



Brussels, 6.4.2022
C(2022) 1931 final

ANNEX 3

ANNEX

to the

Commission Delegated Regulation (EU) .../...

supplementing Regulation (EU) 2019/2088 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the details of the content and presentation of the information in relation to the principle of ‘do no significant harm’, specifying the content, methodologies and presentation of information in relation to sustainability indicators and adverse sustainability impacts, and the content and presentation of the information in relation to the promotion of environmental or social characteristics and sustainable investment objectives in pre-contractual documents, on websites and in periodic reports

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för finansiella produkter enligt artikel 9, stycke 1 till 4a i förordning (EU) 2019/2088 och i artikel 5, första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Product name: FONDITA SUSTAINABLE EUROPE Legal entity identifier: 743700MVNRFJ15WVIB93

Hållbar

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

EU-taxonomin

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



Hållbart investeringsmål

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Yes

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: 90%**



i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin



Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: ___%**



No



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.



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 **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilket är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fondens mål för hållbara investeringar är att investera enbart i bolag med klimat- och miljösmarta produkter och/eller tjänster. Produkterna eller tjänsterna skall möjliggöra minskning av koldioxidutsläpp eller att vi kan använda våra naturresurser på ett mera effektivt sätt. Bolagen skall ha en hög omsättningsgrad som är tillämplig för EU Taxonomin. Bolagen vi investerar i följer därutöver internationella normer även principerna för god bolagsstyrning samt agerar ansvarsfullt socialt.

Hållbarhetsindikatorer mäter i vilken mån den finansiella produktens hållbarhetsmål uppnås.

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

Vi identifierar företag som har en betydande del av intäkterna från en produkt eller tjänst som möjliggör koldioxidminskning eller en mer effektiv användning av naturresurser. Fonden identifierade flera faktorer som en del av granskningsprocessen, kraven är a) innehavens omsättning är tillsammans över 80% tillämplig för EU Taxonomin b) innehavens omsättning är tillsammans över 40% i linje med EU taxonomin. Kontrollen utförs i MSCI:s databas.

Fonden utesluter bolag som har får över 5% av omsättningen från sektorer som Fondita utesluter som en del av vår exkluderings anvisning. Fonden genomför en månatlig granskning av överträdelser av FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och EU:s klassificeringssystem "orsaka inte betydande skada". Om ett företag bryter mot exkluderingskriterier genomförs en eskaleringsprocess och om överträdelserna verifieras med företaget säljs innehavet i fonden. Internationella normerna behandlar mänskliga rättigheter, arbetstagare, beskattning, miljö med mera vilket vi på Fondita anser som fundamentala hållbarhetsaspekter, vilket fungerar som ett minimikrav till alla innehav i fonderna.

● ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringarna någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?***

Alla företag granskas innan investeringsbeslutet och under innehavstiden mot internationella normer och standarder som tidigare nämnts. Om ett bolag bryter mot våra exkluderingskriterier genomförs en eskaleringsprocess och om överträdelserna verifieras med bolaget säljer vi innehavet. Processen dokumenteras noggrant.

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

Portföljförvaltarna tar i beaktande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) innan ett investeringsbeslut fattas och kontrollerar dem under investeringens livstid. Fonden beaktar alla 14 obligatoriska och 2 frivilliga faktorer. Rapporterna finns tillgängliga på vår hemsida (publiceras på fondnivå och företagsnivå.). Fondita använder data från flera källor för att göra bedömningen, främst MSCI data. Om data inte kan erhållas från MSCI utförs en intern ESG bedömningsprocess baserad på bolags publicerade rapporter och ifall det behövs, används även tredje parter för uppskattningar. Vi förväntar oss bättre tillgång till data när regleringar som CSRD träder i kraft.

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

Fonden genomför en månatlig granskning av överträdelser av FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och EU:s klassificeringssystem "orsaka inte betydande skada". Om ett företag bryter mot exkluderingskriterier genomförs en eskaleringsprocess och om överträdelserna

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

verifieras med företaget säljs innehavet i fonden. Internationella normerna behandlar mänskliga rättigheter, arbetstagare, beskattning, miljö med mera vilket vi på Fondita anser som fundamentala hållbarhetsaspekter, vilket fungerar som ett minimikrav till alla innehav i fonderna.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



x Ja, fonden tar i beaktande investeringsbeslutets potentiella negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Innan vi gör en investering gör vi en evaluering av vilka hållbarhetsrisker som är sammankopplade med bolaget. För att kunna bedöma vilka negativa hållbarhetsrelaterade konsekvenser en investering kan tänkas ha, fäster vi stor uppmärksamhet vid vilken sektor innehavet hör till, var produktionen sker geografiskt samt vad bolaget producerar. Vissa sektorer och geografier sammankopplas helt enkelt med en högre risk för incidenter relaterade till hållbarhet. Vi tar också i beaktande ett antal kvalitativa och kvantitativa indikatorer gällande företagets ledning och deras ESG-prioriteringar.

Följande obligatoriska PAI-indikatorer beaktas och följs upp.

1. Utsläpp av växthusgaser (Scope 1, Scope 2, Scope 3 och totala utsläpp av växthusgaser)
2. Koldioxidfotavtryck
3. Växthusgasintensitet
4. Exponering mot företag verksamma inom sektorn för fossila bränslen
5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med hög klimatpåverkan (NACE A-L)
7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald
8. Utsläpp i vatten
9. Andel farligt avfall
10. Brott mot FN:s Global Compact principer och Organisationen för ekonomiskt samarbete och utvecklings (OECD) riktlinjer för multinationella företag
11. Brist på processer och mekanismer för att övervaka FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
12. Ojusterad löneskillnad mellan könen

Praxis för god styrning

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Tillgångsfördelning-
en beskriver andelen
investeringar i
specifika tillgångar.

13. Könsfördelning i styrelsen

14. Exponering för kontroversiella vapen (infanteriminor, klustervapen, kemiska vapen och biologiska vapen)

Följande frivilliga PAI-indikatorer beaktas och följs upp.

15. Företag utan initiativ för att minska koldioxidutsläppen.

16. Antal identifierade fall av allvarliga människorättsfrågor och incidenter

PAI-rapporterna publiceras i Fondbolaget Fonditas årsberättelse och på Fonditas webbsida.

Investeringsstra-
tegin styr
investeringsbesl
ut på grundval
av faktorer som
investeringsmål
och risktolerans.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Strategin i fonden är att investera i 30-40 europeiska bolag med klimat- och miljösämbart produkter eller tjänster. Dessa produkter eller tjänster möjliggör att vi får ner våra CO2-utsläpp eller att vi kan använda våra naturresurser på ett mera effektivt sätt. Bolagen vi investerar i följer därutöver principerna för god bolagsstyrning samt agerar ansvarsfullt socialt. Bolagen skall därtill uppfylla vissa krav gällande värdering, tillväxtutsikter och finansiella resultat.

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

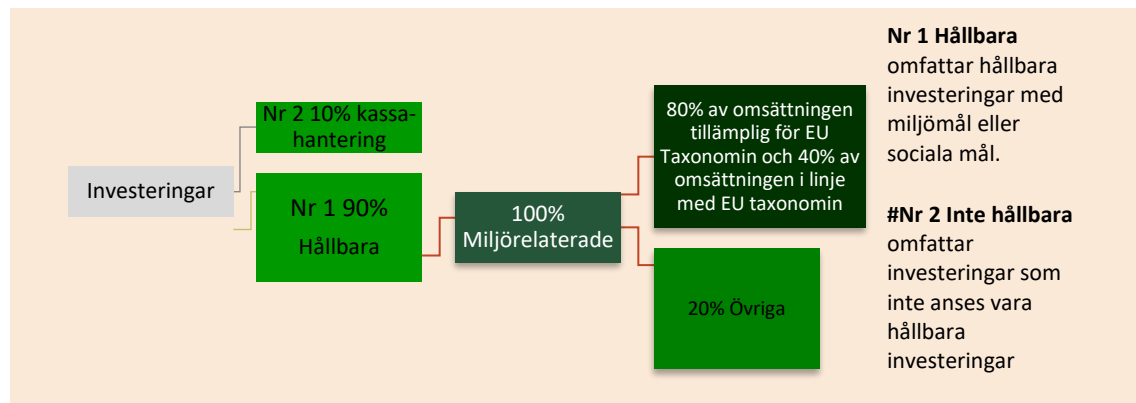
Bindande elementen i investeringsstrategin är a) innehavens omsättning är tillsammans över 80% tillämplig för EU Taxonomin b) innehavens omsättning är tillsammans över 40% i linje med EU taxonomin. Kontrollen utförs i MSCI's databas, var täckningen av innehaven för tillfället är kring 85%.

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

Vi genomför ett test gällande god bolagsstyrning i MSCI, och för mindre företag med begränsad offentliga information förlitar vi oss på dialogen med företaget för att utföra en intern bedömning på situationen.



Vad är tillgångsfördelningen samt minimum andelen av hållbara investeringar?



Alla investeringar har ett miljörelaterat mål. Minimandelen är att a) innehavens omsättning är tillsammans över 80% tillämplig för EU Taxonomin b) innehavens omsättning är tillsammans över 40% i linje med EU taxonomin. Kontrollen utförs i MSCIs databas, var täckningen av innehaven för tillfället är kring 85%.

- **Hur nås målet med hållbara investeringar via användningen av derivatinstrument?**

Inga derivatinstrument används i förvaltningen av fonden.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som är förenliga med EU-taxonomin?

Minimikravet på bolagen i fonden är a) innehavens omsättning är tillsammans över 80% tillämplig för EU Taxonomin b) innehavens omsättning är tillsammans över 40% i linje med EU taxonomin. Kontrollen utförs i MSCIs databas, var täckningen av innehaven för tillfället är kring 85%.

Investerar fonden fossil gas och/eller kärnkraft relaterade verksamheter som är i linje med EU-taxonomin?

Fonden exkluderar bolag verksamma inom kärnkraft eller fossila bränslen.

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.

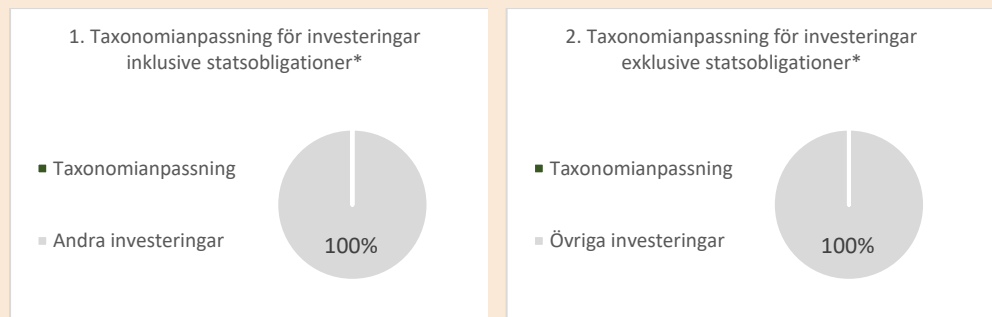
Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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



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

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. För närvarande finns ingen lämplig metod för att fastställa statsobligationers* taxonomianpassning, varför det första diagrammet visar taxonomianpassning i fråga om den finansiella produktens samtliga investeringar, inklusive statsobligationer. Det andra diagrammet visar taxonomianpassning vad gäller andra investeringar än statsobligationer för den finansiella produkten.



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

● **Vad är minimum andelen av investeringar verksamheter som möjliggör en övergång från fossil energi till hållbara alternativ?**

Vi har inte satt ut en minimumgräns för denna typ av bolag, men eftersom vi har som målsättning att bolagen vi investerar i skall till över 80% av omsättningen vara tillämpliga för EU Taxonomins definitioner är andelen hög.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är enhetligt med EU-Taxonomin?

Vi har inte en minimiandel av hållbara investeringar med ett miljömål som inte är anpassat till EU:s taxonomi.



Vad är minimiandelen av hållbara investeringar med ett socialt mål?

Fonden investerar i bolag med ett miljörelaterat hållbarhetsmål. Vi har därmed inte fastställt några minimigränser för andelen hållbara investeringar med ett socialt mål.



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

Vi har inga investeringar i "Nr 2 Annat"

Har fonden ett specifikt referensindex som tar i beaktande hållbarhetsfaktorer på ett sätt som är i linje med målet för hållbara investeringar?

Fonden använder *MSCI Europe Climate Paris Aligned* indexet som ett referensindex. Detta index används då fonden presenteras för existerande samt potentiella investerare. Det är dock inte frågan om ett officiellt jämförelseindex då fonden inte har ett sådant.



Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbara investeringar

- **På vilket sätt tar indexet i beaktande hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt är i linje med målet för hållbara investeringar?**

Referensindexet exkluderar fossila bränslen, tar i beaktande utsläppen av växthusgaser, förbrytelser av FN:s principer för hållbarhet, klimatförändringsrelaterade risker, utsläppsmål samt möter standarderna för PAB & CTB.

- **På vilket sätt är fondens strategi kontinuerligt i linje med referensindexets metodologi?**

Indexet används endast som ett referensindex. Fondens investeringsstrategi är inte kopplad till indexets metodologi.

- **Hur skiljer sig referensindexet från ett brett marknadsindex?**

Referensindexet exkluderar fossila bränslen, tar i beaktande utsläppen av växthusgaser, förbrytelser av FN:s principer för hållbarhet, klimatförändringsrelaterade risker, utsläppsmål samt möter standarderna för PAB & CTB.

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

<https://www.msci.com/our-solutions/indexes/climate-indexes>



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på

<https://fondita.fi/sv/fond/sustainable-europe/>