimatutsläppen. Fonden investerar i praktiska lösningar, till exempel fastighetstekniska system, modernisering som förlänger livslängden för lokaler och i energiformer som minskar koldioxidavtrycket, livscykelkostnaderna, drifts- och underhållskostnaderna samt förbrukningen. Dessutom syftar vi till att på ett kontrollerat sätt öka antalet certifierade fastigheter i portföljen (till exempel LEED och BREEAM). Syftet med certifieringar är att främja mer miljövänliga lösningar för tekniska system och processer i fastigheter.

Fonden syftar till att främja social välfärd genom att tillhandahålla hyresgästerna säkra och sunda lokaler. Dessutom beaktar fonden hyresgästerna bland annat genom att genomföra enkäter för hyresgäster om nöjdhet och ansvar så att hyresgästernas nöjdhet kan säkras och hänsyn tas till önskemålen i fråga om ansvar. Vid valet av hyresgäster prioriterar fonden företag och organisationer som bedriver verksamhet på ett ansvarsfullt sätt.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används bland annat information om förbrukning av el, vatten och värme i fastigheter som ägs av fonderna, energiutsläpp och information om återvinningsgraden. I sin hållbarhetsrapport rapporterar fonden årligen om resultaten från ovannämnda indikatorer.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Bostad Specialplaceringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är. Fonden har till exempel som mål att bekämpa klimatförändringen genom att investera i energieffektiva byggnader, höja energieffektiviteten i fondens fastigheter och minska fastigheternas koldioxidavtryck.

Fondens fastighetsbestånd är relativt nytt och underhålls och utvecklas kontinuerligt. Dessutom söks aktivt metoder för att höja energieffektiviteten och för att minska vattenförbrukningen. Vi mäter och följer upp förbrukningstrender i fastigheter (elektricitet, värmeenergi, vatten) och styr hyresgästernas förbrukning till en lägre nivå genom att investera i teknik och uppvärmningssystem som optimerar förbrukningen. På så sätt minskar miljöbelastningen och kostnaderna för energiförbrukning.

Fonden verkar för en förhöjd återvinningsgrad genom att erbjuda de boende omfattande återvinningsmöjligheter och fler möjligheter att återvinna plast. Dessutom mäter vi den faktiska mängden avfall i de fastigheter som vi äger till hundra procent.

Fonden beaktar hyresgästerna bland annat genom att genomföra enkäter för hyresgäster om nöjdhet och ansvar så att hyresgästernas nöjdhet kan säkras och hänsyn tas till önskemålen i fråga om ansvar.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används bland annat information om förbrukning av el, vatten och värme i fastigheter som ägs av fonderna, och information om återvinningsgraden.

Fonden beräknar också koldioxidavtrycket för fjärrvärme och el. I sin hållbarhetsrapport rapporterar fonden årligen om resultaten från ovannämnda indikatorer.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Skog Specialplaceringsfond (Light Green)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är. Fonden har till exempel som mål att bidra till skogarnas funktion som kolsänkor, att öka den biologiska mångfalden och att diversifiera användningen av skogar i rekreationssyfte.

Fonden avverkar på lång sikt och avverkningarnas omfattning är mindre än tillväxten. På så sätt fungerar skogarna som kolsänkor. Tillväxten effektiviseras genom en bra skogsvård i rätt tid och vid behov bland annat genom gödsling. Fonden syftar också till att öka arealen med funktion som en ny kolsänka genom att plantera skog på områden som är lämpliga för skogsbruk. Fondens samtliga skogar i Finland är PEFC- och FSC-certifierade. Skogscertifiering är en garanti för ett lagligt och hållbart skogsbruk och säkerställer att skogen vårdas enligt de mångfalds- och miljörelaterade krav som en omfattande intressentgrupp gemensamt har kommit överens om. FSC-certifieringen kräver också att minst 5 procent av de certifierade skogarna på frivillig basis inte utnyttjas i kommersiellt syfte och 5 procent omfattas av specialavverkningar och vårdåtgärder, till exempel kontinuitetsskogsbruk.

Fonden hyr ut skogsfastigheter till vindkraftsverk och deltar på så sätt i större skala i klimatarbetet. Fonden möjliggör användning av skogar i rekreationssyfte i större omfattning än vad allemansrätten möjliggör, bland annat genom att hyra ut jakträtter på skogsfastigheter till lokala jaktföreningar och erbjuda möjligheter att anlägga utflyktsvägar och vandringsleder i fondens markområden.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används bland annat standarderna PEFC™ och FSC®, eftersom skogscertifieringarna kan visa att fonden vårdar sina skogar enligt principerna för hållbart skogsbruk och genom att upprätthålla den biologiska mångfalden. Sedan 2020 är fondens samtliga skogar i Finland auditerade och överförda till dubbelcertifiering, dvs. certifierade enligt PEFC och FSC. Certifieringen gör att fondens skogar årligen utsätts för en kontroll som utförs av en oberoende part. Genom auditeringar säkerställs ansvaret i åtgärder som vidtas i skogar. Dessutom mäter fonden årligen följande indikatorer och rapporterar om dem i hållbarhetsrapporten: de stående trädens kollager, skogens årliga kolbalans, skogens årliga genomsnittliga kolsänka i Finland och den genomsnittliga årliga koldioxidpåverkan i Finland.

Fonden rapporterar om de följande viktigaste indikatorerna varje år: arealen för kolsänkan, antalet certifierade fastigheter och antalet fastigheter som inte utnyttjas i kommersiellt syfte. Det ovan beskrivna gäller även fondens skogsfastighetsvärdepapper.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond (Dark Green)

Fonden har som mål att göra hållbara investeringar i företag som har låga koldioxidavtryck och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva, när samhällena övergår till en ekonomi med låga koldioxidutsläpp. Utöver uteslutningar som är förenliga med Principerna för ansvarsfulla investeringar av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning utesluter fonden från sina investeringar alla producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver och elleverantörer som använder sig av fossila bränslen. Dessutom kontrollerar vi att fondens investeringar inte medför några nämnvärda olägenheter för andra miljömål och sociala mål som avses i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (EU 2019/2088).

Fondens koldioxidavtryck är minst 50 procent mindre än koldioxidavtrycket på den allmänna aktiemarknaden i Europa. Koldioxidavtrycket beskrivs med viktad genomsnittlig CO2e-intensitet. I fråga om företag som till sina egenskaper är neutrala kontrollerar vi att koldioxidintensiteten absolut sett eller jämfört med företagets sektor är låg.

Fonden inriktar på tillhandahållare av lösningar. Med tillhandahållare av lösningar avses tillverkare av produkter eller tjänster som begränsar klimatförändringen, till exempel produkter eller tjänster som har samband med grönt byggande, förnybar energi, energieffektivitet och hållbar vattenförbrukning. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagens verksamhet i flera ESG-frågor, särskilt CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagens produkter, företagens utsatthet för klimatförändringar och om den utrustning eller de tjänster som tillhandahålls av företagen bidrar till att begränsa klimatförändringen eller öka den. Till de övriga områden som utvärderas hör bland annat affärsetik, ägarkontroller, styrelsens egenskaper och arbetsförhållanden. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper och av effekten av de hållbara investeringar som valts ut för den finansiella produkten används i regel MSCI ESG Researchs undersökning. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Indexet MSCI Europe Climate Paris Aligned Net EUR har angetts som referensvärde för fonden och beaktar fondens ESG-mål. Skillnader mellan jämförelseindexet och det allmänna marknadsindexet är bland annat att jämförelseindexet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet. Metoderna för indexberäkning finns att tillgå på fondbolaget eller https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-indexes/climate-paris-aligned-indexes.

S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond (Dark Green)

Fonden har som mål att göra hållbara investeringar enligt artikel 9 i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Fonden syftar bland annat till att främja begränsning av och anpassning till klimatförändringar, hållbar markanvändning och skydd av den biologiska mångfalden. Investeringarna främjar också sociala mål genom att förbättra lönsamheten i jordbruksproduktionen och självförsörjningen inom livsmedelsförsörjningen samt genom att minska företagarens ekonomiska risker.

Fonden syftar till att främja begränsning av och anpassning till klimatförändringar genom att minska koldioxidutsläppen och binda kol i marken. Kolbindningen i marken effektiveras bland annat genom mångsidig växtföljd, växttäcke året runt (artrika vegetationer, fånggrödor, fleråriga vallar), förbättring av vattenhushållningen och minimering av markberedningen. Fonden utökar avsevärt det regenerativa jordbruket och främjar på så sätt jordbrukets övergång från utsläppskälla till kolsänka. Dessutom är syftet med investeringarna att, i förhållande till utsläppen av verksamheten innan investeringen gjorts, minska utsläppen medan verksamheten bedrivs, till exempel genom att man börjar använda förnybara energikällor i stället för fossila källor (exempelvis övergång från olja till biogas), byter till el som producerats med förnybara källor eller producerar el själv exempelvis med solkraft, förbättrar energieffektiviteten i den utrustning som används, minskar antalet energislukare (exempelvis kylanordningar som kan optimeras med hjälp av nya sensor- och reglersystem) och använder återvunna produkter (exempelvis återvunnet gips eller kvävehaltiga material från industrin i stället för gödselmedel) som ersättare för jungfruliga produkter.

Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU:s klassifikationssystem och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.För tillfället saknas metoder för att mäta kolbalansen i stora åkerområden. Vi följer och stödjer om möjligt utvecklingen av nya mätmetoder. Fonden övervakar genomförandet av åtgärder som enligt kännedom har en positiv klimatpåverkan. Dessutom övervakar fonden minskningen i användningen av kemikalier på årsnivå. När det gäller spannmålsproduktion och spannmålshantering följer vi upp bränsleförbrukningen. De lantgårdar som är föremål för investering rapporterar om sina verksamheter varje år och rapporterna används för att styra verksamheten.

Genom ovannämnda verksamhet bidrar fonden till att målen i Parisavtalet nås. Parisavtalet fastställer inga mål för minskning av utsläppen per land och därför är det inte möjligt att göra någon noggrann bedömning av förhållandet mellan de positiva klimateffekterna av fondens åtgärder och målen i Parisavtalet.

Inget referensvärde har angetts för fonden.

Övriga fonder (Mainstream)

I investeringarna i följande finansiella produkter beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter: S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond, S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond, S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond, S-Banken Fastighetsförvaltning, S-Banken Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond, S-Banken Tomt Specialplaceringsfond och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond. Hållbarhetsriskerna är dock integrerade i dessa fonders investeringsbeslut.

HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR SOM SKA LÄMNAS INNAN ETT AVTAL INGÅS

Mer information om egenskaper som gäller hållbarhet för fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och fonder som gör hållbara investeringar hittar du i de fondspecifika hållbarhetsrelaterade upplysningarna som ska lämnas innan ett avtal ingås. Ovan nämnda dokument finns på sidan 36 i detta prospekt.

BESKATTNING AV PLACERINGSFONDER OCH ANDELSÄGARE (2023)

ALLMÄNT

Placeringsfonder registrerade i Finland är undantagna från inkomstskatt samfund i Finland. Fonden betalar inte skatt för dividender och ränteintäkter från överlåtelsevinster som uppstått i Finland eller erhållits från Finland. För dividend- och ränteintäkter erhållna från utlandet betalar placeringsfonden källskatt enligt tillämpligt skatteavtal.

I samband med inlösen eller byte av en fondandel kan det hos fondplaceraren uppstå en överlåtelsevinst eller -förlust. För en skattskyldig fysisk person och ett inhemskt dödsbo är överlåtelsevinsten i Finland i allmänhet kapitalinkomst för vilken man betalar kapitalinkomstskatt (2023 30 % och 34 % av den del som överstiger 30 000 euro).

En förlust som uppstått vid överlåtelse av egendom dras av från överlåtelsevinsten under beskattningsåret och de fem därpå följande åren, allteftersom vinst uppstår. En fysisk persons och ett dödsbos vid beskattningen avdragsgilla överlåtelseförlust som inte dragits av från vinst som erhållits vid överlåtelsen dras av från nettokapitalinkomsten före övriga avdrag från kapitalinkomster.

Den överlåtelsevinst som en fysisk person och ett inhemskt dödsbo har erhållit är inte beskattningsbar inkomst om sammanlagda överlåtelsepriser för den överlåtna egendomen är högst 1 000 euro.

På motsvarande sätt är överlåtelseförlusten inte avdragsgill, om den sammanlagda anskaffningsutgiften på den överlåtna egendomen understiger 1 000 euro. Av den avkastning som betalats för avkastningsandelar verkställer fondbolaget förskottsinnehållning för en i Finland allmänt skattskyldig fysisk person och ett inhemskt dödsbo (2023 30 %).

SKATTEDEKLARATION

uppgifter om fondandelsinnehav. Andelsägaren får en förhandsifylld skattedeklaration från skattemyndigheten som andelsägaren ska kontrollera samt meddela skattemyndigheten om felaktigheter och brister som hon/han upptäckt i den. Andelsägaren ska vid behov själv anmäla överlåtelsevinster och -förluster till skattemyndigheten.

Närmare uppgifter och vid varje tillfälle tillämpliga skattesatser finns på www.vero.fi.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN BOSTAD SPECIALPLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
7437002B6284QFGMEC22

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden har till exempel som mål att stävja klimatförändringen genom att investera i energieffektiva byggnader, höja energieffektiviteten i fondens fastigheter och minska fastigheternas koldioxidavtryck.

Fondens fastighetsbestånd är relativt nytt och underhålls och utvecklas kontinuerligt. Dessutom söker vi aktivt metoder för att höja energieffektiviteten och minska vattenförbrukningen. Vi mäter och följer upp förbrukningstrender i fastigheter (elektricitet, värmeenergi, vatten) och styr hyresgästernas förbrukning till en lägre nivå genom att investera i teknik och uppvärmningssystem som optimerar förbrukningen. På så sätt minskar miljöbelastningen och kostnaderna för energiförbrukning.

Fonden verkar för en förhöjd återvinningsgrad genom att erbjuda de boende omfattande återvinningsmöjligheter och fler möjligheter att återvinna plast.

Fonden främjar också sociala egenskaper bland annat genom att genomföra enkäter för hyresgäster om nöjdhet och ansvar, så att fonden kan garantera att hyresgästerna är nöjda och ta hänsyn till önskemålen i fråga om ansvar.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

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

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

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper använder vi bland annat information om förbrukning av el, vatten och värme i fastigheter som ägs av fonderna, och information om återvinningsgraden. Fonden beräknar också koldioxidavtrycket för fjärrvärme och el. Dessutom mäter fonden den faktiska mängden avfall i de fastigheter som den äger till hundra procent.

I sin hållbarhetsrapport rapporterar fonden årligen om resultaten från ovannämnda indikatorer.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra är begränsning av klimatförändringar och anpassning till dessa. Med hållbara investeringar avses investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Vi säkerställer detta bland annat genom att kontrollera investeringsobjekt före investeringarna och under innehavstiden samt genom att beakta indikatorer om huvudsakliga negativa konsekvenser, eftersom det har fastställts att dessa indikatorer alltid orsakar negativa konsekvenser. Om ett investeringsobjekt anses orsaka betydande skada anses det inte vara hållbart.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Relevanta indikatorer för fonden är andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Utgångspunkten är att fonden endast investerar i sådana bolag vars syfte är att äga fastigheter. Vi säkerställer och följer upp att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen samt andelen investeringar i fastighetstillgångar som är energiineffektiva.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken främjas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning genom att beakta hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten, bedöma investeringsobjektens hållbarhet och styra verksamheten under drift. Fonden beaktar hållbarhetsrisker och -möjligheter i investerings- och byggskedet bland annat genom att göra upp omfattande due diligence-utredningar och utreda möjligheterna att producera förnybar energi. Dessutom övervakar och styr fonden verksamheterna i fastigheterna för att kunna minska miljöbelastningen under drift och garantera att hyresgästerna är nöjda.

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

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

Hållbarhetsriskerna är alltid integrerade i fondens investeringsbeslut och håll-barhetsanalysen utnyttjas i besluten. Dessutom säkerställer fonden att internat-ionella normer iakttas i de fastighetsbolag som är investeringsobjekt.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

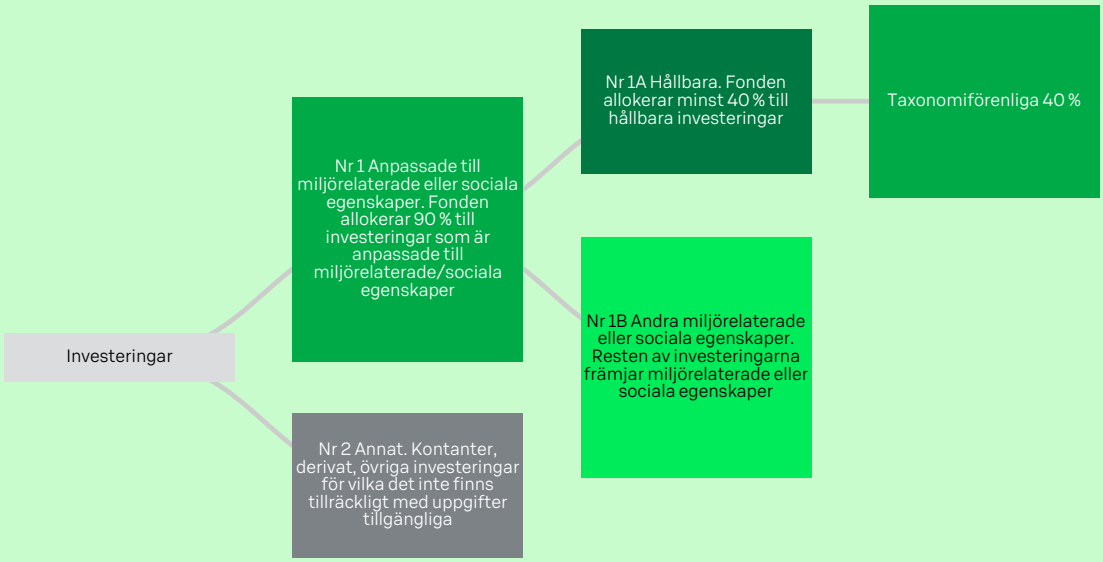
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer regelbundet huruvida de bolag som fonden äger iakttar god styrning genom att samla in uppgifter om de bolag som är investeringsobjekt. Fonden äger vanligen de bolag som är investeringsobjekt till fullo och förutsätter iakttagande av god styrning i dessa samt i minoritetsägda bolag. Fonden äger i regel endast sådana bolag vars syfte är att äga fastigheter. Ovan nämnda bolag har inga anställda.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

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

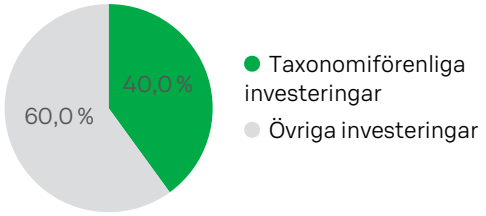
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

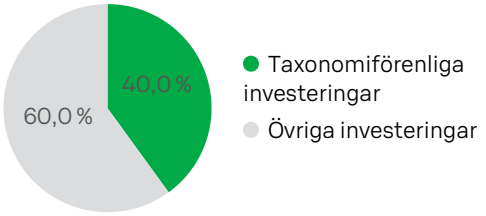
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter

engligt EU-taxonomin.

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar med ett socialt mål, men fonden kan emellertid göra sådana investeringar som främjar ett socialt mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN BRANDS AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700ZC8FVOYTIXUI31

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas till exempel genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

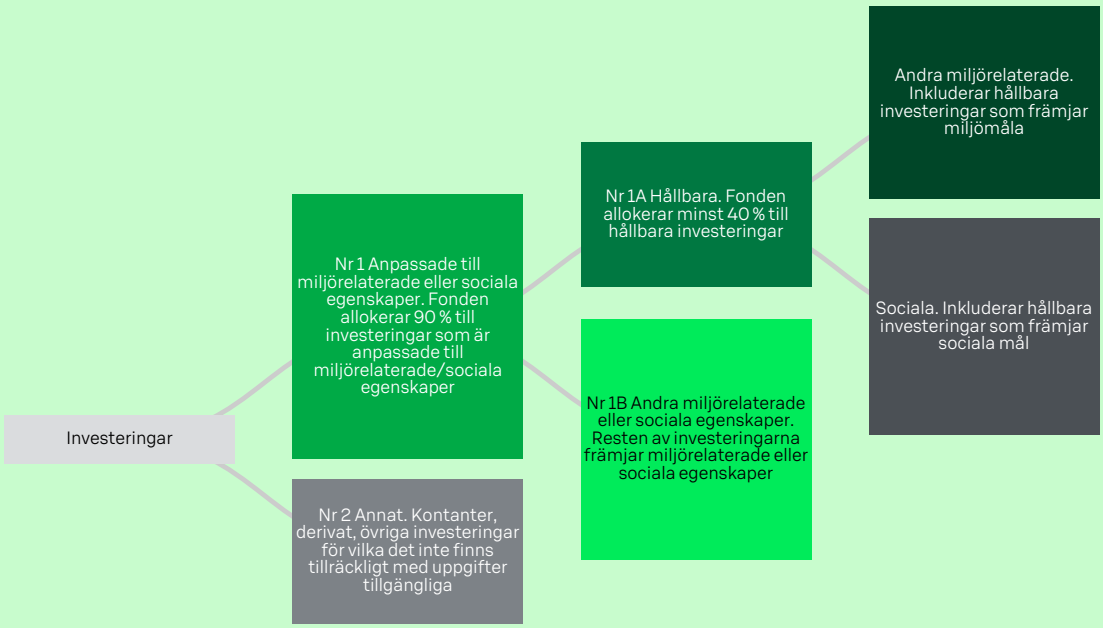
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

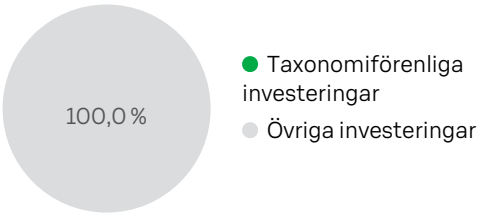
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

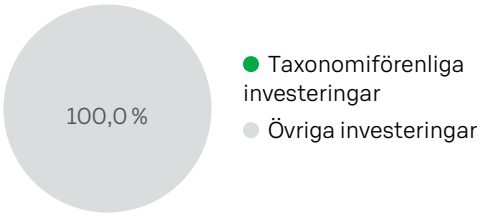
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN EMERGING MARKETS ESG AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
7437001L7XFTIP6MDI18

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

●○ ☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

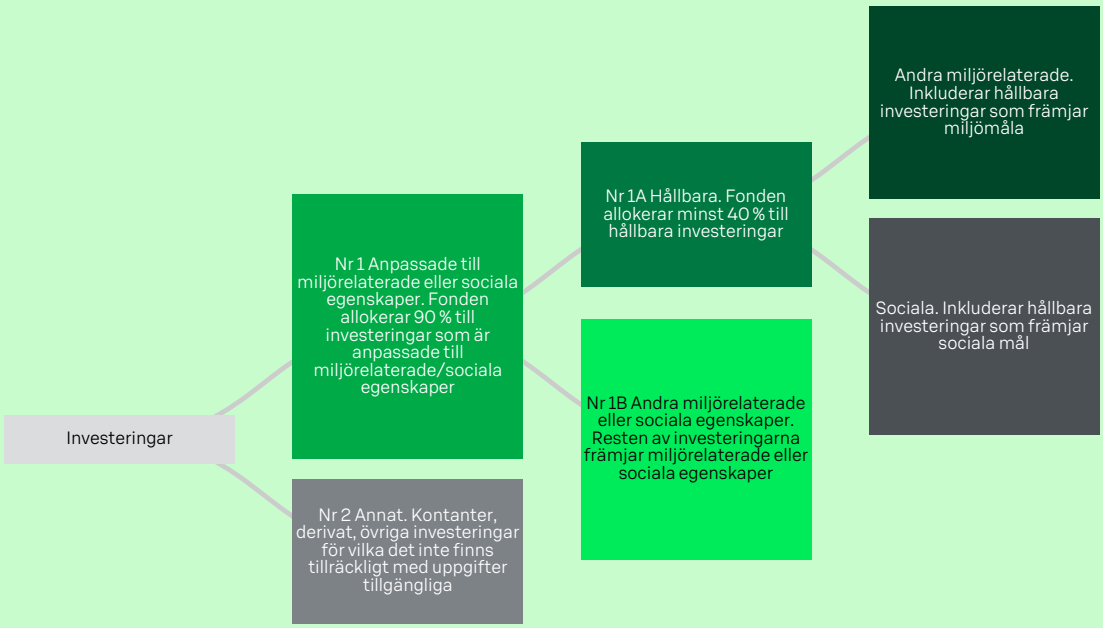
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

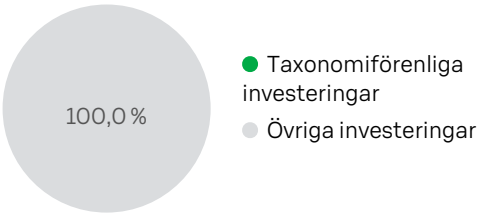
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

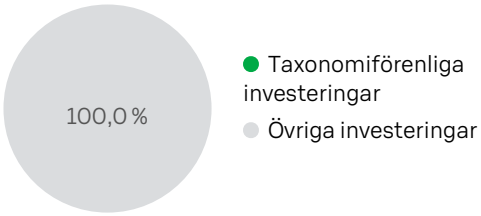
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN EUROPA AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700A8IA2RDZB3GO51

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

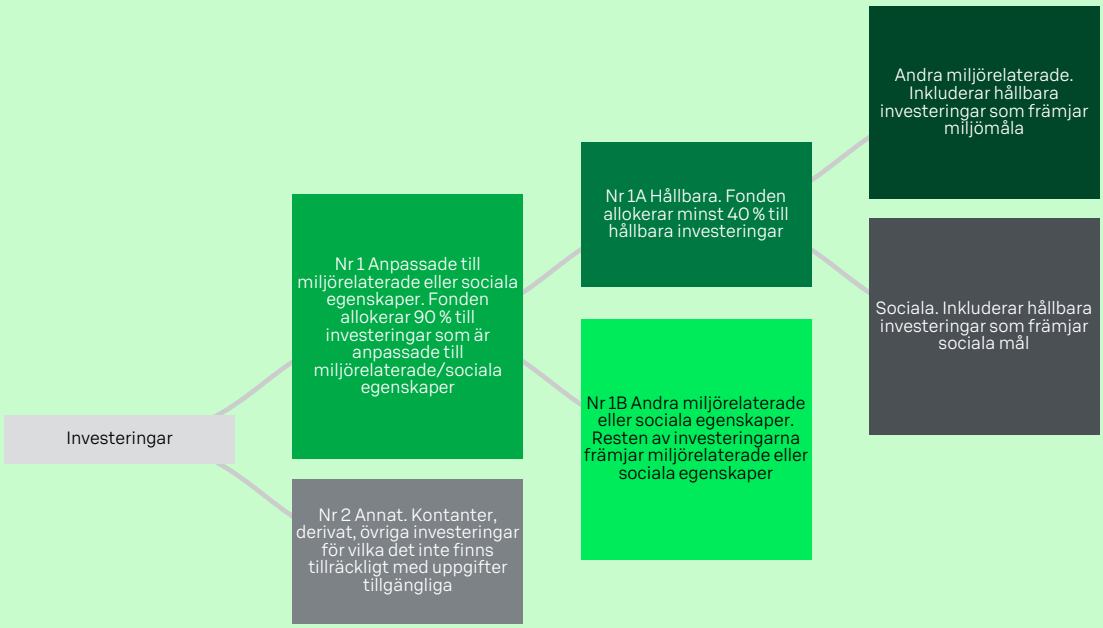
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

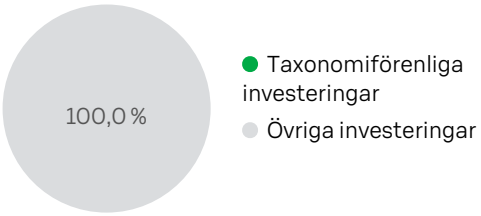
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

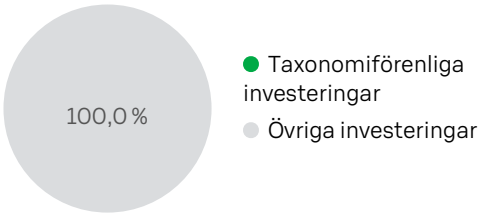
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN FASTIGHET SPECIALPLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700ETC3YYB7FWOU87

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 10 % hållbara investeringar
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper, bland annat genom att främja energieffektivitet och återvinning samt att därmed minska klimatutsläppen. Fonden investerar i praktiska lösningar, till exempel fastighetstekniska system, modernisering som förlänger livslängden för lokaler samt energiformer som minskar koldioxidavtrycket, livscykelkostnaderna, drifts- och underhållskostnaderna samt förbrukningen. Dessutom strävar vi efter att på ett kontrollerat sätt öka antalet certifierade fastigheter i portföljen (till exempel LEED och BREEAM). Syftet med certifieringar är att främja mer miljövänliga lösningar för tekniska system och processer i fastigheter.

Fonden syftar till att främja social välfärd genom att tillhandahålla hyresgästerna säkra och sunda lokaler. Dessutom beaktar fonden hyresgästerna bland annat genom att genomföra enkäter för hyresgäster om nöjdhet och ansvar, så att fonden kan garantera att hyresgästerna är nöjda och ta hänsyn till önskemålen i fråga om ansvar. Vid valet av hyresgäster prioriterar fonden företag och organisationer som bedriver verksamhet på ett ansvarsfullt sätt.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

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

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

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper använder vi bland annat information om förbrukning av el, vatten och värme i fastigheter som ägs av fonderna samt information om energins utsläpp och återvinningsgraden. I sin hållbarhetsrapport rapporterar fonden årligen om resultaten från ovannämnda indikatorer.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra är begränsning av klimatförändringar och anpassning till dessa. Med hållbara investeringar avses investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Vi säkerställer detta bland annat genom att kontrollera investeringsobjekt före investeringarna och under innehavstiden samt genom att beakta indikatorer om huvudsakliga negativa konsekvenser, eftersom det har fastställts att dessa indikatorer alltid orsakar negativa konsekvenser. Om ett investeringsobjekt anses orsaka betydande skada anses det inte vara hållbart.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Relevanta indikatorer för fonden är andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Utgångspunkten är att fonden endast investerar i sådana bolag vars syfte är att äga fastigheter. Vi säkerställer och följer upp att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen samt andelen investeringar i fastighetstillgångar som är energiineffektiva.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/./

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken främjas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning genom att beakta hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten, bedöma investeringsobjektens hållbarhet och styra verksamheten under drift. Vi väljer investeringsobjekten noggrant. Som ett led i due diligence-processen går vi dessutom igenom byggnadernas tekniska skick och relevanta hållbarhetsfrågor, såsom flexibilitet i fråga om ändringar, energieffektivitet och potential att vidareutveckla objekten. När en fastighet blir en del av portföljen, följer vi månatligen upp det tekniska och ekonomiska läget för fastigheten.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

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

Hållbarhetsriskerna är alltid integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Dessutom säkerställer fonden att internationella normer iakttas i de fastighetsbolag som är investeringsobjekt. Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

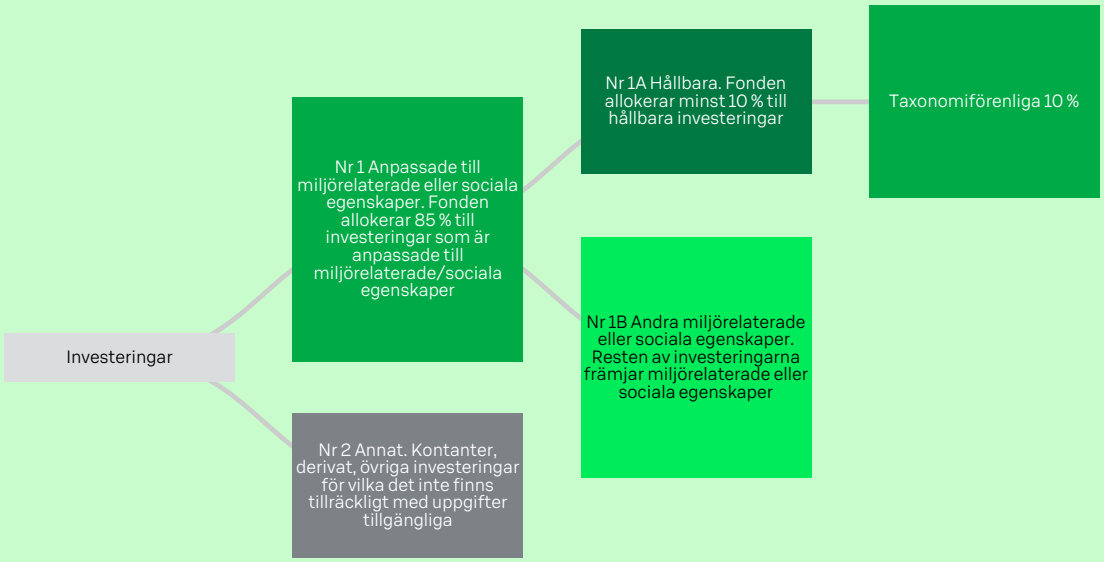
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer regelbundet huruvida de bolag som fonden äger iakttar god styrning genom att samla in uppgifter om de bolag som är investeringsobjekt. Fonden äger vanligen majoriteten i de bolag som är investeringsobjekt och förutsätter iakttagande av god styrning i dessa. Fonden äger i regel endast sådana bolag vars syfte är att äga fastigheter. Ovan nämnda bolag har inga anställda.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

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

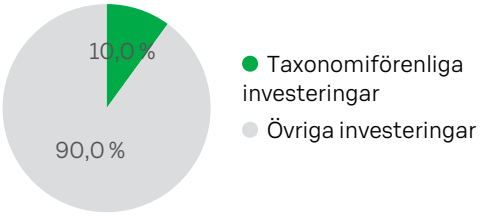
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

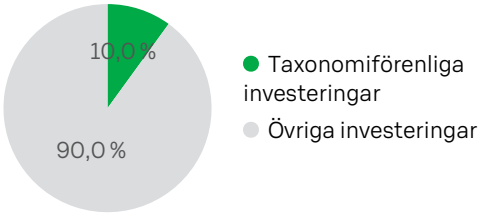
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar med ett socialt mål, men fonden kan emellertid göra sådana investeringar som främjar ett socialt mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN FENNO AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700WA7TU7OTAKAU33

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

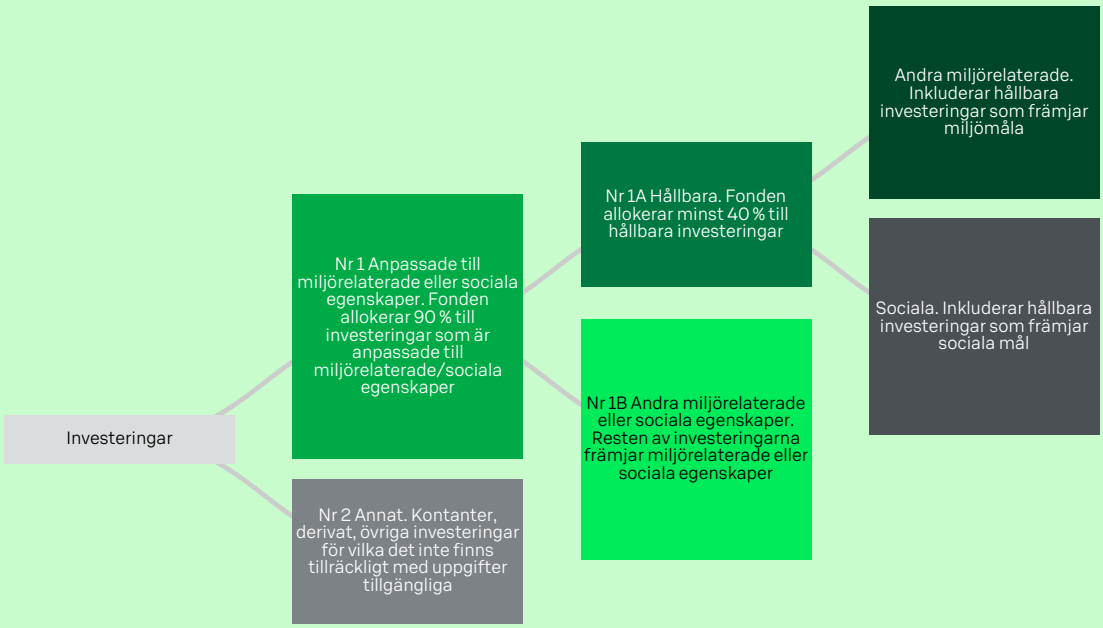
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

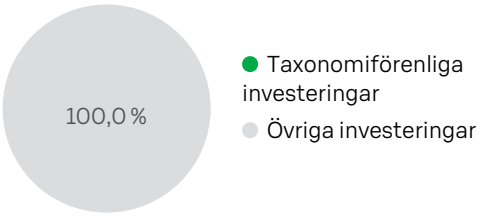
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

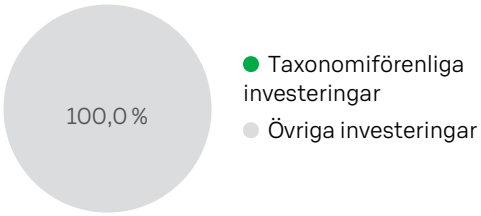
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN FOSSILFRI EUROPA ESG AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700QXXV6LE3SLPT87

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.

MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● [X] **Ja**

- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** 25 %
  - [X] i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - [X] i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** 25 %

●○ [ ] **Nej**

- [ ] Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ % hållbara investeringar
  - [ ] med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - [ ] med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - [ ] med ett socialt mål
- [ ] Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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



VAD ÄR MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING FÖR DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fondens strävar efter att begränsa klimatförändringen och minska koldioxidutsläppen. Fonden inkluderar (s.k. best-in-class-strategi) företag som har låga koldioxidavtryck och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle. Utöver uteslutningar som är förenliga med Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning utesluter fonden från sina investeringar alla producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver och elleverantörer som använder sig av fossila bränslen.

Fondens koldioxidavtryck är minst 50 procent mindre än koldioxidavtrycket på den allmänna aktiemarknaden i Europa. Koldioxidavtrycket beskrivs med viktad genomsnittlig CO2e-intensitet.

Indexet MSCI Europe Climate Paris Aligned Net EUR har angetts som referensvärde för fonden och beaktar fondens hållbarhetsmål.

Fonden gör även investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Dessutom förbinder sig fonden till att ha en minimiandel hållbara investeringar. En hållbar investering anses vara ett företag som bland annat främjar ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta uppnåendet av ett hållbart investeringsmål.

För att mäta uppnåendet av ett hållbart investeringsmål använder vi bland annat koldioxidintensitet och investeringsobjektens förmåga att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom säkerställer vi att den finansiella produkten inte investerar i producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver eller elleverantörer som använder sig av fossila bränslen.

Fonden säkerställer också att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av målen.

Dessutom är investeringar som är förenliga med EU-taxonomin hållbara. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål.

● Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp obligatoriska indikatorer som beskriver de negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfak-torerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och dess mål är att göra hållbara investeringar. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering, uteslutning, inkludering och ägarinflytande.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Utöver uteslutningar som är förenliga med Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning utesluter fonden alla producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver och elleverantörer som använder sig av fossila bränslen.

Fonden inkluderar (s.k. best in class-strategi) företag vars produkter eller tjänster begränsar klimatförändringen och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle. Fonden utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

- Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Fonden inkluderar (s.k. best in class-strategi) företag som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

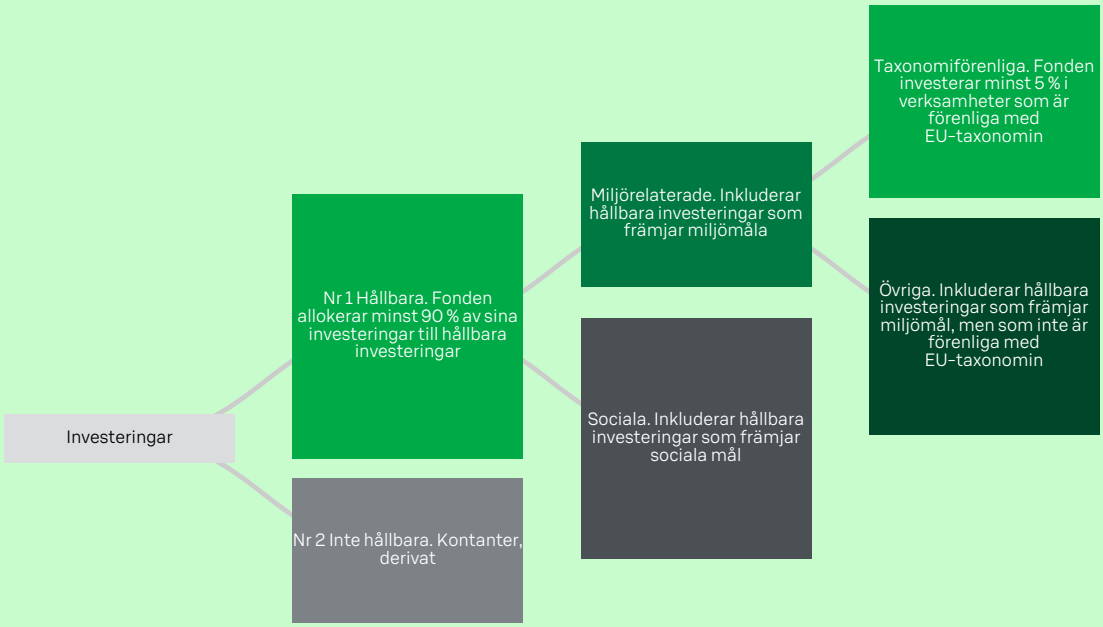
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN ÄR TILLGÅNGSALLOKERINGEN OCH MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Nr 1 Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

Nr 2 Inte hållbara omfattar investeringar som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGARNA MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Fonden förbinder sig att investera 5 procent i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin. Det bör emellertid observeras att uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin än så länge är bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

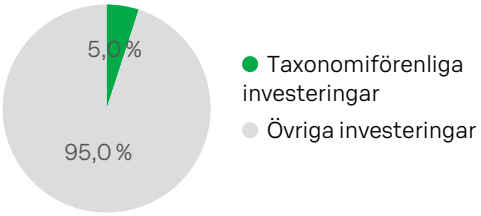
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

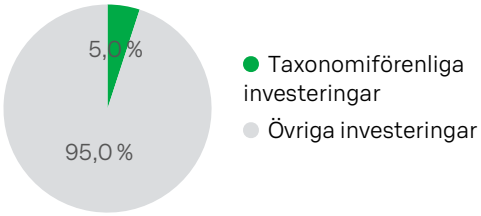
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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

Av fondens investeringar är minst 25 procent sådana hållbara investeringar som främjar miljörelaterade mål.

Fonden kan investera i företag vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT SOCIALT MÅL?

Av fondens investeringar är minst 25 procent sådana hållbara investeringar som främjar sociala mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”NR 2 INTE HÅLLBARA”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Inte hållbara” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

HAR ETT SPECIFIKT INDEX VALTS SOM REFERENSVÄRDE FÖR ATT UPPFYLLA MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

Indexet MSCI Europe Climate Paris Aligned Net EUR har angetts som referensvärde för fonden.

- Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario och det inkluderar till exempel ett årligt mål om minskning av koldioxidintensiteten med 10 procent. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål samt företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största CO2-utsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker.

- Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

I regel gör fonden investeringar i företag som är med i jämförelseindexet. Om ett investeringsobjekt inte är med i indexet, säkerställer fonden att företagets koldioxidintensitet är i linje med företagen i jämförelseindexet. Dessutom säkerställer fonden att företaget har egenskaper som är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle.

- Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Skillnader mellan referensvärdet och det breda marknadsindexet är bland annat att referensvärdet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet.

- Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoderna för beräkning av indexet finns att tillgå på https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-indexes/climate-paris-aligned-indexes.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN FRONTIERMARKNADER AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700PKFSLHDY5CC206

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

●○ ☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 20 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

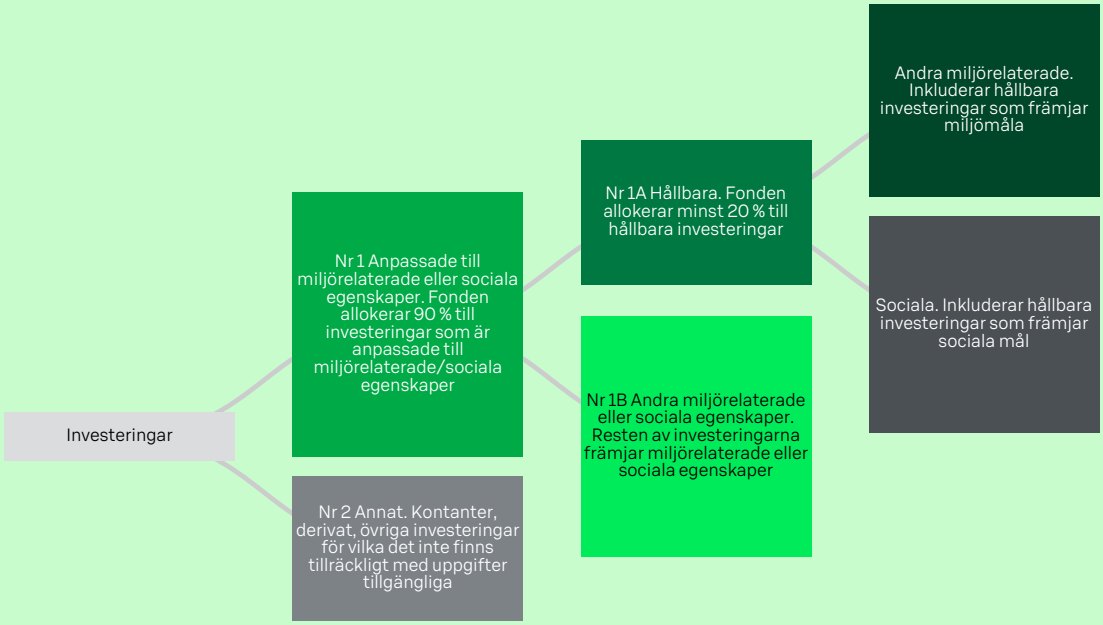
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

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

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

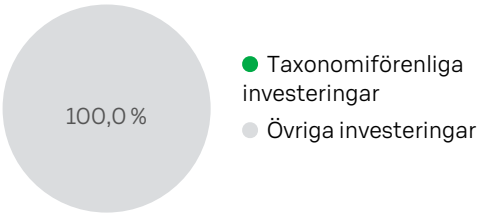
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

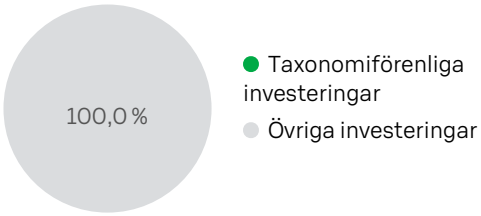
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN FÖRETAGSOBLIGATION ESG RÄNTA PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700WJMF6MWBIPSM88

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

●○ ☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

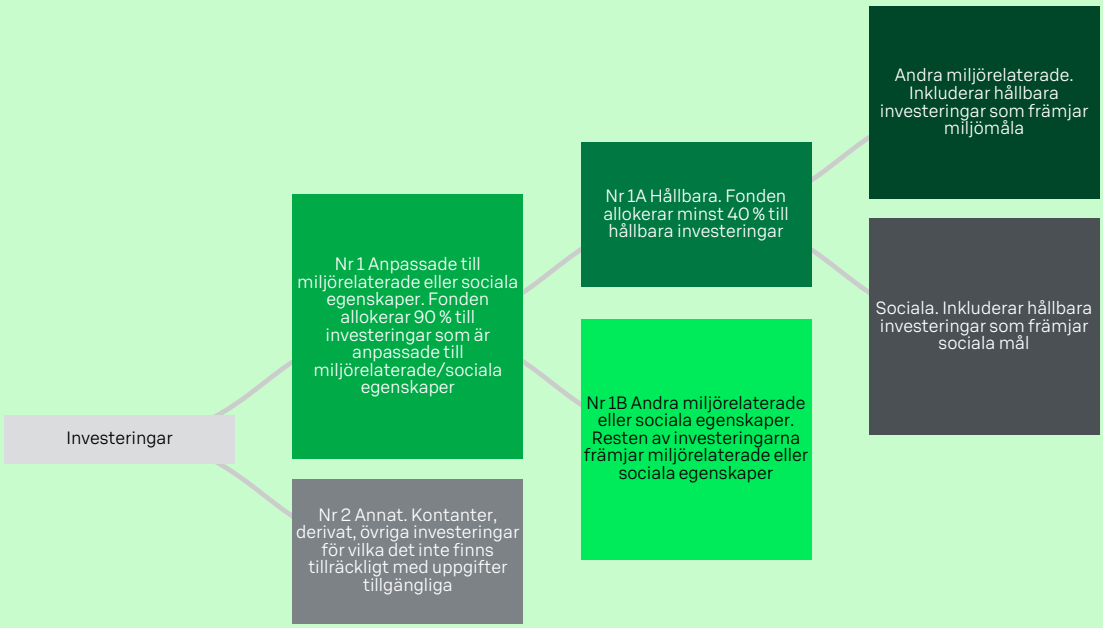
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

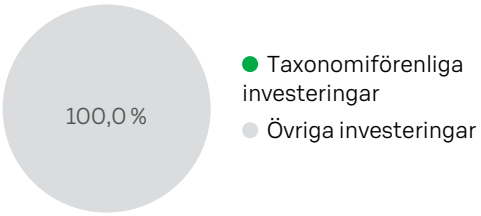
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

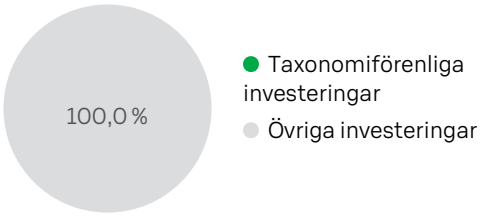
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN HIGH YIELD EUROPA ESG RÄNTA PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
7437008KKED1GHC1JB19

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

●○ ☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

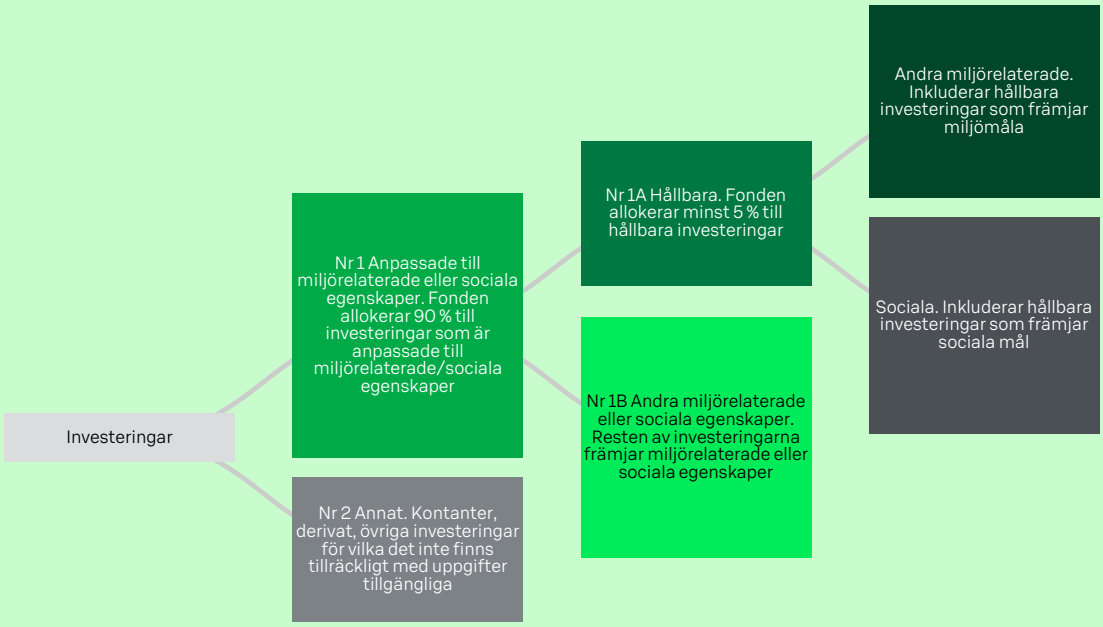
- Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

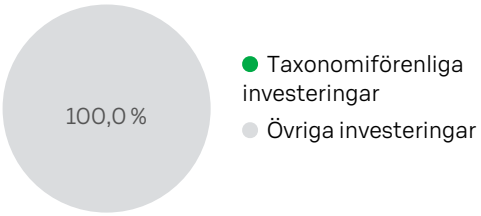
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

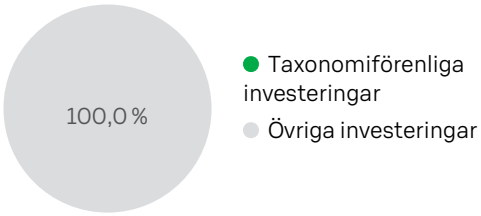
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 30 PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700J6P0R0V2X9O268

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

●○ ☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

Till den del den finansiella produkten investerar i tredje parters investeringsprodukter, förutsätter vi att kapitalförvaltarna har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss ansvarsnivå även i externa fonder.

● 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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, är målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Dessutom kan fonden investera i externa produkter, som delvis kan göra hållbara investeringar. I fråga om dessa kan målen med de hållbara investeringarna variera.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

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

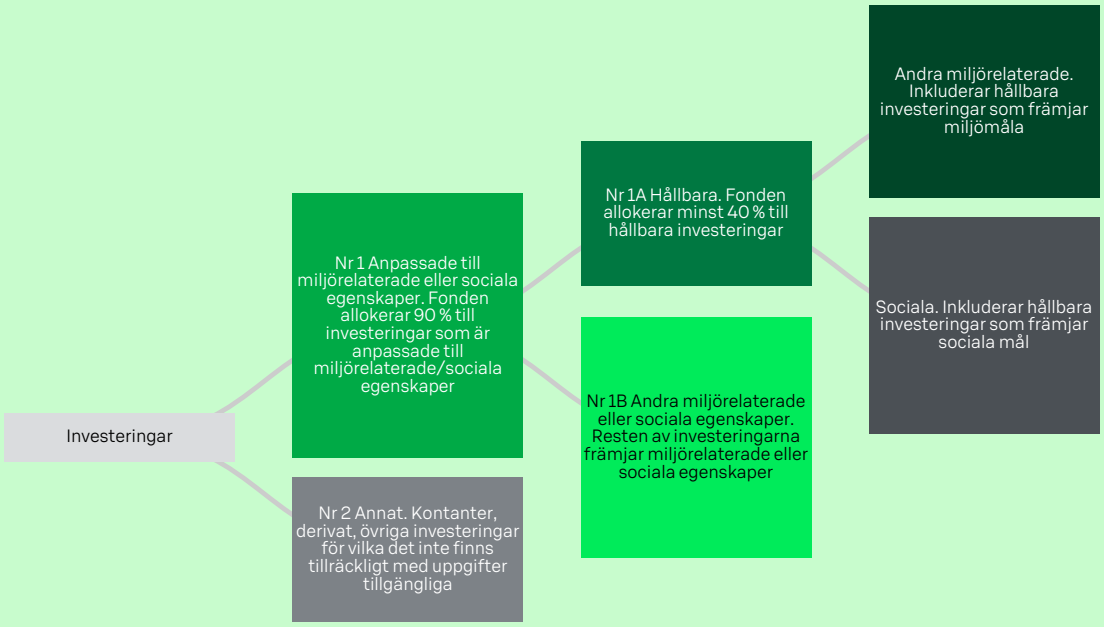
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

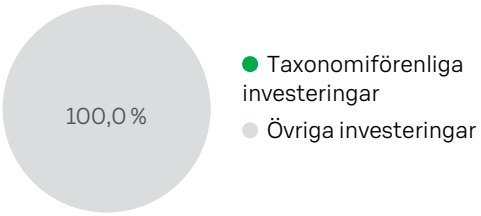
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

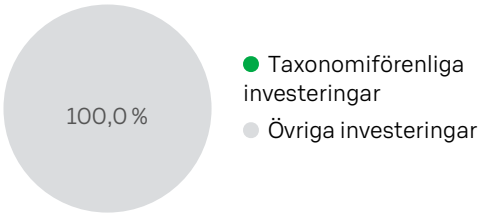
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 50 PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700EN6FDI644Z0O39

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

Till den del den finansiella produkten investerar i tredje parters investeringsprodukter, förutsätter vi att kapitalförvaltarna har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss ansvarsnivå även i externa fonder.

● 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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, är målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Dessutom kan fonden investera i externa produkter, som delvis kan göra hållbara investeringar. I fråga om dessa kan målen med de hållbara investeringarna variera.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

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

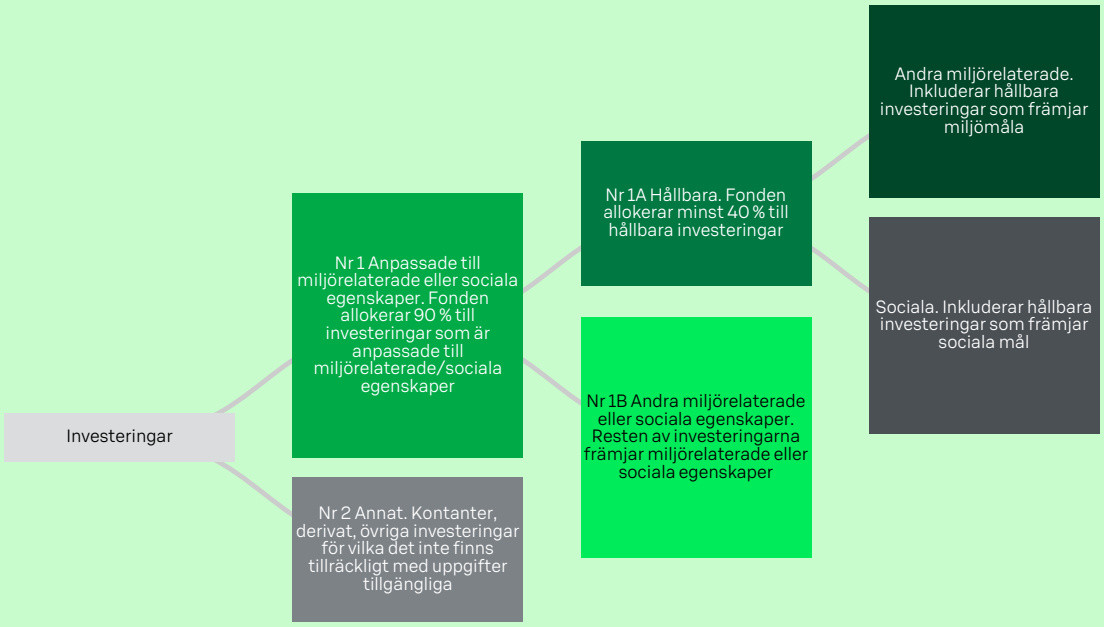
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

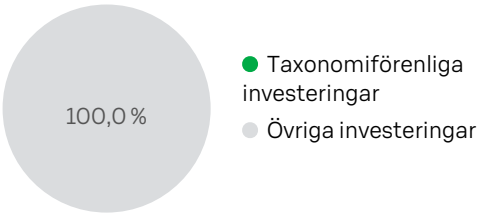
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

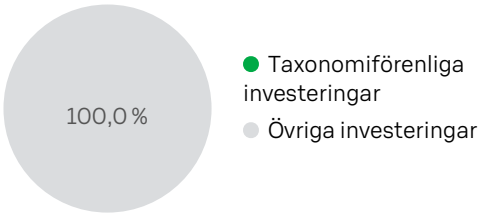
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 70 PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700SVTEOYM7G8NO28

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

Till den del den finansiella produkten investerar i tredje parters investeringsprodukter, förutsätter vi att kapitalförvaltarna har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss ansvarsnivå även i externa fonder.

● 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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, är målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Dessutom kan fonden investera i externa produkter, som delvis kan göra hållbara investeringar. I fråga om dessa kan målen med de hållbara investeringarna variera.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

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

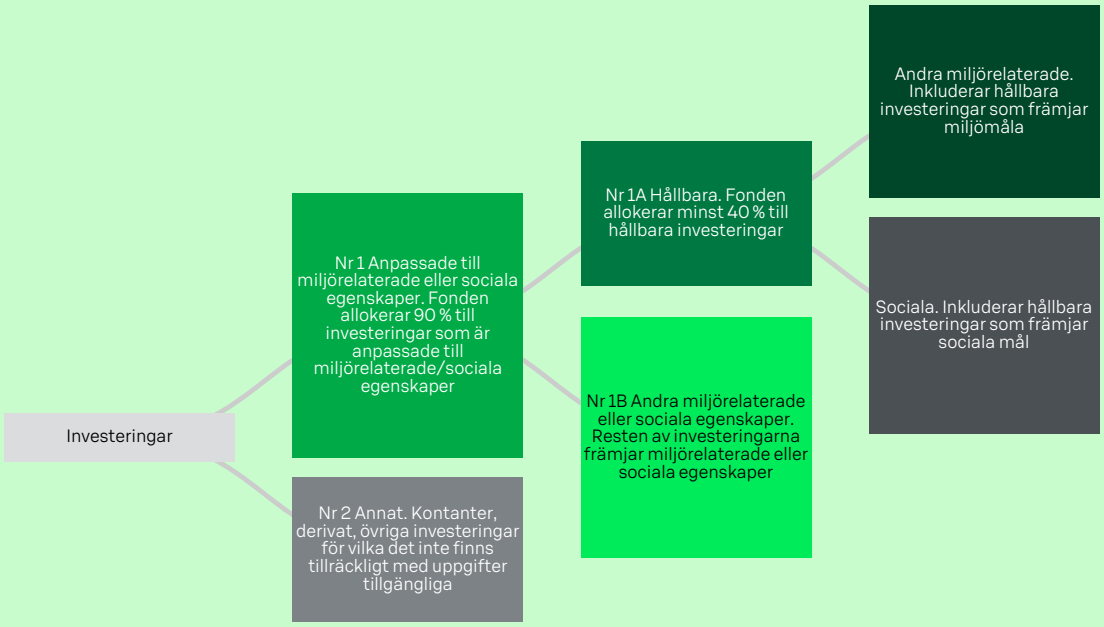
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

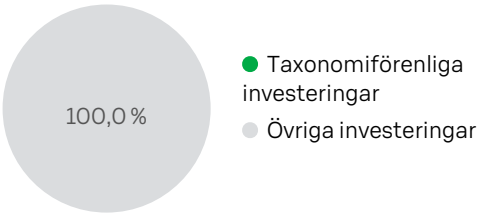
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

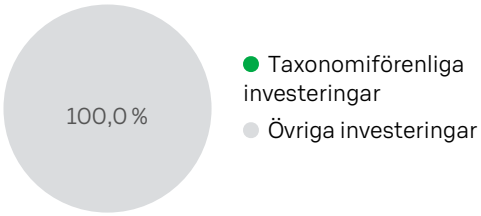
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 100 PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
7437002CSGB5HIT4FP97

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

Till den del den finansiella produkten investerar i tredje parters investeringsprodukter, förutsätter vi att kapitalförvaltarna har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss ansvarsnivå även i externa fonder.

● 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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, är målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Dessutom kan fonden investera i externa produkter, som delvis kan göra hållbara investeringar. I fråga om dessa kan målen med de hållbara investeringarna variera.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

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

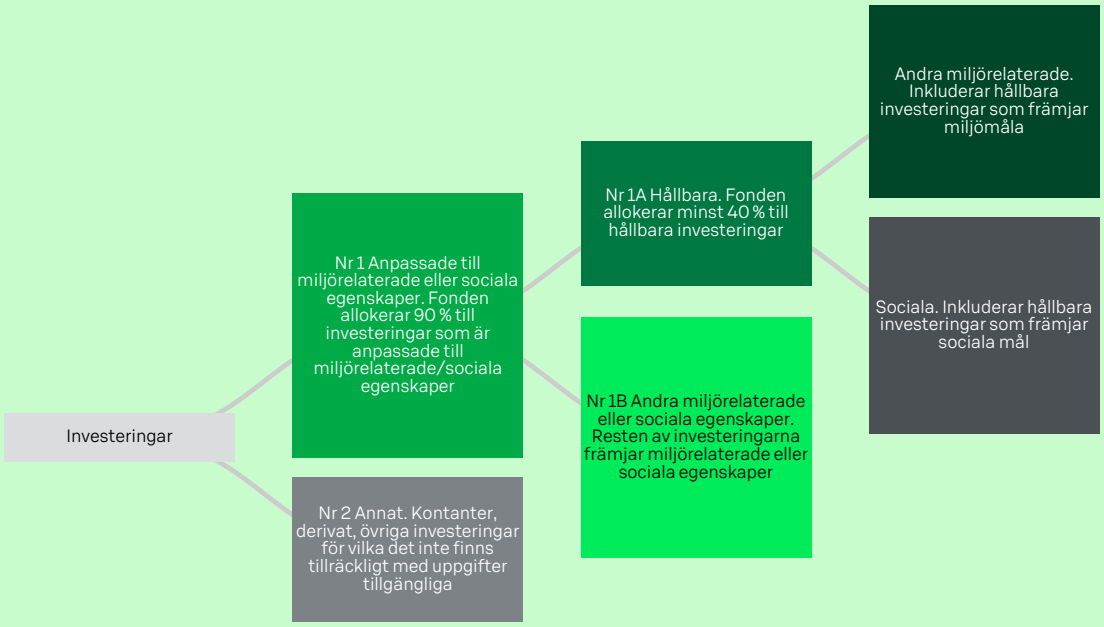
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

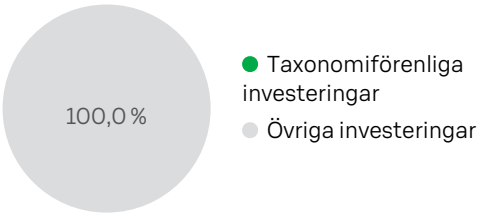
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

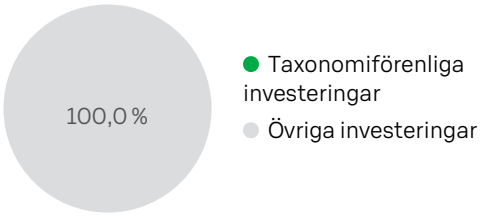
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING SPARAREN 100 PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
7437009001TZXBFG6A42

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.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar

- ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☒ med ett socialt mål

☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller 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 FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

Till den del den finansiella produkten investerar i tredje parters investeringsprodukter, förutsätter vi att kapitalförvaltarna har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss ansvarsnivå även i externa fonder.

● 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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, är målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Dessutom kan fonden investera i externa produkter, som delvis kan göra hållbara investeringar. I fråga om dessa kan målen med de hållbara investeringarna variera.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

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

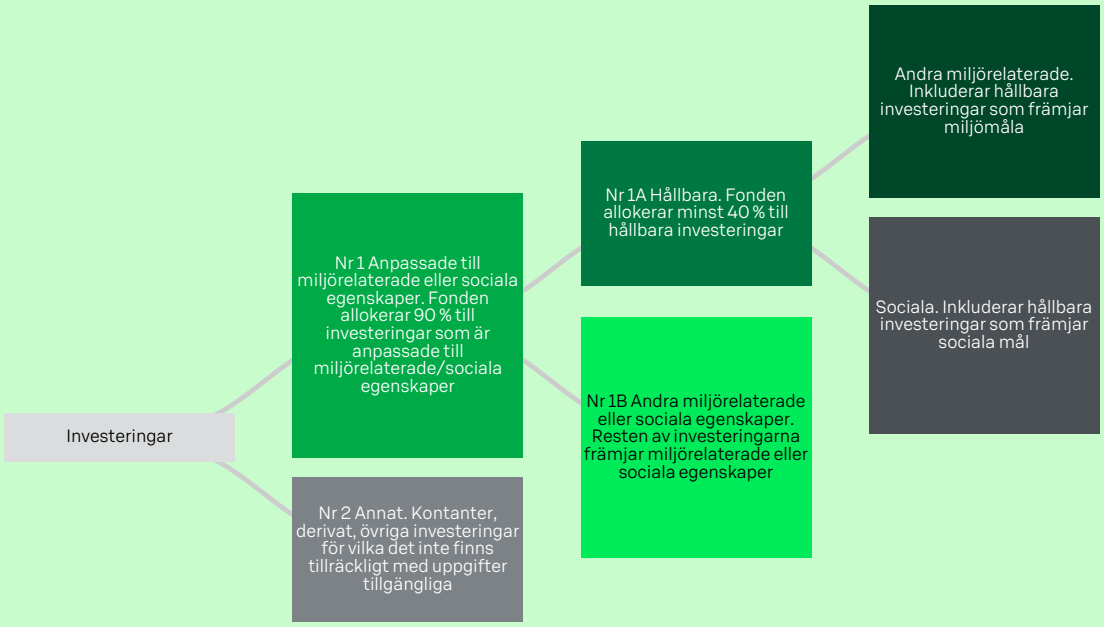
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

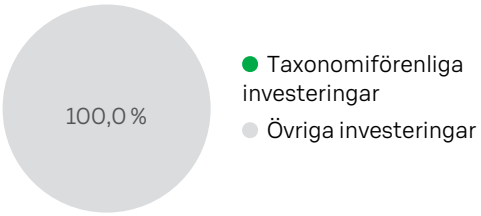
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

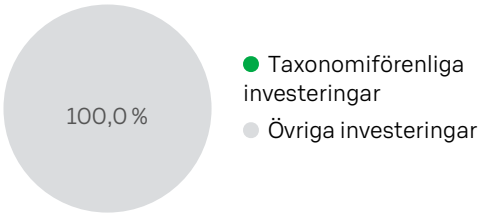
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN KORT RÄNTA PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700Y7YPFCMGN0A074

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● ☐ **Ja**

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

●○ ☒ **Nej**

☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 5 % hållbara investeringar

- ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☒ med ett socialt mål

☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

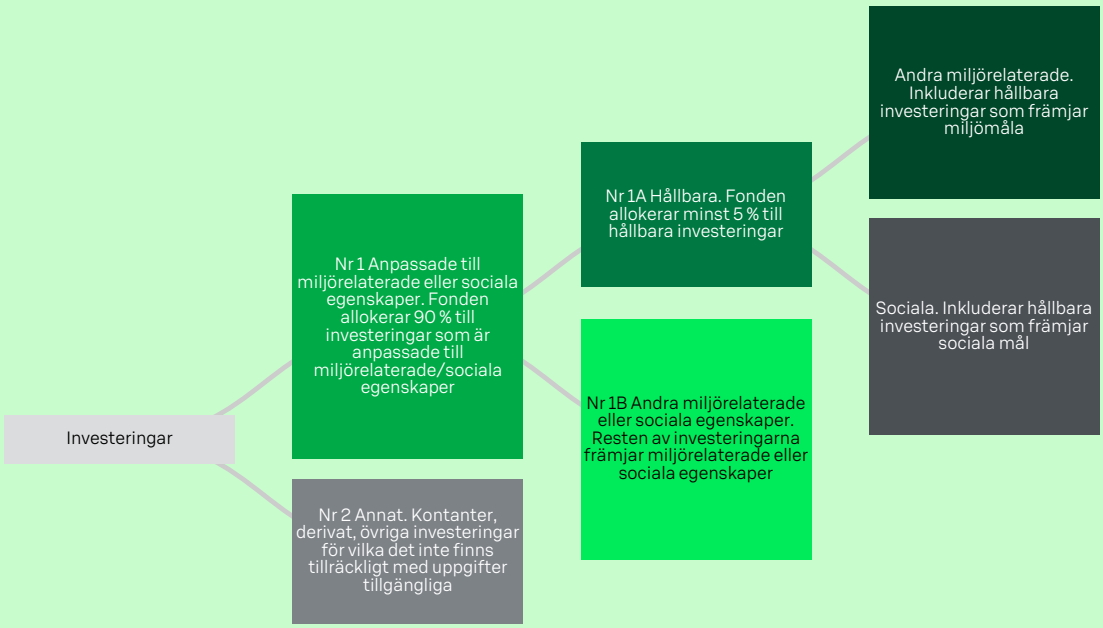
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

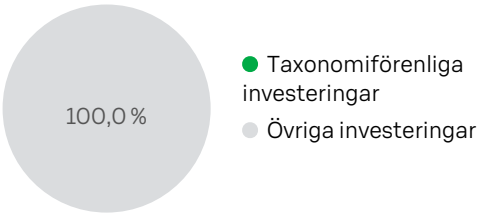
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

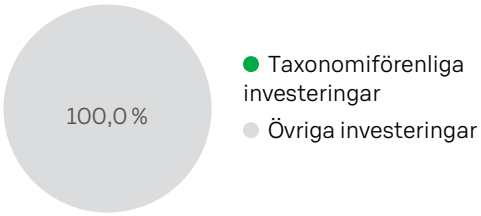
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN PASSIV EUROPA ESG AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
7437004F606ZVX2NKO32

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.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● ☐ **Ja**

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

●○ ☒ **Nej**

☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar

- ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
- ☒ med ett socialt mål

☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller 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 FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Indexet MSCI Europe Climate Paris Aligned Net EUR har angetts som referensvärde för fonden.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är en passiv aktiefond, som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom uteslutning och ägarinflytande.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Fonden kontrollerar regelbundet att den inte investerar i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Fonden utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

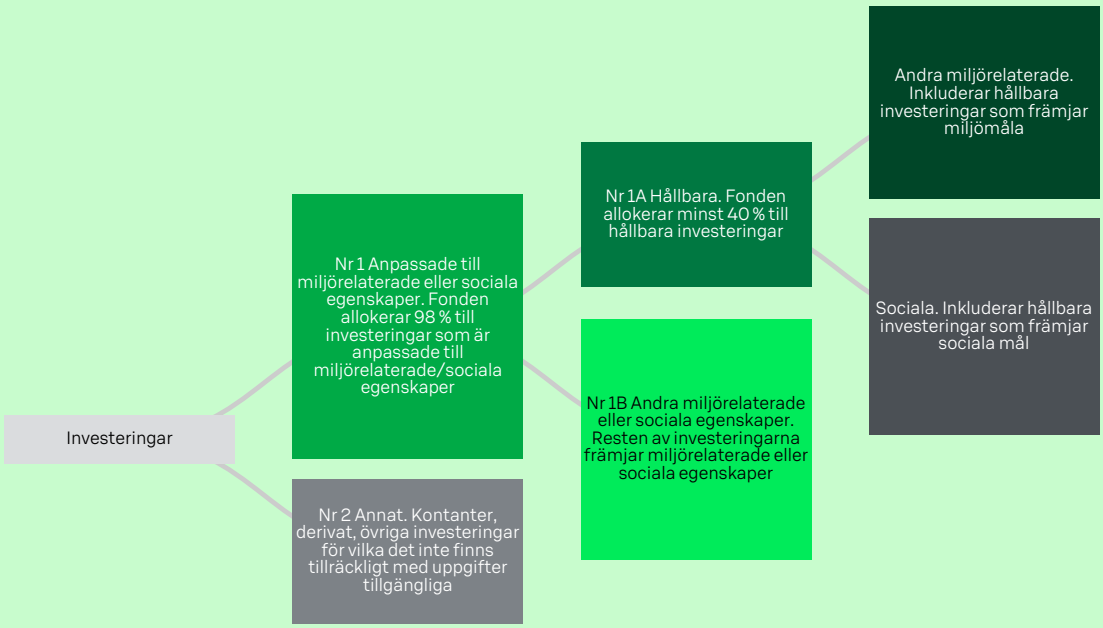
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

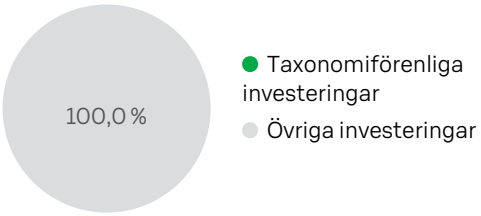
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

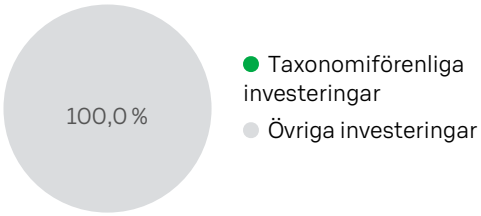
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

HAR ETT SPECIFIKT INDEX VALTS SOM REFERENSVÄRDE FÖR ATT BESTÄMMA OM DENNA FINANSIELLA PRODUKT ÖVERENSSTÄMMER MED DE MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPERNA SOM DEN FRÄMJAR?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Indexet MSCI Europe Climate Paris Aligned Net EUR har angetts som referensvärde för fonden.

- Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario och det inkluderar till exempel ett årligt mål om minskning av koldioxidintensiteten med 10 procent. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål samt företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största CO2-utsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker.

- Hur säkerställs kontinuerlig annpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden säkerställer regelbundet att den har investeringar endast i företag som ingår i indexet (i samband med rebalanseringen). Dessutom kan fonden göra investeringar i ETF:er vars innehåll motsvarar jämförelseindexet.

- Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Skillnader mellan referensvärdet och det breda marknadsindexet är bland annat att referensvärdet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet.

- Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoderna för beräkning av indexet finns att tillgå på https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-indexes/climate-paris-aligned-indexes.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN PASSIV USA ESG AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700MPZZRD0KP1DR87

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Indexet MSCI USA Climate Paris Aligned Net USD har angetts som referensvärde för fonden.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är en passiv aktiefond, som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom uteslutning och ägarinflytande.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Fonden kontrollerar regelbundet att den inte investerar i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Fonden utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

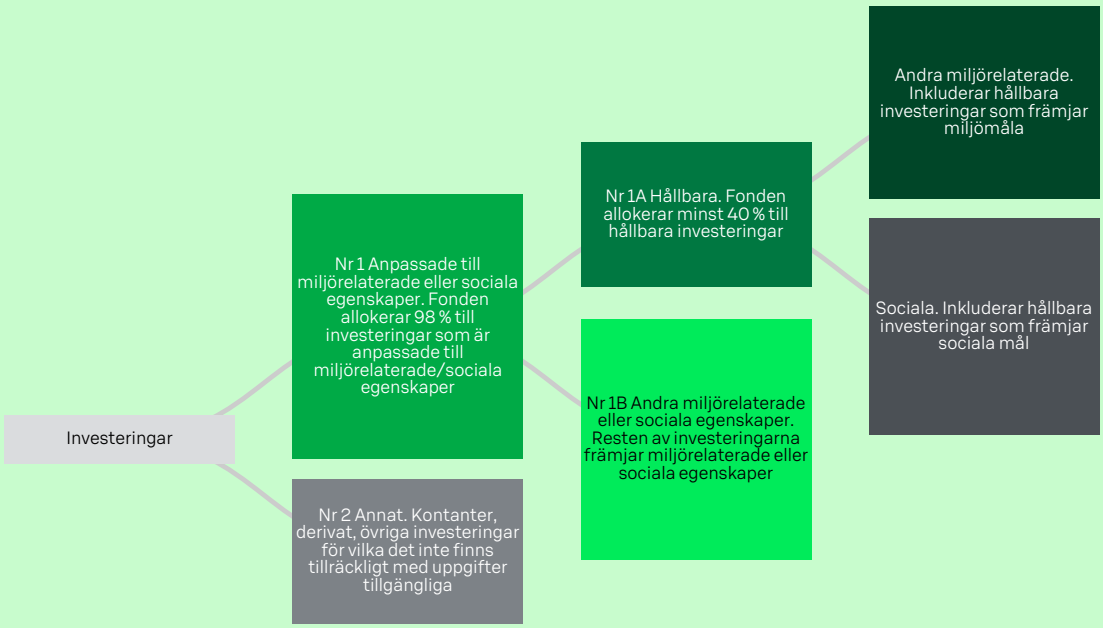
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

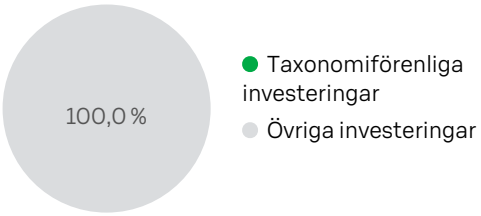
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

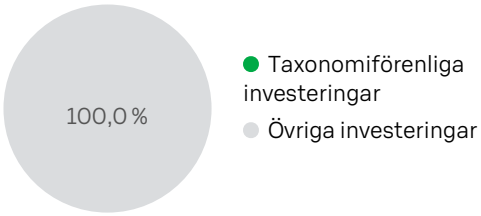
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

HAR ETT SPECIFIKT INDEX VALTS SOM REFERENSVÄRDE FÖR ATT BESTÄMMA OM DENNA FINANSIELLA PRODUKT ÖVERENSSTÄMMER MED DE MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPERNA SOM DEN FRÄMJAR?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Indexet MSCI USA Climate Paris Aligned Net USD har angetts som referensvärde för fonden.

- Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario och det inkluderar till exempel ett årligt mål om minskning av koldioxidintensiteten med 10 procent. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål samt företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största CO2-utsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker.

- Hur säkerställs kontinuerlig annpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Vi säkerställer regelbundet att fonden har investeringar endast i företag som ingår i indexet (i samband med rebalanseringen). Dessutom kan fonden göra investeringar i ETF:er vars innehåll motsvarar jämförelseindexet.

- Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Skillnader mellan referensvärdet och det breda marknadsindexet är bland annat att referensvärdet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet.

- Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoderna för beräkning av indexet finns att tillgå på https://www.msci.com/our-solutions/esg-investing/esg-indexes/climate-paris-aligned-indexes.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN REGENERATIVT JORDBRUK SPECIALPLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700ZZNTQA66OY6727

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.

MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● [X] **Ja**

- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** 100 %
  - [ ] i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - [X] i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- [ ] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

●○ [ ] **Nej**

- [ ] Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på null % hållbara investeringar
  - [ ] med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - [ ] med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - [ ] med ett socialt mål
- [ ] Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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

VAD ÄR MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING FÖR DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fondens mål är bland annat att främja begränsning av och anpassning till klimatförändringar, hållbar markanvändning och skydd av den biologiska mångfalden. Investeringarna främjar också sociala mål genom att förbättra lönsamheten i jordbruksproduktionen och självförsörjningen inom livsmedelsförsörjningen samt genom att minska företagarens ekonomiska risker.

Fonden syftar till att främja begränsning av och anpassning till klimatförändringar genom att minska koldioxidutsläppen och binda kol i marken. Kolbindningen i marken effektiveras bland annat genom mångsidig växtföljd, växttäcke året runt (artrika vegetationer, fånggrödor, fleråriga vallar), förbättring av vattenhushållningen och minimering av markberedningen. Fonden utökar avsevärt det regenerativa jordbruket och främjar på så sätt jordbrukets övergång från utsläppskälla till kolsänka.

Dessutom är syftet med investeringarna att, i förhållande till utsläppen av verksamheten innan investeringen gjorts, minska utsläppen medan verksamheten bedrivs, till exempel genom att man börjar använda förnybara energikällor i stället för fossila källor (exempelvis övergång från olja till biogas), byter till el som producerats med förnybara källor eller producerar el själv exempelvis med solkraft, förbättrar energieffektiviteten i den utrustning som används, minskar antalet energislukare (exempelvis kylanordningar som kan optimeras med hjälp av nya sensor- och reglersystem) och använder återvunna produkter (exempelvis återvunnet gips eller kvävehaltiga material från industrin i stället för gödselmedel) som ersättare för jungfruliga produkter.

Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Genom ovannämnda verksamhet bidrar fonden till att målen i Parisavtalet nås. Parisavtalet fastställer inga mål för minskning av utsläppen per land och därför är det inte möjligt att göra någon noggrann bedömning av förhållandet mellan de positiva klimateffekterna av fondens åtgärder och målen i Parisavtalet.

Inget referensvärde har angetts för fonden.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

För tillfället saknas metoder för att mäta kolbalansen i stora åkerområden. Vi följer och stödjer om möjligt utvecklingen av nya mätmetoder.

Fonden övervakar genomförandet av åtgärder som enligt kännedom har en positiv klimatpåverkan. Dessutom övervakar fonden minskningen i användningen av kemikalier på årsnivå. När det gäller spannmålsproduktion och spannmålshantering följer vi upp bränsleförbrukningen.

De lantgårdar som är föremål för investering rapporterar om sina verksamheter varje år och rapporterna används för att styra verksamheten.

● Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Vi säkerställer detta bland annat genom att kontrollera investeringsobjekt före investeringarna och under innehavstiden samt genom att beakta sådana indikatorer om huvudsakliga negativa konsekvenser som har fastställts alltid orsaka negativa konsekvenser. Om ett investeringsobjekt anses orsaka betydande skada anses det inte vara hållbart.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Relevanta indikatorer för fonden är andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Utgångspunkten är att fonden endast investerar i sådana bolag vars syfte är att äga fastigheter. Vi säkerställer och följer upp att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen samt andelen investeringar i fastighetstillgångar som är energiineffektiva.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken främjar fonden miljörelaterade och/eller sociala egenskaper genom påverkansinvesteringar. Påverkansinvesteringar innebär att tydliga och verifierbara påverkansmål har fastställts för fonden, utöver det ekonomiska avkastningsmålet. Målet med fondens verksamhet är att på lång sikt öka fondandelens värde och bidra till en positiv miljöpåverkan genom att investera fondens tillgångar främst i åkermark och jordbruksfastigheter där man utövar regenerativt jordbruk. Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

- Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

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

Hållbarhetsriskerna är alltid integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Dessutom säkerställer fonden att internationella normer iakttas i de fastighetsbolag som är investeringsobjekt. Som investeringsobjekt väljer fonden endast sådana fastigheter där det är möjligt att utöva regenerativt jordbruk och således skapa positiv påverkan. Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

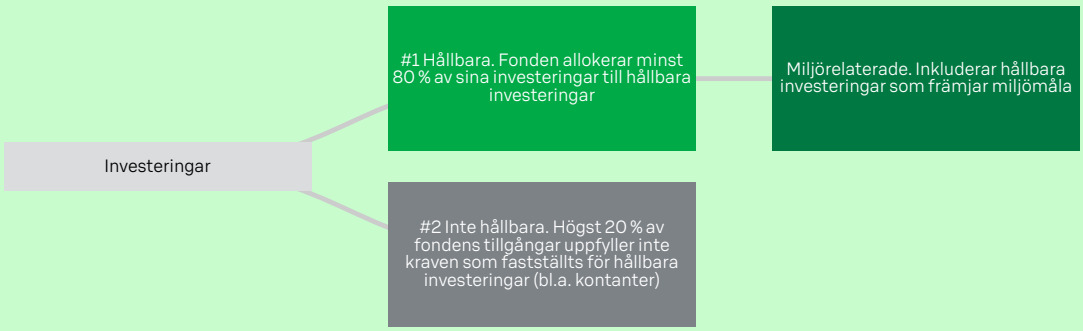
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Vi bedömer regelbundet huruvida de bolag som fonden äger iakttar god styrning genom att samla in uppgifter om de bolag som är investeringsobjekt. Fonden äger vanligen majoriteten i de bolag som är investeringsobjekt och förutsätter iakttagande av god styrning i dessa. Fonden äger i regel endast sådana bolag vars syfte är att äga fastigheter. Ovan nämnda bolag har inga anställda.

VILKEN ÄR TILLGÅNGSALLOKERINGEN OCH MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Nr 1 Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

Nr 2 Inte hållbara omfattar investeringar som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGARNA MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Fondens hållbara investeringar är för tillfället inte förenliga med EU-taxonomin.

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

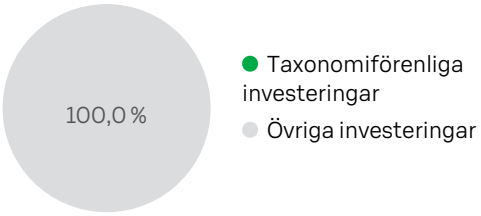
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

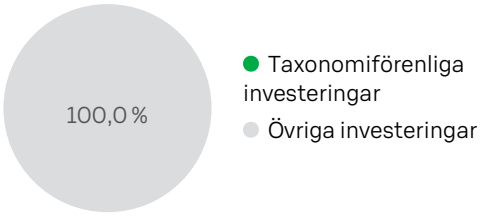
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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

Fonden förbinder sig att göra 100 % hållbara investeringar som har ett miljömål (exkl. kontanter). Investeringarna är inte förenliga med EU-taxonomin, eftersom jordbruksverksamhet hittills inte har klassificerats som en verksamhet som är förenlig med EU-taxonomin.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT SOCIALT MÅL?

Fonden har inte förbundit sig att göra ett visst antal hållbara investeringar med ett socialt mål, men fonden kan emellertid göra sådana investeringar som främjar ett socialt mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”NR 2 INTE HÅLLBARA”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Inte hållbara” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN SKOG SPECIALPLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
743700XD130RN2ZYBH07

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 50 % hållbara investeringar
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☐ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden har till exempel som mål att bidra till skogarnas funktion som kolsänkor, öka den biologiska mångfalden och diversifiera användningen av skogar i rekreationssyfte. Fondens samtliga skogar i Finland är PEFC- och FSC-certifierade.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

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

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

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används bland annat standarderna PEFC™ och FSC®, eftersom skogscertifieringarna kan visa att fonden vårdar sina skogar enligt principerna för hållbart skogsbruk och genom att upprätthålla den biologiska mångfalden. Sedan 2020 är fondens samtliga skogar i Finland auditerade och överförda till dubbelcertifiering, vilket innebär att skogarna certifieras enligt både PEFC och FSC. Certifieringen gör att fondens skogar årligen kontrolleras av en oberoende part. Genom auditeringar säkerställs ansvaret i de åtgärder som vidtas i skogarna. Dessutom mäter fonden årligen följande indikatorer och rapporterar om dem i hållbarhetsrapporten: de stående trädens kollager, skogens årliga kolbalans, skogens årliga genomsnittliga kolsänka i Finland och den genomsnittliga årliga koldioxidpåverkan i Finland.

Fonden rapporterar följande uppgifter varje år: arealen för kolsänkan, antalet certifierade fastigheter och antalet fastigheter som inte utnyttjas i kommersiellt syfte. Det ovan beskrivna gäller även fondens skogsfastighetsvärdepapper.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra är begränsning av klimatförändringar och anpassning till dessa. Med hållbara investeringar avses investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Vi säkerställer detta bland annat genom att kontrollera investeringsobjekt före investeringarna och under innehavstiden samt genom att beakta indikatorer om huvudsakliga negativa konsekvenser, eftersom det har fastställts att dessa indikatorer alltid orsakar negativa konsekvenser. Om ett investeringsobjekt anses orsaka betydande skada anses det inte vara hållbart.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Relevanta indikatorer för fonden är andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Utgångspunkten är att fonden endast investerar i sådana bolag vars syfte är att äga skogsfastigheter. Vi säkerställer och följer upp att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, trans-port eller tillverkning av fossila bränslen samt andelen investeringar i fastighetstillgångar som är energiineffektiva.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken främjas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning bland annat genom att på lång sikt avverka fondens skogar i mindre omfattning än tillväxten. På så sätt fungerar skogarna som kolsänkor. Tillväxten effektiviseras genom en bra skogsvård i rätt tid och vid behov bland annat genom gödsling. Fonden syftar också till att öka arealen med funktion som en ny kolsänka genom att plantera skog på områden som är lämpliga för skogsbruk. Fondens samtliga skogar i Finland är PEFC- och FSC-certifierade. Skogscertifiering är en garanti för ett lagligt och hållbart skogsbruk och säkerställer att skogen vårdas enligt de mångfalds- och miljörelaterade krav som en omfattande intressentgrupp gemensamt har kommit överens om. FSC-certifieringen kräver också att minst 5 procent av de certifierade skogarna på frivillig basis inte utnyttjas i kommersiellt syfte och 5 procent omfattas av specialavverkningar och vårdåtgärder, till exempel kontinuitetsskogsbruk.

Fonden arrenderar skogsfastigheter till vindkraftverk och deltar på så sätt i klimatarbetet. Dessutom möjliggör fonden användning av skogar i rekreationssyfte i större omfattning än vad allemansrätten möjliggör, bland annat genom att hyra ut jakträtter på skogsfastigheter till lokala jaktföreningar och erbjuda möjligheter att anlägga utflyktsvägar och vandringsleder på fondens markområden.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är alltid integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Dessutom säkerställer fonden att internationella normer iakttas i de skogsfastighetsbolag som är investeringsobjekt. Fondens samtliga skogar i Finland är PEFC- och FSC-certifierade.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

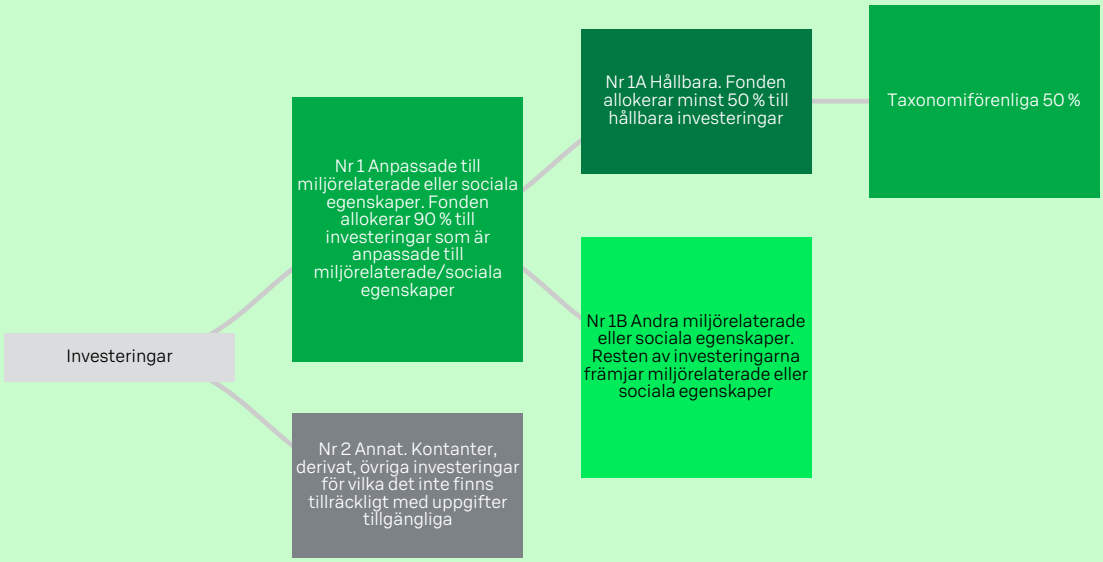
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer regelbundet huruvida de bolag som fonden äger iakttar god styrning genom att samla in uppgifter om de bolag som är investeringsobjekt. Fonden äger vanligen majoriteten i de bolag som är investeringsobjekt och förutsätter iakttagande av god styrning i dessa. Fonden äger i regel endast sådana bolag vars syfte är att äga skogsfastigheter. Ovan nämnda bolag har inga anställda.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

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

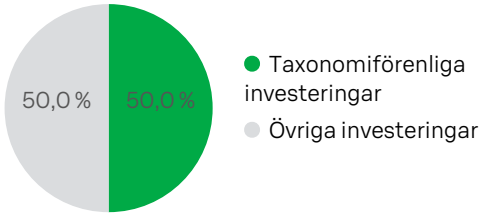
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

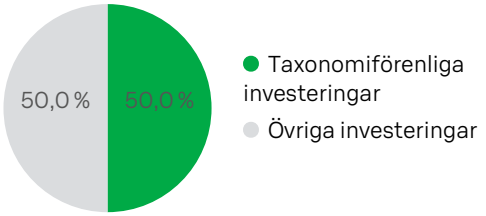
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar med ett socialt mål, men fonden kan emellertid göra sådana investeringar som främjar ett socialt mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter, derivat och Metsäliittos skogsandelar. Kontanter och Metsäliittos andelar kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 5.5.2023

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN USA AKTIE PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA PERSONER:
7437001QQCE8D9JUNX59

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___ %

☒ **Nej**

- ☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 40 % hållbara investeringar
  - ☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
  - ☒ med ett socialt mål
- ☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Vi mäter och övervakar bland annat fondens koldioxidavtryck och utsläppens utveckling. Andra indikatorer som vi följer upp är företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. Dessutom övervakar vi antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag i fonden.

Ytterligare övervakar vi brott mot internationella normer. Om verksamheten i ett företag bryter mot internationella normer, utesluter vi företaget ur våra investeringar eller inleder påverkan på företaget, beroende på brottets allvar och omfattning. Likaså följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. För att en investering ska anses vara hållbar, ska den ha en positiv inverkan på ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling och får inte orsaka betydande skada för något av de andra målen. Fonden kan även göra investeringar i verksamheter som stämmer överens med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

● 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?

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekononmiska verksamheter.

Inga andra enventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/.

[ ] Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning samt Ägarpolicyn och Klimatstrategin. Dokumenten finns på vår webbplats.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Sådana är till exempel företag vars affärsverksamhet är kraftigt beroende av kol. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad.

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

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter investeringar i företag som ingår i noggrant fastställda segment. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Mer information om de bindande elementen i investeringsstrategin finns i Principerna för ansvarsfulla investeringar som utarbetats av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

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

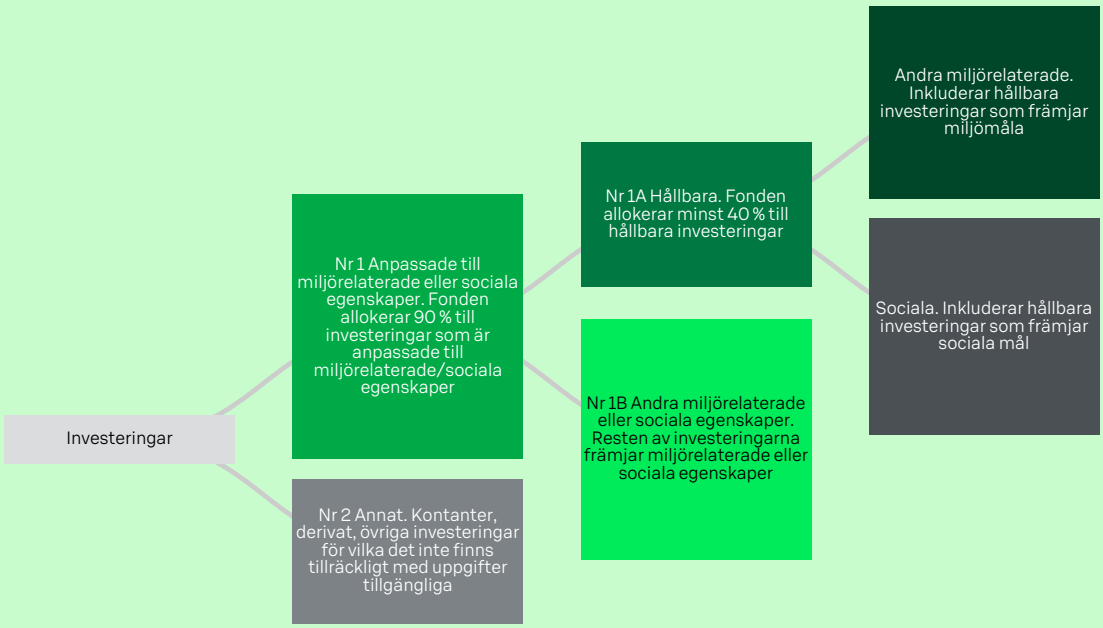
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsverksamhetens etik, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan.



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

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:
- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

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.

Uppgifterna om förenligheten med kraven i EU-taxonomin är än så länge bristfälliga, eftersom taxonomins tekniska granskningskriterier fortfarande inte är helt klara och företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin. Det är emellertid inte uteslutet att en del av fondens investeringar skulle uppfylla kriterierna för investeringar som är förenliga med taxonomin. Vi bedömer huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC).

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

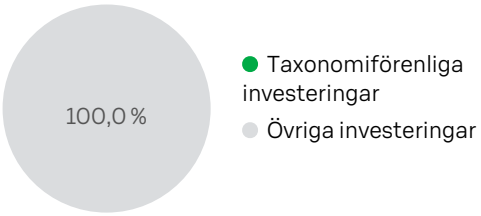
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

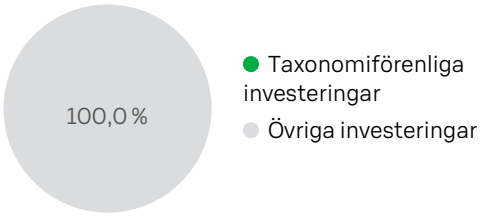
☒ Nej

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/

S-BANKEN FONDBOLAG AB
Mikaelsgatan 9
00100 Helsingfors
Växel (09) 613 4600
www.s-banken.fi

S-BANKEN ABP
PB 77, 00088
S-GRUPPEN
Kundtjänst
010 76 5810 (0,0835 €/
samtal + 0,1209 €/min.)
www.s-banken.fi

S-BANKEN PRIVATE TILL DIN TJÄNST:

HELSINGFORS
Mikaelsgatan 9
00100 Helsingfors
Växel (09) 613 4600

ULEÅBORG
Kyrkogatan 16, 6 tr.
90100 Uleåborg
Tfn 010 230 3840
Fax 010 230 3841
oulu@s-pankki.fi

TAMMERFORS
Tavastgatan 13 B
33100 Tammerfors
Tfn 010 230 3860

ÅBO
Slottsgatan 20 A 2
20100 Åbo
Tfn 010 230 3870

BANKEN