

BILAGA II

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, som ska uppges före avtal ingås

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett 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.

Produktnamn: OP-Koldioxidsnål Värld

Identifieringskod för juridiska personer: FI400148226

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?	
☒ Ja	☒ Nej
☐ Hållbara placeringar med miljömål, minst: ____ % ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin ☐ i ekonomiska funktioner som i enlighet med EU:s taxonomi inte definierats som miljömässigt hållbara ☐ Hållbara investeringar med ett socialt mål minst ____ %	☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 procent hållbara investeringar, ☐ och har ett miljömål, ekonomiska funktioner som enligt EU:s taxonomi anses vara hållbara ur miljöperspektiv ☒ och har ett miljömål, ekonomiska funktioner som inte enligt EU:s taxonomi anses vara hållbara ur miljöperspektiv ☒ som har ett socialt mål ☐ Den finansiella produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

Fonden främjar miljöfaktorer. Fonden eftersträvar en koldioxidintensitet som är minst hälften mindre än för det allmänna världsindexet.

Bolagsstämmor: Fonden röstar genom en fullmaktstjänsteleverantör i bolagsstämmor enligt principerna för OP-Fondbolagets ägarstyrning som beaktar ansvarsfullheten.

- Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de

miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Flera mätare som hänför sig till placeringsobjektens hållbarhet följs upp månatligen, såsom ESG-riskklassificering, andelen grön omsättning och koldioxidintensitet. ESG-riskklassificeringen uppger hur väl portföljbolagen behärskar risker och möjligheter som hänför sig till miljö, sociala frågor och god förvaltningssed i förhållande till sin bransch. Den gröna omsättningens andel beskriver i sin tur miljökonsekvenserna från portföljbolagens produkter och tjänster. Den uppger hur stor del av portföljbolagens omsättning som bildas från produkter och tjänster som är positiva ur miljöperspektiv. Koldioxidintensitet åskådliggör portföljbolagens klimatpåverkan i förhållande till deras ekonomiska verksamhet.

Uteslutande: Fonden placerar inte i tillverkare av kontroversiella vapen, tobaksbolag eller företag som brutit mot internationella normer och som inte har varit mottagliga för påverkan. Fonden placerar inte heller i bolag vars omsättning till över 5 procent bildas genom affärsverksamhet inom prospektering, distribution, förädling eller produktion av stenkol, olja eller naturgas. Uteslutningen gäller de bolag inom fossil affärsverksamhet som inte ännu har anpassat sig till en utveckling mot netto noll eller håller på att göra det utifrån OP Kapitalförvaltnings klimatmodell. Utöver ovan nämnda uteslutningskriterier placerar fonden inte i företag som avses i kommissionens delegerade förordnings (EU) 2020/1818 12 artikels 1 punkts underpunkter a-g. Det här innebär bland annat för fossilbolags del att placeringar inte görs i dem om bolaget får minst en viss procent av sin avkastning från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering av fossila bränslen. För stenkol är gränsen 1 procent, för oljebränslen 10 procent och för bränslen i gasform 50 procent. Dessutom utesluts baserat på samma förordning företag som får minst 50 procent av sin avkastning från elproduktion vars växthusgasintensitet överstiger 100 gram CO₂e/KWh.

Med avseende på internationella normöverträdelser genomlyses fonden varje kvartal, och om en överträdelse konstateras, inleds en påverkansdialog i företaget. Om påverkan är omöjlig eller resultatlös, utesluts företaget ur placeringsuniversumet. Vi använder en extern tjänsteleverantör för att genomlysa normöverträdelser.

● *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?*

Målsättningen för de hållbara placeringar som görs av fonden är att delta i aktiviteter som är förenliga med EU:s taxonomi, vissa miljölösningar eller att främja ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG), utan att orsaka skada för andra hållbarhetsfaktorer eller målsättningar. Definitionen av en hållbar investering görs med OP Kapitalförvaltnings analysmodell som använder sig av uppgifter om externa tjänsteleverantörers förenlighet med de globala målen för hållbar utveckling (SDG), EU:s taxonomi och så kallad grön omsättning. Modellen definierar att bolaget kommer att ha omsättning antingen förenlig med EU:s taxonomi eller omsättning från miljölösningar, som förnybar energi, energieffektivitet, grönt byggande, hållbar användning av vattenresurser, förhindrande av föroreningar eller hållbart jordbruk eller så ska minst 20% av omsättningen vara i linje med ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG). För FN:s mål för hållbar utvecklings del beaktas som miljömål en omsättning (20 % eller mer) som berör följande målsättningar: SDG 6 – rent vatten och sanitet för alla, SDG 7 – förnybar och ren energi, SDG 9 – hållbar industri, innovationer och infrastruktur, SDG 11 – hållbara städer och samhällen, SDG 12 – hållbar konsumtion, SDG 13 – miljöåtgärder, SDG 14 – hav och marina resurser, SDG 15 – ekosystem och biologisk mångfald. Som samhällseliga målsättningar beaktas omsättning (20 % eller mer) från följande målsättningar: SDG 1 – ingen fattigdom, SDG 2 – ingen hunger, SDG 3 – god hälsa och välbefinnande, SDG 4 – god utbildning för alla, SDG 5 – jämställdhet, SDG 8 – anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, SDG 10 – minskad ojämlikhet, SDG 16 – fredliga och inkluderande samhällen och/eller SDG 17 – samarbete och globalt partnerskap.

● *På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar, som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, någon betydande skada för något av de miljörelaterade eller sociala målen för hållbar investering?*

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

Med hjälp av OP Kapitalförvaltnings analysmodell för hållbar placering granskas det att placeringsobjektet inte har någon affärsrörelse som är skadlig för miljön eller samhället. Dessutom kontrolleras det att företagets väsentliga miljö- och samhällsrelaterade faktorer beaktas på minst en nöjaktig nivå i företagets verksamhet.

Utöver det här granskas att ett bolag med produkter eller tjänster som främjar ett miljö- eller socialt mål i enlighet med ovanstående definition inte samtidigt med sin övriga verksamhet förorsakar skada för motsvarande mål. I den här granskningen behandlas en eventuell exponering för fossil omsättning och eventuella internationella normöverträdelser som hänför sig till miljö eller socialt ansvar. Dessutom säkerställer vi att bolaget inte har över 5 procent omsättning från alkohol, tobak, hasardspel eller vuxenunderhållning. Bolaget får inte heller ha någon omsättning som hänför sig till handeldvapen, kontroversiella vapen eller kärnvapen. Dessutom utnyttjas MSCI:s ESG Rating-modells bedömningar gällande miljö- och socialt ansvar. Bolagets vitsord för delområdet miljö- eller socialt ansvar får inte vara under 2 (på en skala 0–10) om delområdet för miljö- eller socialt ansvar är väsentligt för bolaget i fråga.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (PAI) analyseras regelbundet genom att granska placeringarna utifrån alla PAI-indikatorer i disclosureförordningens (SFDR RTS) tabell 1 i bilaga 1 samt tilläggsindikator nr 4 i tabell 2 och tilläggsindikator nr 14 i tabell 3 med hjälp av OP Kapitalförvaltningens interna PAI-verktyg som grundar sig på data från externa tjänsteleverantörer.

Indikatorerna som beaktas är följande: Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt: #1. Utsläpp av växthusgaser, #2. Koldioxidavtryck, #3. Placeringsobjektens växthusgasintensitet, #4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, #5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, #6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, #7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, #8. Utsläpp i vatten, #9. Farligt avfall och radioaktivt avfall, #10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, #11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, #12. Ojusterad löneklyfta mellan könen, #13. Jämnare könsfördelning i styrelserna och #14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen). Tabell 2, tilläggsindikator #4. Placeringar i bolag som saknar utsläppsminskningmål. Tabell 3, tilläggsindikator #14. I fråga om allvarliga mänskorsrättskränkningar och -fall.

Om sållningen avslöjar objekt som har betydande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i förhållande till jämförbara bolag och om den nämnda PAI-indikatorn anses vara väsentlig för målföretaget, genomförs en närmare kontroll av företaget och vid behov utesluts företaget eller inleds en påverkansprocess. Portföljförvaltare använder PAI-verktyget för att få fram företags- och branschspecifika värden som sedan används vid investeringsbeslut.

Hur är de hållbara placeringarna förenliga med OECD:s till multinationella företag givna anvisningar och FN:s riktlinjer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter?

Med hjälp av OP Kapitalförvaltnings analysmodell för hållbar utveckling granskas det om portföljbolaget har brutit mot internationella normer (FN Global Compact, samt OECD:s anvisningar för multinationella företag). Om en överträdelse konstateras, kan företaget inte definieras som en hållbar placering.

Inte heller i andra placeringar gör vi några aktiva direkta placeringar i företag som har varit delaktiga i brott mot internationella normer och som inte framgångsrikt har kunnat påverkas. Placeringarna genomlysas varje kvartal med avseende på internationella normbrott. Om ett normbrott konstateras strävar vi i första hand efter att påverka företagets verksamhet. I andra hand avstår vi från placeringen.

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

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som omfattas av EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. I fråga om andelen övriga placeringar som ingår i den här placeringsprodukten beaktas inte EU-kriterier för hållbara ekonomiska funktioner från miljösynpunkt.

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



Beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i denna finansiella produkt?



Ja De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (PAI) analyseras regelbundet genom att granska placeringarna utifrån alla PAI-indikatorer i disclosureförförordningens (SFDR RTS) tabell 1 i bilaga 1 samt tilläggsindikator nr 4 i tabell 2 och tilläggsindikator nr 14 i tabell 3 med hjälp av OP Kapitalförvaltningens interna PAI-verktyg som grundar sig på data från externa tjänsteleverantörer.

Indikatorerna som beaktas är följande: Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt: #1. Utsläpp av växthusgaser, #2. Koldioxidavtryck, #3. Placeringsobjektens växthusgasintensitet, #4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, #5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, #6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, #7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, #8. Utsläpp i vatten, #9. Farligt avfall och radioaktivt avfall, #10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, #11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, #12. Ojusterad löneklyfta mellan könen, #13. Jämnare könsfördelning i styrelserna och #14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen). Tabell 2, tilläggsindikator #4. Placeringar i bolag som saknar utsläppsminskningmål. Tabell 3, tilläggsindikator #14. I fråga om allvarliga människorättskränkningar och -fall.

Om sällningen avslöjar objekt som har betydande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i förhållande till jämförbara bolag och om den nämnda PAI-indikatorn anses vara väsentlig för målföretaget, genomförs en närmare kontroll av företaget och vid behov utesluts företaget eller inleds en påverkansprocess. Portföljförvaltare använder PAI-verktyget för att få fram företags- och branschspecifika värden som sedan används vid investeringsbeslut.



Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

OP-Koldioxidsnål Värld är en aktiefond som placerar sina tillgångar brett på den globala aktiemarknaden. I fondens placeringsverksamhet beaktas särskilt den hållbara utvecklingen med tanke på utsläpp av växthusgaser och fossila energitillgångar.

Fonden kan placera på aktiemarknaden i tillväxtländer och utvecklade länder inom alla olika delområden

av ekonomin utan sektorbegränsningar. Bolag med fossil affärsrörelse är uteslutna ur fonden. Till fonden väljs således sådana företag som är mer lockande i det skedet då man med hjälp av lagstiftning eller marknadsmekanismer sporrar företagen att minska utsläppen av växthusgaser.

Fonden placerar i regel via direkta aktieplaceringar. I sin placeringsverksamhet kan fonden använda derivatinstrument för att skydda sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar och i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning.

Fondens placeringsgrad kan variera så att minst 75 % och högst 100 % av fondens värde placeras på aktiemarknaden. Vanligen ligger aktievikten på 90–100 procent.

Fondens jämförelseindex är MSCI ACWI Low Carbon Leaders Net USD. Med aktiv placering strävar fonden efter att på lång sikt nå en avkastning som är bättre än jämförelseindexet. Fonden tar i regel en avsevärt hög aktiv risk och kan avvika väsentligt från jämförelseindexets sammansättning, viktning och risknivå.

Placeringsstrategin styr placeringsbeslut på grundval av faktorer som placeringsmål och risktolerans.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, bemötandet av de anställda, personalsättningar och efterlevnad av skatteregler.

- *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?*

Fondens placeringsstrategi strävar efter avkastning på den diversifierade aktiemarknaden till ett koldioxidavtryck som är minst hälften mindre än det diversifierade globala aktieindexets avtryck.

Uteslutning: Fonden utesluter placeringsobjekt enligt vad som nämns ovan i punkten "Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?"

- *Hur stor är den bindande minimiandelen med vilken minskas omfattningen av de investeringar för vilka investeringsbeslut fattades innan investeringsstrategin tillämpades?*

Investeringsstrategin omfattar uteslutningskriterier som används för att begränsa investeringsuniversumet. Fonden har ändå inte något bindande minimibelopp som begränsar omfattningen av investeringarna.

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

Analysen av portföljbolagets förvaltningssed är en viktig del av placeringsprocessen. Vi anser att god styrning är en viktig grundpelare för bolagets ekonomiska framgångar oavsett bransch. Samtliga bolag granskas regelbundet avseende överträdelse av internationella normer för att synliggöra eventuella kontroversiella miljöfaktorer och sociala faktorer. På så sätt synliggörs allvarliga förvaltningsrelaterade kontroversiella faktorer genom en extern tjänsteleverantörs analys. Om man upptäcker en kontroversiell aspekt i portföljbolaget är det endast möjligt att göra en placering om man inleder en påverkansdialog. Om påverkansdialogen inte ger resultat eller är omöjlig utesluts bolaget och hamnar utanför investeringsuniversumet.

Vid bedömningen av portföljbolagets styrning beaktas ändamålsenligheten i bolagets förvaltningsstrukturer samt den allmänna riskhanteringen avseende ESG-faktorer. Vi anser att bolagets förmåga att hantera ESG-risker även ger en god helhetsbild över bolagets förvaltningsnivå. Vid bedömning av portföljbolaget ur synpunkten om det uppfyller våra kriterier för hållbara placeringar utvärderas förvaltningsseden i ännu större utsträckning. Då bedöms också bland annat hur bolaget bemöter sin personal och hurdan praxis bolaget har för ersättning och beskattning. Vid bedömningen av god förvaltningssed använder vi oss av en extern tjänsteleverantörs analys, och en egen kvalitativ analys när extern information inte är tillgänglig. Vi genomlyser fonderna regelbundet med kriterierna för god styrning som har angivna minimigränser.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden främjar miljö- och samhällsrelaterade aspekter genom att utnyttja uteslutning, iakttaga ESG-faktorer som en del av placeringsprocessen och genom att ange en fondspecifik minimalallokering för hållbara placeringar. Minst 90 procent av fondens placeringar främjar ESG-faktorer. Klassen "Övrigt miljörelaterat" inkluderar placeringar, som är hållbara enligt artikel 2(17) i SFDR-förordningen genom att främja miljömålen i FN:s mål för hållbar utveckling och klassen "Sociala aspekter" inkluderar placeringar, som är hållbara enligt artikel 2(17) i SFDR-förordningen genom att främja de samhälleliga målen i FN:s mål för hållbar utveckling. Dessutom behåller fonden möjligheten att placera i kontanter, derivata samt övriga placeringar för vilka det nödvändigtvis inte finns hållbarhetsinformation ("#2 Annan"). De här placeringarna används till exempel för att balansera fondens likviditet och marknadsrisker. När det gäller placeringar i klassen "#2 Annan" kan man inte garantera att hållbarhetsfaktorer har beaktats på samma sätt som när det gäller placeringar i klassen "#1".



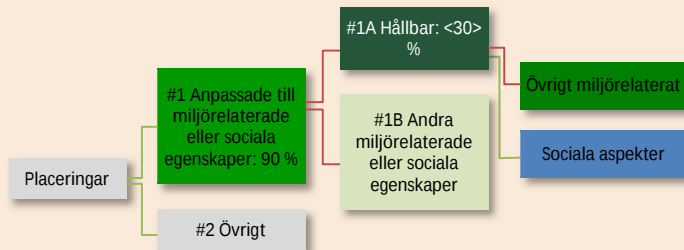
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och omställning till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen före utgången av 2035. När det gäller kärnenergi inkluderar kriterierna omfattande regler för säkerhet och hantering av radioaktivt avfall.

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

Fonden har en minimallokering på 30 procent i hållbara placeringar. En hållbar placering definieras med hjälp av OP Kapitalförvaltningens modell för hållbar placering.

En minimallokering i funktioner som främjar miljö och samhälle, samt en minimallokering i hållbara placeringar, kalkyleras som genomsnittliga andelar av fondens marknadsvärde.



#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.

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

Kategorin #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper består av följande:

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

Hur åstadkommer användning av derivat realisering av de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Genom användningen av derivat eftersträvas inte ett främjande av miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper.



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

Fonden kan innehålla placeringsobjekt som uppfyller EU:s taxonomi, men fonden förbinder sig inte till en viss minimimängd placeringar enligt EU:s taxonomi

- Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin ? ¹

☐

Ja:

☐

I fossil gas

☐

I kärnenergi

☐

Nej

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Placeringsobjekten börjar rapportera om förenligheten med EU:s taxonomi först från och med 2023. Procentandelarna för de taxonomiförenliga placeringarna har ännu inte kunnat räknas eftersom rapporterade uppgifter inte varit tillgängliga. Därför kan vi för närvarande inte veta om eventuella placeringar i gas eller kärnenergi i de finansiella produkterna är förenliga med EU:s taxonomi.

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

Fonden förbinder sig inte till en minimiandel.



är hållbara placeringar som har ett miljömål och som inte beaktar enligt EU:s taxonomi ur miljösynpunkt hållbara kriterier som gäller ekonomiska verksamheter.



Vilken är minimiandelen sådana placeringar som har ett miljömål och som inte är förenliga med EU:s taxonomi?

Fonden kan innehålla placeringsobjekt som uppfyller EU:s taxonomi, men fonden förbinder sig inte till en viss minimimängd placeringar enligt EU:s taxonomi. För närvarande finns det bara få placeringsobjekt som uppfyller EU:s taxonomi, eller begränsat med information om att de uppfyller den. Fonden gör hållbara placeringar med ett miljö- eller samhällsrelaterat mål. För de här målen anges inga separata minimiandelar, men den totala summan av dem ska alltid uppgå till minst den minimiandel som angetts för fondens hållbara placeringar.



Vilken är minimiandelen samhälleligt hållbara placeringar?

Fonden gör hållbara placeringar med ett miljö- eller samhällsrelaterat mål. För de här målen anges inga separata minimiandelar.



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

Fonden gör i regel sina placeringar som direkta aktieplaceringar. Fonden kan också placera sina tillgångar i börsderivat och OCT-derivatinstrument för att skydda sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar och i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. För eventuella derivat finns inte nödvändigtvis hållbarhetsuppgifter, men fondens derivat bedöms uppfylla skyddsåtgärderna på miniminivå.



Har ett visst index utsetts till jämförelsevärde för att kunna fastställa om denna finansiella produkt motsvarar de miljö- och/eller samhällsrelaterade egenskaper som den främjar?

- *Hur säkerställer man kontinuerligt att jämförelsevärdet motsvarar respektive miljö- eller samhällsegenskaper som befrämjas av finansieringsprodukten?*

Fondens jämförelseindex är MSCI ACWI Low Carbon Leaders Net USD. Jämförelseindexet beaktar koldioxidintensitet på följande två sätt: genom att beakta koldioxidintensiteten och fossila reserver. Jämförelseindexet utesluter företag med hög koldioxidintensitet och företag som äger de största fossila reserverna, och det eftersträvar en 50-procentig minskning av koldioxidintensiteten i förhållande till motsvarande sedvanliga marknadsindex.

- *Hur garanteras det kontinuerligt att placeringsstrategin motsvarar indexets metoder?*

Fonden motsvarar jämförelsevärdets metoder genom att förbinda sig till att fondens viktade koldioxidintensitet hålls på en lägre nivå än jämförelsevärdet.

Jämförelsevärden är index som används för att mäta om de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar realiseras.

Med aktiv placering strävar fonden efter att på lång sikt nå en avkastning som är bättre än jämförelseindexet. Fonden tar i regel en avsevärt hög aktiv risk och kan avvika väsentligt från jämförelseindexets sammansättning, viktning och risknivå.

- *Hur avviker det nämnda indexet från det till ämnet hörande allmänna marknadsindexet?*

Fondens jämförelseindex skiljer sig från motsvarande allmänna marknadsindex genom att det utesluter bolag med en hög koldioxidintensitet och bolag som äger de största fossila reserverna.

- *Var finns metoden som används vid beräkningen av det nämnda indexet?*

www.msci.com/index-methodology



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på:

www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/fonder/kompletterande-hallbarhetsuppgifter