

BILAGA III

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

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.

Produktnamn: Specialplaceringsfonden OP-Skogsägare

Identifieringskod för juridiska personer: FI4000108436

Mål för hållbar investering

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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: 60 %

i ekonomisk 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: - %

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



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

OP-Skogsägare är en specialplaceringsfond som placerar i skog. Hållbara investeringar kan ge mätbara positiva konsekvenser på klimatförändringen, biodiversiteten och människornas välbefinnande. Skogen fungerar som en kolsänka som binder utsläpp av växthusgaser ur atmosfären. Med träråvara som utvinns ur skogen ersätts produkter som tillverkats av fossila råmaterial och på det sättet minskar användningen av fossila råmaterial som orsakar utsläpp av växthusgaser. I en hållbar investering avverkas det på lång sikt en mindre mängd träd än vad tillväxten är, vilket leder till att skogen växer som kolsänka. Hållbar investering främjar byggandet av fossilfri elproduktion och skogar hyrs ut för vind- och solkraftsproduktion. Vid avverkningen av skogarna beaktas en bevarad mångfald i naturen.

Vid hållbar investering begränsas skogsekonomin åtgärder i värdefulla habitat, beaktas utrotningshotade arter, ombesörjs vattenskyddet och utökas strukturella särdrag som ökar mångfalden i skogarna. Vid hållbar investering lämnas skogen utanför ekonomianvändning och grundas det skyddsområden i skogarna. Aktiviteterna styrs av gällande lagstiftning samt PEFC- och FSC-certifieringssystemen och av fondens egna hållbarhetsåtgärder.

Vid hållbar investering möjliggörs utomståendes nyttjanderätt till skogen. Utnyttjande av allemansrätten främjas och skapandet av friluftsleder och -konstruktioner i skogen möjliggörs på ett överenskommet sätt.

Fonden strävar efter att göra endast hållbara investeringar. Som hållbara investeringar räknas sådana skogsplaceringar och placeringar i företag som idkar skogsekonomi, som på lång sikt (10 år) antingen direkt eller genom affärsrörelsen möjliggör en utökning av kolsänkan, som främjar mångfalden i naturen och rekreationsanvändningen av skogarna.

Inget jämförelsevärde har angetts för uppnåendet av fondens hållbara investeringsmål och fondens mål är inte att minska koldioxidutsläpp.”

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

Hållbarhetsindikatorer som följs upp är storleken på kolsänkan, antalet certifierade objekt, antalet objekt som inte omfattas av ekonomianvändning och antalet hyresavtal för vindkraftverk.

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

I samband med varje investering utvärderas det att målen för en hållbar utveckling inte medför betydande skada för något av dess miljömål. I samband med nya placeringsbeslut bedöms en hållbar investering som en helhet så att det hållbara investeringsmålet inte riskeras i placeringsprodukten.

Betydande skada för miljömålet bedöms med hjälp av negativa konsekvenser för hållbar utveckling (PAI) genom att beakta PAI-indikatorer som lämpar sig för placeringar i fastighetsegenhet och som berör exponering för risker förknippade med fossila bränslen och energiineffektivitet. Regleringen saknar egna PAI-indikatorer för skogar. OP-Skogsägare placerar inte i fastighetsförmögenhet förknippad med återvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen och inte heller i energiineffektiv fastighetsförmögenhet. En eventuell oanvänd bostadsbyggnad på skogsfastigheten anses vara obebodd och den använder därigenom inte väsentligen energi och orsakar inte heller några betydelsefulla mängder CO₂-utsläpp.

Vid bedömningen av de negativa konsekvenserna för hållbar utveckling orsakar skogsplaceringar inte betydande skada för miljömålet med beaktande av de övriga PAI-indikatorerna i regleringen. Till den del som fonden gör placeringar i företag, bedöms i samband med placeringsbeslutet vilka PAI-mätare som ska tillämpas på de företag som placeringsobjektet omfattar, och i den kvalitativa analysen strävar man efter att identifiera placeringsobjektets negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

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

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.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

I samband med varje investering beaktas PAI-indikatorer som lämpar sig för placeringar i fastighetsegendom och som berör exponering för risker förknippade med fossila bränslen och energiineffektivitet. Regleringen saknar egna PAI-indikatorer för skogar. OP-Skogsägare placerar inte i fastighetsförmögenhet förknippad med återvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen och inte heller i energiineffektiv fastighetsförmögenhet. En eventuell oanvänd bostadsbyggnad på skogsfastigheten anses vara obebodd och den använder därigenom inte väsentligen energi och orsakar inte heller några betydelsefulla mängder CO2-utsläpp.

Till den del som fonden gör placeringar i företag, bedöms i samband med placeringsbeslutet vilka PAI-mätare som ska tillämpas på de företag som placeringsobjektet omfattar, och i den kvalitativa analysen strävar man efter att identifiera placeringsobjektets negativa konsekvenser för hållbar utveckling.

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

Som förvaltare av alternativa placeringsfonder iakttar OP Kiinteistösiointus Oy OECD:s anvisningar för multinationella företag och FN:s riktlinjer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Till den del som fonden kan ha placeringar i företag, görs en kvalitativ kontroll av bolagen enligt OECD:s och FN:s principer.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



Ja Fonden beaktar PAI-indikatorer som lämpar sig för placeringar i fastighetsegendom och som berör exponering för risker förknippade med fossila bränslen och energiineffektivitet. Regleringen saknar egna PAI-indikatorer för skogar.

Till den del som fonden placerar i företag beaktas PAI-indikatorer som lämpar sig för företag som är placeringsobjekt i den utsträckning det är möjligt när information finns tillgänglig.

Information om PAI-faktorer lyfts i fortsättningen fram i årsberättelsen i enlighet med 11 artikel 2 i SFDR-förordningen.



Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans

OP-Skogsägare är en specialplaceringsfond som placerar i skog. Fonden har som syfte att på lång sikt öka fondandelens värde genom att placera tillgångarna på ett hållbart sätt enligt fondens stadgar. I fondens placeringsverksamhet görs hållbara investeringar med fokus på framför allt miljöfrågor. Fondens tillgångar placeras huvudsakligen i placeringsobjekt som uppskattas ha en positiv effekt på klimatförändringen, biodiversiteten och människornas välbefinnande. Fonden placerar sina medel huvudsakligen i skogsfastigheter i Finland. Fonden kan också placera sina tillgångar i skogsfastigheter inom Europeiska ekonomiska samarbetsområdet. Fonden kan också göra indirekta placeringar i skogsfastigheter. Fonden strävar efter att få avkastning i första hand från virkesförsäljning från de skogsfastigheter som fonden äger. Fonden kan också sträva efter avkastning från de skogsfastigheter som den äger genom att förädla, parcellera och planlägga dem samt genom att utnyttja fastigheternas marksubstanser och deras eventuella fritidsvärden.

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

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

Fonden placerar inte i skogsfastigheter som har idkat skogsekonomi på ett ohållbart sätt.

Fonden placerar inte i fastigheter förknippade med återvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen och inte heller i energiineffektiv fastighetsförmögenhet. En eventuell oanvänd bostadsbyggnad på skogsfastigheten anses vara obebodd och den använder därigenom inte väsentligen energi och orsakar inte heller några betydelsefulla mängder CO2-utsläpp.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

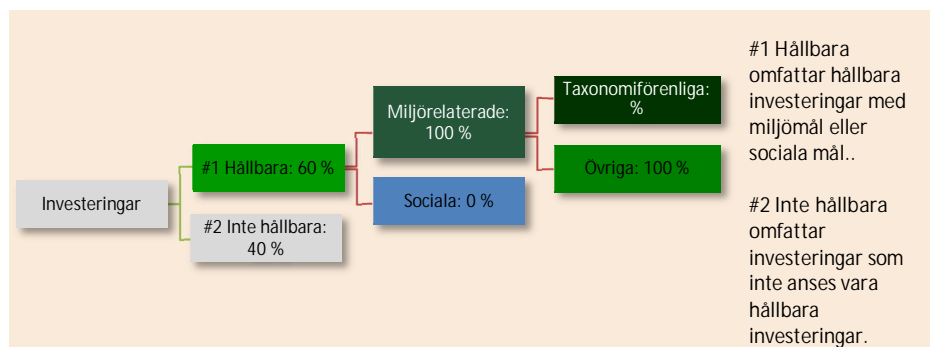
Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Till den del som fonden kan placera i företag, görs en kvalitativ analys av företagen för att bedöma i vilken utsträckning praxis för god styrning i företagen uppfylls. Vid bedömning av företagets företagsstyrning beaktas t.ex. ändamålsenligheten av företagets förvaltningsstrukturer, företagets ageranden i förhållande till personalen samt företagets praxis för ersättning och beskattning. Dessutom borde företagets verksamhet vara genomsynlig.



Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

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



Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?

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



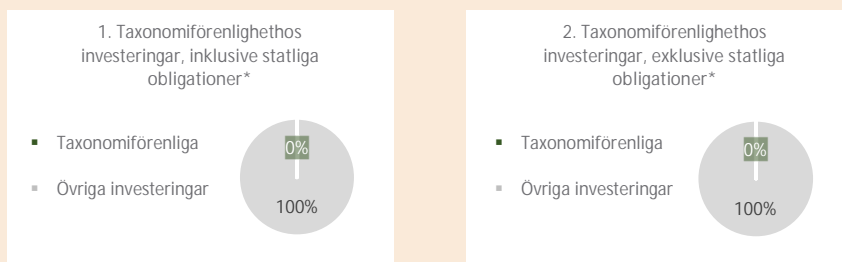
Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

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

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

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 statliga obligationer är*, visar den första grafen överensstämmelsen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar överensstämmelsen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till en minimiandel.



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



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

Fonden har inte en minimiandel för hållbara investeringar som inte uppfyller EU:s taxonomi.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål?

Fonden har inte en minimiandel för hållbara investeringar med ett samhällsmål.



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

Fonden kan också använda ränteplaceringar för hanteringen av kontanta medel och för tillfällig placering av egendom. Fonden kan placera sina tillgångar i derivatinstrument och OTC-derivat för att skydda sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar samt i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. Fonden kan göra antingen direkta ränteplaceringar eller ränteplaceringar via placeringsfonder eller specialplaceringsfonder eller genom insättningar i kreditinstitut.

Hållbarhetsinformation finns inte nödvändigtvis tillgänglig för eventuella derivat.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?



Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

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