

BILAGA III

Blankett för i förordningens (EU) 2019/2088 9 artikels 1-4 a punkt och förordning (EU) 2020/852 5 artikels första punkt avsedda uppgifter om finansieringsprodukter, som ska uppges före avtal ingås

Med en hållbar placering avses en placering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål förutsatt att placeringen inte orsakar betydande skada för ett enda miljömål eller socialt mål och att bolagen som utgör placeringsobjekt följer god förvaltnings sed.

EU taxonomin är ett i förordning (EU) 2020/852 fastställt klassificeringssystem som fastställer förteckningen över ekonomiska funktioner som är hållbara ur miljöperspektiv. Förordningen i fråga innehåller ingen förteckning över ekonomiska funktioner som är hållbara ur samhällets perspektiv. Hållbara placeringar, med ett miljö- eller samhällsrelaterat mål, kan vara förenliga med taxonomin eller så är de inte.

Produktnamn: OP-Hållbart Välbefinnande

Kod för juridiska personer: FI4000561311

Hållbart placeringsmål

Har den här finansiella produkten ett hållbart placeringsmål?	
<input checked="" type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Hållbara placeringar med miljömål, görs minst %:	<input type="checkbox"/> Denna finansiella produkt främjar miljö- eller samhällsaspekter och även om dess syfte inte är att göra hållbara placeringar, innehåller den en ____%:s minimiandel hållbara placeringar,
<input type="checkbox"/> i ekonomiska funktioner som i enlighet med EU:s taxonomi definierats som miljömässigt hållbara	<input type="checkbox"/> och har ett miljömål, ekonomiska funktioner som enligt EU:s taxonomi anses vara hållbara ur miljöperspektiv
<input type="checkbox"/> i ekonomiska funktioner som i enlighet med EU:s taxonomi inte definierats som miljömässigt hållbara	<input type="checkbox"/> och har ett miljömål, ekonomiska funktioner som inte enligt EU:s taxonomi anses vara hållbara ur miljöperspektiv
<input checked="" type="checkbox"/> Hållbara placeringar, med samhällsrelaterat mål, görs minst: 75%	<input type="checkbox"/> som har ett socialt mål
	<input type="checkbox"/> Denna finansiella produkt främjar miljö- eller samhällsaspekter, men dess syfte är inte att göra hållbara placeringar



Vilket är det hållbara placeringsmålet för den här finansiella produkten?

Fondens mål är att göra hållbara placeringar. Fondens tillgångar placeras i sektorer som har en betydande positiv inverkan på hållbart socialt välbefinnande. Företagen som utgör fondens placeringsobjekt utvecklar bland annat hälso- och välbefinnandetjänster, tillgänglighetslösningar inom utbildning, finansiering och digitala tjänster, cirkulär ekonomi, hållbara trafik- och infrastrukturlösningar, tillgång till bostäder eller hälsosammare kost och hållbart jordbruk. Även företag som i sin arbetsgivarroll är föredömliga i vissa sociala frågor uppfyller fondens mål om hållbara placeringar, till exempel företag som är den bästa arbetsgivaren i globala jämförelser och i övrigt uppfyller kraven i OP:s analys av hållbara placeringar.

Fondens samtliga placeringsobjekt ska ägna sig åt verksamhet som främjar ovan nämnda hållbara välbefinnande hos människor och samhällen.

Hållbara placeringar utgörs enligt OP Kapitalförvaltnings definition av sådana placeringsobjekt vars affärsrörelse främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) utan att negativt påverka övriga hållbarhetsfaktorer eller mål. Definitionen av en hållbar placering görs med OP Kapitalförvaltningens analysmodell som använder sig av bland annat uppgifter om externa tjänsteleverantörers förenlighet med de globala målen för hållbar utveckling (SDG) och EU:s taxonomi och så kallad grön omsättning. Modellen identifierar som ett positivt samhälleligt mål handlingar som främjar följande mål för hållbar utveckling: SDG 1 – ingen fattigdom, SDG 2 – ingen svält, SDG 3 – hälsa och välbefinnande, SDG 4 – bra utbildning, SDG 5 – jämställdhet mellan könen, SDG 8 – människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt, SDG 10 – minskande av ojämlikhet, SDG 16 – fred, rättvisa och god förvaltning och/eller SDG 17 – samarbete och partnerskap.

Dessutom identifierar OP Kapitalförvaltnings analysmodell positiv miljöpåverkan i bolagens verksamhet i linje med följande mål för hållbar utveckling: SDG 6 – rent vatten och sanitet, SDG 7 – förmånlig och ren energi, SDG 9 – hållbar industri, innovationer och infrastrukturer, SDG 11 – hållbara städer och förbindelser, SDG 12 – ansvarsfull konsumtion, SDG 13 – klimathandlingar, SDG 14 – hav och marina resurser, SDG 15 – ekosystem och biologisk mångfald. Modellen identifierar även om bolagens omsättning följer EU-Taxonomins miljömål eller om den hör till exempelvis förnybar energi, energieffektivitet, miljövänligt byggande, hållbar användning av vattenresurser, förhindrande av föroreningar och hållbart jordbruk. Således beaktas miljöfaktorerna i samband med den allmänna granskningen av den här fondens placeringsobjekt och en del av fondens placeringsobjekts omsättning kan vara förenligt med EU:s gröna klassificering, Taxonomi, vid sidan av de samhällliga målen. Fonden har för avsikt att uppnå koldioxidneutralitet fram till 2050 enligt OP Kapitalförvaltnings allmänna klimatmål och klimatarbete, liksom beaktande av övriga miljöfaktorer, stöder fondens samhällliga huvudplaceringsmål och utgör inte i sig fondens huvudplaceringsmål.

Analysen av hållbara placeringar kan kompletteras med portföljförvaltarens egna manuella analys. I den här fonden används manuell analys som en del av den fundamentala placeringsanalysen för placeringsobjekt och med den kan man bland annat precisera resultaten från den automatiska hållbarhetsanalysen samt identifiera bolagets positiva "best in class" samhällsbidrag till exempel i en global jämförelse som bästa arbetsgivare och främjare av jämställdhet.

Med hållbarhetsindikatorer mäts hur den här finansiella produktens hållbara mål uppnås.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta hur den här finansiella produktens placeringsmål uppnås?

Fondens samtliga placeringsobjekt ska ägna sig åt verksamhet som främjar hållbart välbefinnande hos människor och samhällen (med beaktande av miljöpåverkan från placeringsobjektens affärsrörelse, bland annat klimatmål). Hållbarhetsindikatorer är den andel av företagets totala omsättning i fonden som utgörs av tjänster och produkter som skapar lösningar för hållbart socialt välbefinnande och/eller bolagets framgångar som arbetsgivare i någon social fråga.

Omsättningen bedöms med hjälp av indikatorer från en extern tjänsteleverantör. Indikatorerna anger den procentuella andelen av bolagets omsättning som ligger i linje med FN:s mål för hållbar utveckling (SDG).

Omsättningen bedöms även med hjälp av olika bransch kategorier och en tematisk analys från en extern analysleverantör.

Bolagets framgångar som arbetsgivare i sociala frågor mäts genom bolagets placering i en allmänt tillgänglig global jämförelse/ranking, till exempel om bolaget utses till "bästa arbetsgivaren" eller har "mest mångfald".

Uteslutning: fonden utesluter från sina aktiva, direkta placeringar tillverkare av kontroversiella vapen eller tobak, gruvbolag som producerar värmekol eller elbolag som använder värmekol (här följs beträffande gränsvärdena OP Kapitalförvaltnings allmänna uteslutningsregler) samt företag som brutit mot internationella normer, och som inte har varit mottagliga för påverkning. Förutom allmänna regler om uteslutning utesluter fonden företag som har affärsverksamhet i anslutning till fossilt bränsle (om omsättningen är 50 % eller mer).

Bolagsstämmor: OP:s fonder deltar i inhemska och utländska bolagsstämmor enligt principerna för OP-Fondbolagets ägarstyrning som beaktar hållbarheten.

Internationella normöverträdelser: Via aktiva OP-fonder som gör direkta placeringar påverkar OP Kapitalförvaltning sådana företag som anses ha brutit mot internationella normer. Fonderna genomlysas regelbundet med hänsyn till eventuella överträdelser av internationella normer och om en överträdelse upptäcks, inleds en process för att påverka portföljbolaget. Målet är att få företag som brutit mot normerna att ändra sin verksamhet och börja iaktta de internationella normerna i sin verksamhet. Om påverkan inte leder till resultat kan bolaget placeras på listan över uteslutna placeringsobjekt.

Vi följer upp och rapporterar utöver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenser (PAI) som definieras i Disclosureförordningen (2019/2088) månatligen bland annat placeringsobjektens ESG-riskklassificering, inklusive social riskklassificering och dessutom andelen grön omsättning och koldioxidintensiteten.

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. 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 en påverkansprocess inleds. Portföljförvaltare använder PAI-verktyget för att få fram företags- och branschspecifika värden som sedan används vid placeringsbeslut.

Med huvudsakliga skadliga följder avses placeringsbeslutens mest betydande negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorerna, som gäller miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

Hur medför hållbara placeringar inte betydande skada för ett enda miljömässigt eller socialt hållbart placeringsmål?

Med hjälp av OP Kapitalförvaltnings allmänna fondspecifika uteslutningsregler samt analysmodellen 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. Placeringsobjektet får inte heller ha aktuella identifierade mycket allvarliga miljö- eller samhällsöverträdelser eller brott mot FN Global Compact.

Dessutom är bolag uteslutna ur fonden om 50 % av omsättningen eller mer bildas från fossil affärsrörelse inklusive produktion av fossila bränslen eller fossil energi eller om bolagets försäljning i huvudsak riktas till producenter av fossila bränslen eller fossil energi.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna 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. Investeringsobjektets 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 till 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. Könens diversitet i styrelsen och #14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen).

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 en påverkansprocess inleds. Portföljförvaltare använder PAI-verktyget för att få fram företags- och branschspecifika värden som sedan används vid placeringsbeslut.

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

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

Fonden placerar inte aktivt direkt 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



Beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer i den här finansiella produkten?



Ja 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. Investeringsobjektets 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 till 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. Könens diversitet i styrelsen och #14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen).

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 en påverkansprocess inleds. Portföljförvaltare använder PAI-verktyget för att få fram företags- och branschspecifika värden som sedan används vid placeringsbeslut.



Nej



Vilken placeringsstrategi efterlevs i den här finansiella produkten?

OP-Hållbar Välbefinnande är en aktiefond som placerar sina tillgångar med bred spridning på den globala aktiemarknaden. Placeringar görs både på den utvecklade marknaden och på tillväxtmarknader med huvudsaklig fokus på marknaderna i Europa och USA.

Fondens tillgångar placeras i aktier i företag vars verksamhet ses stödja hållbart välbefinnande hos människor och samhällen positivt. Företagen som utgör fondens placeringsobjekt är typiskt affärsmässigt i en god position för att främja bland annat hälso- och välbefinnandetjänster, tillgänglighetslösningar inom utbildning, finansiering och digitala tjänster, cirkulär ekonomi, hållbara trafik- och infrastrukturlösningar, tillgång till bostäder eller hälsosammare kost och hållbart jordbruk. Fonden kan även placera i företag som i sin roll som arbetsgivare är föredömliga i sociala frågor.

Vilka är placeringsstrategins bindande delfaktorer som tillämpas vid val av placeringar för att uppnå det hållbara placeringsmålet?

Alla placeringsobjekt i fonden ska bedriva affärsrörelse som anses främja målen för hållbart socialt välbefinnande. Företagen som utgör fondens placeringsobjekt utvecklar bland annat hälso- och välbefinnandetjänster, tillgänglighetslösningar inom utbildning, finansiering och digitala tjänster, cirkulär ekonomi, hållbara trafik- och infrastrukturlösningar, tillgång till bostäder eller hälsosammare kost och hållbart jordbruk. Även företag som i sin arbetsgivarroll är föredömliga i vissa sociala frågor uppfyller fondens mål om hållbara placeringar, till exempel företag som är den bästa arbetsgivaren i globala jämförelser och i övrigt uppfyller kraven i OP:s analys av hållbara placeringar.

Hållbara placeringar utgörs enligt OP Kapitalförvaltnings definition av sådana placeringsobjekt vars affärsrörelse främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) utan att negativt påverka övriga hållbarhetsfaktorer eller mål. Definitionen av en hållbar placering görs med OP Kapitalförvaltningens analysmodell som använder sig av bland annat uppgifter om externa tjänsteleverantörers förenlighet med de globala målen för hållbar utveckling (SDG) och EU:s taxonomi och så kallad grön omsättning. Modellen identifierar som ett positivt samhällligt mål handlingar som främjar följande mål för hållbar utveckling: SDG 1 – ingen fattigdom, SDG 2 – ingen svält, SDG 3 – hälsa och välbefinnande, SDG 4 – bra utbildning, SDG 5 – jämställdhet mellan könen, SDG 8 – människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt, SDG 10 – minskande av ojämlikhet, SDG 16 – fred, rättvisa och god förvaltning och/eller SDG 17 – samarbete och partnerskap.

Dessutom identifierar OP Kapitalförvaltnings analysmodell positiv miljöpåverkan i bolagens verksamhet i linje med följande mål för hållbar utveckling: SDG 6 – rent vatten och sanitet, SDG 7 – förmånlig och ren energi, SDG 9 – hållbar industri, innovationer och infrastrukturer, SDG 11 – hållbara städer och förbindelser, SDG 12 – ansvarsfull konsumtion, SDG 13 – klimathandlingar, SDG 14 – hav och marina resurser, SDG 15 – ekosystem och biologisk mångfald. Modellen identifierar även om bolagens omsättning följer EU-Taxonomins miljömål eller om den hör till exempelvis förnybar energi, energieffektivitet, miljövänligt byggande, hållbar användning av vattenresurser, förhindrande av föroreningar och hållbart jordbruk. Således beaktas miljöfaktorerna i samband med den allmänna granskningen av den här fondens placeringsobjekt och en del av fondens placeringsobjekts omsättning kan vara förenligt med EU:s gröna klassificering, Taxonomin, vid sidan av de samhällliga målen. Fonden har för avsikt att uppnå koldioxidneutralitet fram till 2050 enligt OP Kapitalförvaltnings allmänna klimatmål och klimatarbete, liksom beaktande av övriga miljöfaktorer, stöder fondens samhällliga huvudplaceringsmål och utgör inte i sig fondens huvudplaceringsmål.

Placeringsstrategin styr placeringsbeslut till exempel utifrån faktorer så som placeringsmål och risktolerans.

I god förvaltningssed ingår fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna förhållanden till de anställda, belönande av personalen och efterlevnad av skatteregler.

Analysen av hållbara placeringar kan kompletteras med portföljförvaltarens egna manuella analys. I den här fonden används manuell analys som en del av den fundamentala placeringsanalysen för placeringsobjekt och med den kan man bland annat precisera resultaten från den automatiska hållbarhetsanalysen samt identifiera bolagets positiva "best in class" samhällsbidrag till exempel i en global jämförelse som bästa arbetsgivare och främjare av jämställdhet.

Fonden utesluter från sina aktiva, direkta placeringar tillverkare av kontroversiella vapen, tobak och gruvbolag som producerar värmekol, elbolag som använder värmekol (för uteslutningsnivån tillämpar fonden här OP Kapitalförvaltnings allmänna uteslutningsregler) samt företag som brutit mot internationella normer, och som inte har varit mottagliga för påverkning. Förutom allmänna regler om uteslutning utesluter fonden företag som har affärsverksamhet i anslutning till fossilt bränsle (om omsättningen är 50 % eller mer).

Vilka är funktionsprinciperna som tillämpas för utvärdering av god förvaltningssed i företagen som utgör placeringsobjekt?

"Analys av portföljbolagets förvaltningssed är en viktig del av den hållbara placeringsprocessen, och analysen utgör en del av OP Kapitalförvaltningens bedömningsmodell för hållbara placeringar. Vi anser att tillämpning av en god förvaltningssed är en viktig grundpelare för företagets ekonomiska framgångar oavsett bransch. Samtliga bolag granskas regelbundet avseende överträdelser av internationella normer för att synliggöra eventuella kontroversiella aspekter. 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 placeringsuniversumet.

Vid bedömningen av portföljbolagets förvaltningssed 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.

Vår bedömning av hållbara placeringar utifrån förvaltningssed inkluderar bland annat en bedömning av portföljbolagets verksamhet i relation till sina anställda och bolagets praxis för ersättningar och beskattning. Vid bedömningen av god förvaltningssed använder vi oss av en extern tjänsteleverantörs analys, samt en egen kvalitativ analys när extern information inte är tillgänglig. Vi granskar regelbundet fonderna utifrån kriterierna för god förvaltningssed som har angivna minimigränser."

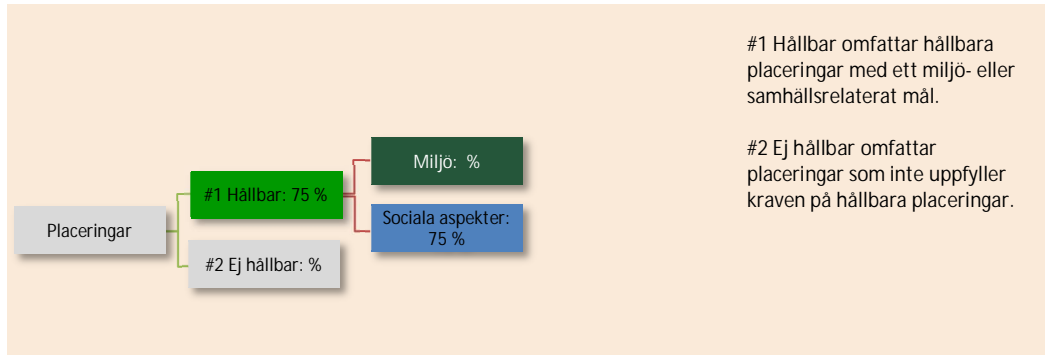


Vilken är de hållbara placeringarnas allokering av medel och minimiandel?

Minst 75 % av fondens marknadsvärde (innehållande minst 100% av aktieplaceringarna) är hållbara placeringar enligt SFDR artikel 2 punkt 17, alltså de främjar samhällliga mål. Fonderna har inga miljömål.

Allokeringen av medel beskriver andelen av placeringarna i vissa tillgångar.

Fonden förbehåller sig möjligheten att placera i kontanter och derivat för vilka det nödvändigtvis inte finns hållbarhetsinformation enligt OP Kapitalförvaltnings modell för hållbara placeringar ("#2 Icke hållbar"). Fonderna använder som derivatinstrument ett derivat av MSCI World Climate Paris Aligned Indexet, som beaktar miniminivån för sociala och miljömässiga skydd samt klimatmålen enligt Parisavtalet. Kontant- och derivatplaceringar används till exempel för att balansera fondens likviditet och marknadsrisker.



● **Hur uppnås det hållbara placeringsmålet med hjälp av derivat?**

Genom användningen av derivat eftersträvas inte ett främjande av samhälls- eller miljörelaterade egenskaper. Fonden använder ändå som derivatinstrument ett derivat av MSCI World Climate Paris Aligned Indexet, som beaktar miniminivån för sociala och miljömässiga skydd samt klimatmålen enligt Parisavtalet.



● **I vilken mån är hållbara placeringar, med ett miljömål, förenliga med EU:s taxonomi?**

● **Placerar den finansiella produkten i funktioner som hänför sig till gas och /eller kärnenergi enligt EU:s taxonomi?**

Ja:

I fossil gas

I kärnkraft

Nej

Möjliggörande funktioner möjliggör direkt att övriga funktioner används för att främja miljömålet på ett betydande sätt.

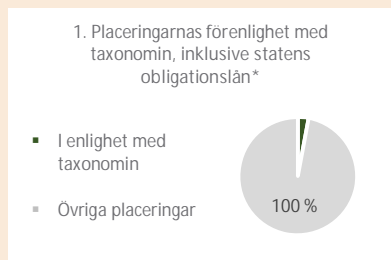
Övergångsfunktioner är funktioner som det inte ännu finns koldioxidfattiga alternativ för, och bland annat deras växthusgasutsläpp motsvarar bästa prestationsförmåga.

Funktionerna enligt taxonomin uppges som andel av följande:

- omsättningen, som motsvarar andelen intäkter som fås från de gröna funktionerna i företagen som utgör placeringsobjekt
- kapitalkostnader (CapEx), som påvisar de gröna placeringar som gjorts av företagen som utgör placeringsobjekt, som strävar efter till exempel en övergång till grön ekonomi

verksamhet kostnader (OpEx) återspeglar de gröna operativa funktionerna i företagen som utgör placeringsobjekt.

I nedanstående två scheman avbildas med grönt minimiprocentandelen placeringar enligt EU:s taxonomi. Eftersom ingen enhetlig metod existerar, för att definiera statens obligationslån förenlighet med taxonomin, presenteras i det första schemat förenligheten med taxonomin i förhållande till alla den finansiella produktens placeringar, även till statens obligationslån*, medan det andra schemat presenterar förenligheten endast i förhållande till placeringsproduktens placeringar i annat än statens obligationslån.*



*I dessa scheman innebär "statens obligationslån" samtliga statsexponeringar.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i övergångsfunktioner och möjliggörande funktioner?**



Är miljömässigt hållbara placeringar 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?



Vilken är minimiandelen för hållbara placeringar med ett samhällsmål?

Fonden gör hållbara placeringar med samhällsrelaterat mål. Minst 75 % av fondens marknadsvärde (innehållande minst 100% av aktieplaceringarna) ska ha ett samhällsrelaterat mål.



Vilka placeringar ingår i punkt "#2 Ej hållbar", vilket är deras syfte och tillämpas minsta nivåns säkringsåtgärder med avseende på miljö och samhälle?

Fonden gör i regel sina placeringar som direkta aktieplaceringar. Fonden kan också placera sina tillgångar i börsderivat bland annat för att skydda sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar samt i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. Fonden använder som derivatinstrument ett derivat av MSCI World Climate Paris Aligned Indexet, som beaktar miniminivån för sociala och miljömässiga skydd samt klimatmålen enligt Parisavtalet. För derivatinstrumentet finns det inte nödvändigtvis all hållbarhetsinformation enligt OP Kapitalförvaltnings modell för hållbara placeringar..



Har ett visst index utsetts som jämförelsevärde så det hållbara placeringsmålet kan uppnås?

Fondens jämförelseindex är MSCI ACWI ESG Screened Index.

Jämförelsevärden är index som används för att mäta om en finansieringsprodukt uppnår det hållbara placeringsmålet.

● *Hur beaktas hållbarhetsfaktorer i jämförelsevärdet så att enhetligheten med det hållbara placeringsmålet kontinuerligt bevaras?*

Fondens jämförelseindex är MSCI ACWI ESG Screened Index. Ur indexet har uteslutits bolag vars affärsrörelse hänför sig till omtvistade, för civilt bruk avsedda eller kärnvapen, tobak, palmolja eller arktisk olja eller gas eller som får omsättning från kol eller oljesand som utvinns för energibruk. Även de bolag som inte uppfyller FN:s Global Compact principer eller har allvarliga normöverträdelser eller särskilda normöverträdelser som hänför sig till biodiversitet utesluts ur indexet. Indexet strävar efter en 30 % minskning i koldioxidintensiteten i förhållande till ACWI-indexet. Fondens hållbarhetsgranskning är mångsidigare än referensindexet – till fonden väljs enbart hållbara bolag som är förenliga med OP:s värden. Utöver bolagsspecifika hållbarhetsmål har fonden i sin helhet förbundit sig till utsläppsminskningar enligt Parisavtalet – det här är förenligt med OP Kapitalförvaltnings klimatmål.

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

Jämförelseindexets sammansättning definierar inte fondens sammansättning eller viktningar. Fondens hållbarhetsgranskning är mångsidigare än referensindexet – till fonden väljs enbart hållbara bolag som är förenliga med OP:s värden. Utöver bolagsspecifika hållbarhetsmål har fonden dessutom i sin helhet förbundit sig till utsläppsminskningar enligt Parisavtalet.

● *Hur avviker det nämnda indexet från det till ämnet hörande allmänna*

marknadsindexet?

Jämförelseindexet är MSCI ACWI ESG Screened Index. Ur indexet har uteslutits bolag vars affärsrörelse hänför sig till omtvistade, för civilt bruk avsedda eller kärnvapen, tobak, palmolja eller arktisk olja eller gas eller som får omsättning från kol eller oljesand som utvinns för energibruk. Även de bolag som inte uppfyller FN:s Global Compact principer eller har allvarliga normöverträdelser eller särskilda normöverträdelser som hänför sig till biodiversitet utesluts ur indexet. Indexet strävar efter en 30 % minskning i koldioxidintensiteten i förhållande till ACWI-indexet.

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

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



Finns det närmare produktspecifika uppgifter på nätet?

Närmare produktspecifika uppgifter finns att fås på adressen:

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