Kapitalförvaltning Finland Plus

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

16.12.2022

Produktnamn: Kapitalförvaltning Finland Plus

Identifieringskod för juridiska personer: 7437009MZCJZV9CNZC22

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ Ja

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

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

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

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.

☒ 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 0 %:n 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 främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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

Investeringsportföljen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar utanför SFDR:s tillämpningsområde eller i finansiella produkter som utöver övriga egenskaper främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (s.k. ljusgröna) och som i sina investeringsbeslut beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling som orsakas av investeringsobjektens verksamhet eller i investeringsobjekt vars mål är att göra hållbara investeringar (s.k. mörkgröna).

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 egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Om investeringsportföljen rapporteras årligen följande mätare som beskriver förverkligandet av miljörelaterade och sociala egenskaper: Den andel investeringsobjekt som främjar hållbarhetsegenskaper (EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (2019/2088) Artikel 8) och som gör hållbara investeringar (Artikel 9) har av investeringsportföljen. Mätare för direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar: koldioxidintensitet, MSCI E-vitsord, antalet allvarliga eller mycket allvarliga förseelser i anknytning till miljön som investeringsobjekten har (investeringsobjektens %-andel av investeringsportföljen), MSCI S-vitsord, investeringsobjektens iakttagande av FN:s Global Compact-principer, könsfördelningen i styrelserna för investeringsobjekten, antalet allvarliga eller mycket allvarliga förseelser i anknytning till samhället som investeringsobjekten har (investeringsobjektens %-andel av investeringsportföljen).

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?

Även om investeringsportföljen främjar miljörelaterade egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s taxonomiförordning (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar. Investeringsportföljen kan ändå, enligt andra investeringsmässiga kriterier, investera i hållbara investeringar enligt kriterierna i taxonomiförordningen.

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?

Investeringsportföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestäms i regleringen.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Investeringsportföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestäms i regleringen.

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

Investeringsportföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar som bestäms i regleringen.

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

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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.

☒ Ja. I investeringsportföljens investeringsbeslut beaktas i tillämpliga delar och med beaktande av uppgifter som finns att tillgå huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling. Huvudsakliga negativa konsekvenser, som identifierats för investeringsportföljen, är bland annat klimatuppvärmning, ökade mängder avfall och utsläpp, förorening av bruksvatten, förseelser mot arbetsrättigheter och mänskliga rättigheter samt korruption. Väsentliga negativa konsekvenser för varje investeringsobjekt beaktas i hållbarhetsanalysen av investeringsobjektet genom att även identifiera och beakta bransch- och företagsspecifika särdrag och vikter. Utifrån hållbarhetsanalysen kan man göra en investering, öka eller minska en investering, avstå en investering och/eller använda påverkningsmetoder för att hantera negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

☐ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Kapitalförvaltning Finland Plus strävar efter avkastning genom att investera portföljens tillgångar i huvudsak i finska börsaktier. Avkastning eftersträvas dessutom genom att investera portföljens tillgångar i nordiska företagsobligationer och i internationella börsnoterade investeringsprodukter. I en neutralsituation är andelen finska aktier i portföljen 75 %, andelen nordiska föregagsobligationer 15 % och andelen internationella börsnoterade investeringsprodukter 10 %. Utöver den ekonomiska analysen görs även en hållbarhetsanalys av investeringsobjekten i investeringsportföljen. I hållbarhetsanalysen bedöms vilken inverkan faktorer i anknytning till miljön, samhället och förvaltningen (ESG) har på bolagets verksamhet, dess framtidsutsikter och bolagets värde på lång sikt.

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.

Vad gäller direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar så görs en hållbarhetsanalys av investeringsobjekten och de får en hållbarhetsklass. - Investeringsportföljen investerar inte i bolag som brutit mot internationella normer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption. - Investeringsportföljen investerar inte i bolag som tillverkar kontroversiella vapen eller komponenter som används för att tillverka sådana vapen. - Investeringsportföljen investerar inte i bolag av vilkas omsättning över 5 procent kommer från pornografiska produkter och tjänster, tillverkning av konventionella vapen, tillverkning av tobaksprodukter eller hasardspel. - Investeringsportföljen investerar inte i företag vars huvudsakliga intjäningsmodell grundar sig på snabblån till konsumenter. - Investeringsportföljen investerar inte i bolag som fått den sämsta utomstående ESG-klassificeringen och som inte har en plan på tydliga åtgärder för att förbättra sin verksamhet. - Investeringsportföljen investerar inte i gruv- eller energibolag eller i bolag som erbjuder offentliga tjänster, vilka investerar i nya stenkols-, brunkols- eller torvprojekt. - Investeringsportföljen investerar inte i företag av vilkas omsättning över 20 procent kommer från produktion av stenkol, brunkol eller torv som används i energiproduktion eller av vilkas energiproduktion minst 20 procent grundar sig på stenkol, brunkol eller torv. - Vad gäller koldioxidintensiva branscher så investerar investeringsportföljen i de bästa företagen vad gäller koldioxidavtryck och i företag som anses klart och tydligt ha gjort en förbättring. - Bolagets koldioxidintensitet kan begränsa investeringens vikt i investeringsportföljen. Vad gäller fonderna så bedöms varje kapitalförvaltares sätt att göra hållbara investeringar.

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

I investeringsportföljen förbinder man sig inte till ett minimibelopp med vilket man begränsar investeringarna före investeringsstrategin tillämpas. Investeringsstrategin innehåller dock bindande element som begränsar investeringsuniversumet. Begränsningen påverkas också av andra faktorer såsom till exempel av variationer i marknadsvärden.

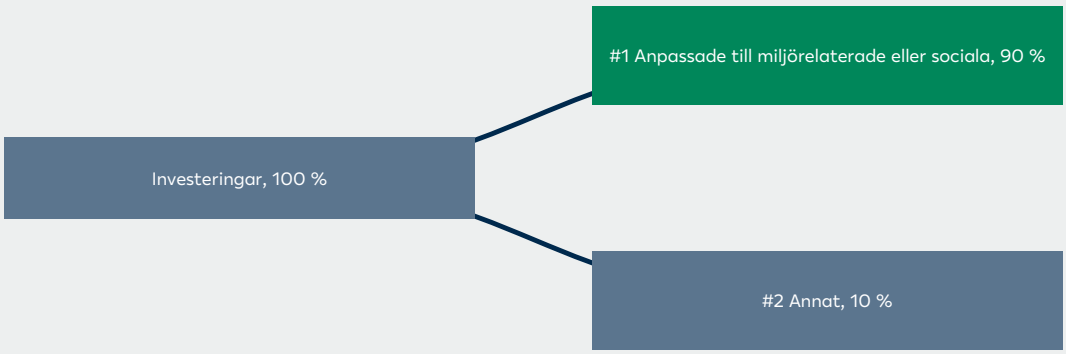
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

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

Vad gäller direkta aktie- och företagsobligationsinvesteringar så utesluts ur investeringsuniversum bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption samt bolag som bedriver verksamhet som är skadlig eller tvivelaktig med tanke på miljön, socialt ansvar eller samhället. Med ovan nämnda begränsningar samt med den företagsspecifika analysen om förverkligandet av god förvaltningssed strävar man efter att säkerställa att företagen som är investeringsobjekt iakttar god förvaltningssed. Vad gäller fonderna så förutsätts att fondsamarbetspartnern har adekvata verksamhetsprinciper för att bedöma att företagen som utgör investeringsobjekt iakttar en god förvaltningssed.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver 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 anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

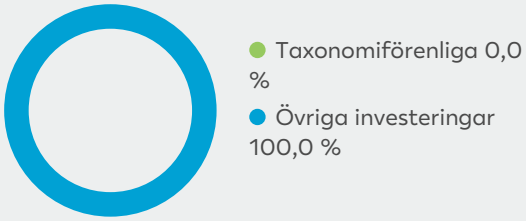
Derivat används inte i investeringsportföljen.

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

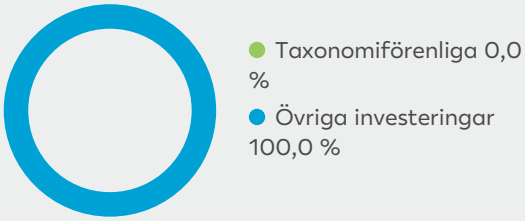
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande: - **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter - **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön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

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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



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

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Investeringsportföljens mål är inte att göra en viss minimiandel av hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter så minimiandelen är sammanlagt 0 %.

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

Investeringsportföljens mål är inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassificeringssystemet så minimiandelen är 0 %.

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

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Investeringsportföljens mål är inte att göra en viss minimiandel socialt hållbara investeringar så minimiandelen är sammanlagt 0 %.

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

Kontanter på investeringsportföljens bankkonto. Syftet är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte.

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.

Portföljen har inget jämförelseindex som hänför sig till förverkligandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Portföljen har inget jämförelseindex som hänför sig till förverkligandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Portföljen har inget jämförelseindex som hänför sig till förverkligandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

Portföljen har inget jämförelseindex som hänför sig till förverkligandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

Portföljen har inget jämförelseindex som hänför sig till förverkligandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.lahitapiola.fi/sv/person/placeringar-och-kapitalforvaltning/portfoljer/finland-plus/presentation