FONDPROSPEKT

S-BANKEN FONDER 2026-09-01



INNEHÅLL

Allmän information	3
S-Banken fonder som förvaltas av fondbolaget	5
Jämförelseindex för fonderna	14
Rekommenderad minsta placeringstid enligt typ av fond	17
Fondernas tidigare avkastning per 2025-12-31	18
Köp och försäljning av fondandelar	21
Avgifter och kostnader	24
Publicering av fondandelens värde, rapporter och fel vid beräkning av värde	32
Risker I anslutning till fondplaceringar	34
Beaktande av hållbarhetsrisker	37
Beskattning av fonder och andelsägare	43
Hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas innan ett avtal ingås	44

ALLMÄN INFORMATION

Detta fondprospekt gäller från och med 1.9.2026. I fondprospektet ingår information om de placeringsfonder och specialplaceringsfonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab. Det officiella fondprospektet utgörs av detta fondprospekt och de till fondprospektet bifogade fondspecifika hållbarhetsrelaterade upplysningarna som ska lämnas innan ett avtal ingås samt av de fondspecifika faktabladen och fondstadgarna. Ovan nämnda dokument finns på vår webbplats på de fondspecifika sidorna på https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

S-BANKEN FONDBOLAG AB

Placeringsfonderna och specialplaceringsfonderna (nedan ”S-Banken fonder” eller ”fonderna”) förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab (nedan ”S-Banken Fondbolag”), FO-nummer 0979133-9, grundat 18.1.1994 och registrerat i handelsregistret i Finland 25.5.1994, hemort Helsingfors.

S-Banken Fondbolag bedriver sådan fondverksamhet som avses i lagen om placeringsfonder samt verksamhet som har en väsentlig koppling till fondverksamheten. I enlighet med den auktorisation som beviljats bolaget bedriver bolaget också sådan förvaltning av alternativa investeringsfonder som avses i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt relaterad verksamhet. Bolagets aktiekapital uppgår till 8 426 215,09 euro. S-Banken Fondbolag är en del av koncernen S-Banken. På Fondbolagets och fondens verksamhet tillämpas Finlands lag.

INFORMATION OM FONDBOLAGETS ERSÄTTNINGSPRINCIPER

S-Banken Fondbolag följer S-Banken-koncernens gemensamma ersättningsprinciper. Dessa ersättningsprinciper beaktar särdragen i ersättningsreglerna gällande S-Banken Fondbolag som ingår i S-Banken-koncernen. Ersättningsprinciperna, som följs inom S-Banken-koncernen, godkänns årligen även av styrelsen för S-Banken Fondbolag. Fondbolagets ersättningsprinciper uppmuntrar inte till en risktagning som står i strid med fondernas stadgar eller riskprofil eller fondbolagets skyldighet att bevaka fondens intressen. Ersättningssystemet beaktar förvaltningsbolagets och de av förvaltningsbolaget förvaltade fondernas samt fondinvesterarnas affärsstrategi, mål för investeringsverksamheten, värderingar och intressen samt undvikandet av intressekonflikter. Krav som rör fondbolagets ersättningssystem tillämpas på de personer vars yrkesverksamhet har en relevant inverkan på riskprofilen för förvaltningsbolaget eller för den fond som förvaltas av förvaltningsbolaget. En ersättning består av en fast del och en rörlig del.

Inom S-Banken-koncernen finns ett ersättnings- och nomineringsutskott som bistår styrelsen. Utskottet består av en ordförande och minst två medlemmar. S-Bankens styrelse väljer internt en ordförande och medlemmar för utskottet.

Mer information om S-Banken-koncernens ersättningssystem finns på https://www.s-pankki.fi/fi/s-pankki-yrityksena/johto-ja-hallinnointi/s-pankin-palkitsemisjarjestelmat/.

STYRELSE OCH VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Styrelseordförande:

Mike Peltola, direktör, kapitalförvaltning.

Styrelsen:

Eero Eriksson, oberoende styrelseledamot.

Jussi Sokka, direktör, Juridiska ärenden och administration, S-Banken Abp.

Verkställande direktör: Teri Heilala. Uppdrag i andra organisationer utanför fondbolaget: S-Banken Fastigheter Ab, styrelseordförande.

Verkställande direktörens ställföreträdare: Heli Sirkiä, S-Banken Fondbolag Ab.

ÄGARSTYRNING

Målet för S-Banken fondernas ägarstyrning är att verka för en positiv utveckling av värdet på fondtillgångarna på lång sikt och främja en ansvarsfull verksamhet.

ANSVARSFULLA INVESTERINGAR

Som en del av ansvarsfulla investeringar utesluter S-Banken fonder företag inom vissa sektorer från direkta aktie- och ränteinvesteringar. Sådana företag är bland annat tillverkare av vapen som förbjudits genom internationella avtal, kärnvapentillverkare, tobakstillverkare och tillverkare av cannabis för rekreationsbruk samt vissa gruv- och elbolag med anknytning till kol. S-Banken fonder kan även avstå från

investeringar i företag som bryter mot internationella normer, som FN:s Global Compact. Närmare kriterier för uteslutning finns på www.s-pankki.fi.

ÄGARINFLYTANDE I DE BOLAG SOM VI INVESTERAR I

Ägarinflytandet är en del av ansvarsfulla investeringar. Det stöder genomförandet av investeringsstrategin så att uppmärksamhet ägnas bland annat åt miljö-, samhälls- och bolagsstyrningsaspekter på företag som är föremål för investeringar. Ägarinflytandet i S-Banken fonder verkställs i enlighet med den ägarpolicy som presenteras på S-Bankens webbplats.

Som en del av analysen och utvärderingen av bolag följer fondförvaltarna upp bolagens ekonomiska prestationer, strategi, risker, kapitalstruktur och ansvarstagande som en helhet inom ramen för investeringsinriktningen för varje fond. Vid uppföljningen utnyttjas information som bolagen har tillhandahållit, externa analyser, egna analyser och möten med företagsledningen. Ägarstyrningen är i regel en reaktiv verksamhet, men i viss omfattning även proaktiv. S-Banken fonder har inte till uppgift att leda de företag som fonderna har investerat i, utan varje företag leds av den verkställande ledningen under styrning av styrelsen. Ägarstyrning kan dock användas för att informera ett företags verkställande ledning och styrelse om S-Banken fonders förväntningar på företaget.

I ägarpolicyn definieras metoderna för ägarinflytande såsom deltagande i bolagsstämmor och övriga eventuella åtgärder avseende inflytande. Vad gäller bolagsstämmor beskrivs i ägarpolicyn bland annat kriterier för deltagande i bolagsstämmor samt vilka kriterier som används för beslut om hur man agerar vid bolagsstämmor. S-Banken Fondbolag lägger vanligtvis betydande vikt vid de allmänt använda förvaltningskoderna.

Bolagspåverkan kan riktas på enskilda bolag eller en större grupp bolag. S-Banken Fondbolag kan utöva påverkan ensamt eller tillsammans med andra placerare. Typiska orsaker till att inleda påverkan är problem som har upptäckts i investeringsobjektet vid efterlevnaden av internationella normer, som FN:s Global Compact, eller frågor i samband med klimatförändringen.

FÖRVARINGSINSTITUT

Förvaringsinstitut för de placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar är Skandinaviska Enskilda Banken (publ) Helsingforsfilialen (FO-nummer 0985469-4, besöksadress Södra Esplanaden 18, 00130 Helsingfors). Förvaringsinstitutet är en finländsk filial till ett utländskt kreditinstitut. Förvaringsinstitutets verksamhetsområde är annan bankverksamhet.

Förvaringsinstitutet har ingått avtal om underförvarare med utländska samarbetspartner. På begäran lämnar fondbolaget aktuell information om förvaringsinstitutet och om de underförvarare som förvaringsinstitutet anlitar.

Placeringsfondens tillgångar förvaras åtskilda från andra placeringsfonders, fondbolagets och förvaringsinstitutets tillgångar. Fondbolagets ekonomi är helt åtskild från placeringsfondens tillgångar, och fondens tillgångar kan inte användas som täckning för fondbolagets eller förvaringsinstitutets skulder. Fonden kan inte gå i konkurs, men beroende på marknadsläget kan fondandelens värde stiga eller sjunka.

Förvaringsinstitutet svarar för de uppgifter och skyldigheter i varje fond som enligt fondlagstiftningen och -bestämmelserna ålagts förvaringsinstitutet. När förvaringsinstitutet sköter sitt uppdrag som förvaringsinstitut, har institutet en oberoende ställning gentemot fonderna och fondbolaget. Enligt förvaringsavtalet, fondlagstiftningen och fondbestämmelserna kan förvaringsinstitutet helt eller delvis överföra sina uppgifter till en eller flera tredje parter inklusive de underförvarare som förvaringsinstitutet vid varje tidpunkt utnämnt. Förvaringsinstitutets ansvar påverkas inte av att förvaringsinstitutet helt eller delvis överfört de tillgångar som institutet förvarar till tredje part för förvar.

Enligt avtalet med förvaringsinstitutet är det inte möjligt att föra över och återanvända fondens tillgångar.

På begäran lämnar Fondbolaget aktuell information enligt fondlagstiftningen till investerare. Sådan information är identifieringsuppgifter om förvaringsinstitutet, en beskrivning av förvaringsinstitutets uppdrag och av eventuella intressekonflikter, en beskrivning av de förvaringstjänster som förvaringsinstitutet eventuellt har fört över och en förteckning över de institut som förvaret har förts över till och sedan vidare.

PRIMÄRMÄKLAREN

Fonden har ingen primärmäklare.

OMBUD

S-Banken Fondbolag har lagt ut delar av underhållet av S-Banken fondernas andelsägarregister till följande samarbetsparter: Evli Abp, Nordea AB, Nordnet Bank AB och Ålandsbanken Abp.

Outsourcing gäller underhållet av uppgifterna för andelsägare som registrerats via ovan nämnda bolag.

OUTSOURCING

S-Banken Fondbolag har lagt ut portföljförvaltningen av nedannämnda fonder på S-Banken Abp ("S-Banken"): S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond, S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond, S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond, S-Banken Europa Aktie Placeringsfond, S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond, S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond, S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond, S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond, S-Banken High Yield Europa Ränta Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond, S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond, S-Banken Kort Ränta Placeringsfond, S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond, S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond, S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond, S-Banken USA Aktie Placeringsfond och S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond.

S-Banken Bostad Specialplaceringsfond har lagt ut praktiska uppgifter relaterade till hyresadministrationen och bokföringen till Newsec Property Asset Management Finland Ab och värderingen av fastighetsobjekt till JLL Finland Ab. S-Banken Skog Specialplaceringsfond har lagt ut bokföringsuppgifter till Newsec Property Asset Management Finland Ab, skötseln av skogsfastigheter till Innofor Ab och UPM-Kymmene Abp samt värderingen av investeringarna i skogsfastigheter till AKA Arviointipalvelu Kujala KHK LKV. S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond har utkontrakterat praktiska uppgifter i anknytning till hyresförvaltning och teknisk förvaltning samt bokföringsuppgifter till Inna Finland Oy och fastighetsvärdering till JLL Finland Ab. S-Banken Tomt Specialplaceringsfond har utkontrakterat praktiska uppgifter i anknytning till hyresförvaltning samt bokföringsuppgifter till Newsec Property Asset Management Finland Oy och fastighetsvärdering till GEM Property Oy. S-Banken Åker Jordbruk Specialplaceringsfond har utkontrakterat fastighetsvärdering till Ala-Laurila Oy.

S-Banken Fondbolag har outsourcat tekniska uppgifter relaterade till beräkningen av värdet på sina förvaltade placeringsfonder, andelsägarregistrets operativa funktioner samt underhåll av förvaltningssystemen till Digia Finland Ab.

S-Banken Fondbolag är ett bolag som tillhör S-Banken-koncernen, och därmed sköts marknadsföringen av placeringsfonderna tillsammans med S-Bank-koncernens övriga marknadsföring.

S-Banken Fondbolag har ingått avtal med vissa värdepappersförmedlare eller fondbolag om återbetalning av avgifter som fonder har betalat som handelsavgifter eller andra transaktionsavgifter. S-Banken Fondbolag har ingått avtal om avgiftsdelning och återbetalning av avgifter för sina fonder baserade på kundförhållandet som helhet.

REVISORER

Revisorer är revisionssammanslutningen KPMG Oy Ab och CGR Mikko Kylliäinen som huvudansvarig revisor. Revisorssuppleanten är CGR Petri Kettunen.

TILLSYNSMYNDIGHET

Fondbolaget och fonderna övervakas av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00101 Helsingfors, tfn 010 831 51, kirjaamo@finanssivalvonta.fi.

S-BANKEN FONDER SOM FÖRVALTAS AV FONDBOLAGET

Aktiefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Placeringsgrad aktier[1]	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	Euroområdet, aktier i stora och medelstora företag	0–100 %	Tidigare namn FIM Union Placeringsfond. Fusion: FIM Europa Små och medelstora bolag (22.3.2016), FIM Multifaktor Aktie Europa Placeringsfond (18.11.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Europa Placeringsfond.	Lauri Tillman	12.2.2026
S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond	Tillväxtmarknader, aktier i stora bolag	0–100 %	Tidigare namn FIM BRIC+ Placeringsfond. Fusion: Ålandsbanken Emerging Markets Placeringsfond och Ålandsbanken Kina Aktie Placeringsfond (18.12.2018), FIM Russia (24.1.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Emerging Markets ESG Placeringsfond. Fusion: Placeringsfond LokalTapiola ESG Växande Marknader (23.11.2021). Fondens namn ändrades den 2 mai 2025. Fondens tidigare namn var S-Banken Emerging Markets ESG Aktie Placeringsfond.	Kuldar Rahuorg, Heikki Ollikainen	12.2.2026
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	Finland, aktier	0–100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Fenno Placeringsfond. Fusion: Placeringsfond LokalTapiola ESG Dividend Finland (23.11.2021).	Juha Varis	12.2.2026
S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond	Finland, aktier och aktierelaterade värdepapper i små och medelstora företag	0–100 %	Fusion: Fonden Handelsbanken Finland Småbolag (5.9.2025).	Jyrki Nyberg	12.2.2026
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	Europa, aktier	0–100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Fossil Free Europa ESG Placeringsfond.	Lauri Tillman, Carina Elmgren	12.2.2026
S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond	Världen, aktier	0–100 %	Fusion: FIM Rohto BioMed Placeringsfond (18.11.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Brands Placeringsfond. Fondens namn och Investeringspolicyn ändrades den 8 december 2023. Fondens tidigare namn var S-Banken Brands Aktie Placeringsfond.	Mikko Linnanvuori, Carina Elmgren	12.2.2026
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond	Europa, aktier	0–100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Passiv Europa ESG Placeringsfond.	S-Banken	12.2.2026
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	USA, aktier	0–100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Passiv USA ESG Placeringsfond.	S-Banken	12.2.2026
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	USA, aktier	0–100 %	Fondens namn och Investeringspolicyn ändrad 2.4.2013. Tidigare namn var FIM Tekno Placeringsfond. Fusion: FIM Multifaktor Aktie USA Placeringsfond (18.11.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM USA Placeringsfond.	Mikko Linnanvuori	12.2.2026
S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond	Tillväxt- och frontiermarknader, aktier	0–100 %	Fusion: FIM Brazil (9.9.2015), FIM Sahara, FIM Emerging Markets Småbolag (8.1.2019). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Frontier Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 29 februari 2024. Fondens tidigare namn var S-Banken Frontiermarknader Aktie Placeringsfond.	Kuldar Rahuorg, Heikki Ollikainen	12.2.2026

Korta räntefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Duration[4]	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, olika typer av räntesegment	max 10 år	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Optimal Ränta Specialplaceringsfond. Fusion: S-Banken Top Yield Specialplaceringsfond (29 april 2022). Fondens namn och investeringspolicyn ändrades den 24 februari 2025. Fondens tidigare namn var S-Banken Räntekapitalförvaltning Specialplaceringsfond.	Marko Ojala	12.2.2026
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond	Euroområdet, kort ränta	max 12 mån.	Tidigare namn var FIM Likvid Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Kortränta Placeringsfond.	Hermanni Kuoppala	12.2.2026

Långa räntefonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Duration[4]	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	Euroområdet, statsobligationer	max 15 år	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Euro Placeringsfond.	Marko Utriainen	12.2.2026
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond	Tillväxtmarknaderna, stats- och företagsobligationer	max 10 år	Ändrades från specialplaceringsfond till placeringsfond (3.2.2014). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Emerging Yield Placeringsfond.	Lotta Kotioja	12.2.2026
S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond	Globalt, företagsobligationer	max 10 år	Tidigare namn var FIM Real Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM IG Green Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 5 maj 2023. Fondens tidigare namn var S-Banken Grön Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 2 mai 2025. Fondens tidigare namn var S-Banken Företagsobligation ESG Ränta Placeringsfond.	Robert Liljequist	12.2.2026
S-Banken High Yield Europa Ränta Placeringsfond	Europeiska high yield-företagsobligationer	max 10 år	Tidigare namn var FIM Euro High Yield Placeringsfond. Ändrades från specialplaceringsfond till placeringsfond 1.4.2019. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM European HY ESG Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 2 mai 2025. Fondens tidigare namn var S-Banken High Yield Europa ESG Ränta Placeringsfond.	Pekka Siltala	12.2.2026

Blandfonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Placeringsgrad i aktierfonder	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på ränte- och aktiemarknaden	0–60 %, i neutrala situationer cirka 30 %	Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Sparfond Försiktig Placeringsfond. Fusion: Fonden Handelsbanken Kapitalförvaltning 25 (18.9.2025).	Ari Pakarinen	12.2.2026
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på aktie- och räntemarknaden	20–80 %, i neutrala situationer cirka 50 %	Fondens tidigare namn var FIM Piano Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 18 mars 2020. Fondens tidigare namn var FIM Balancerad Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond. Fusion: Fonden Handelsbanken Kapitalförvaltning 50 (18.9.2025).	Ari Pakarinen	12.2.2026

S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på aktie- och räntemarknaden	40-100 %, i neutrala situationer cirka 70 %	Fusion: FIM Tillgångsklasser (26.9.2008). Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond. Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Sparfond Måttlig Placeringsfond. Fusion: Fonden Handelsbanken Kapitalförvaltning 75 (18.9.2025).	Ari Pakarinen	12.2.2026
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på aktie- och räntemarknaden	0-100 %, i neutrala situationer nästan 100 %	Fusion: Premier Selection (3.2.2014). Fondens tidigare namn var FIM Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond. Fusion: FIM Artificiell Intelligens (30.10.2020). Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Sparfond Modig Placeringsfond.	Ari Pakarinen	12.2.2026
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på ränte- och aktiemarknaden	0-20 %, i neutrala situationer cirka 10 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Banken Spararen Rimlig Placeringsfond.	Ari Pakarinen	12.2.2026
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond (fond-i-fond)	Världen, fonder som placerar på aktie- och räntemarknaden	0-100 %, i neutrala situationer nästan 100 %	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var S-Banken Spararen Djärv Placeringsfond.	Ari Pakarinen	12.2.2026

Fastighetsfonder	**Huvudsakligt placeringsområde/-objekt**	**Fusionshistoria, tidigare namn, ytterligare information[2]**	**Fondförvaltare**	**Stadgar bekräftade[3]**
S-Banken Bostad Specialplaceringsfond	Finland, hyresbostäder på tillväxtorter	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Bostad Specialplaceringsfond.	Juho Santaharju	7.1.2026
S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond	Finland, affärsfastigheter och fastighetsvärdepapper	Fondens namn ändrades den 16 januari 2021. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond Fennica Fastigheter I.	Tiia Vuolle	7.1.2026
S-Banken Åker Specialplaceringsfond	Finland och andra nordiska eller baltiska länder, fastigheter som används som jordbruksfastigheter eller åkermark.	Fondens namn ändrades den 2 mai 2025. Fondens tidigare namn var S-Banken Regenerativt Jordbruk Specialplaceringsfond. S-Banken Fondbolag Ab:s styrelse beslutade på sitt möte den 28 maj 2026 att upphöra med verksamheten i fonden. I och med beslutet har teckning, inlösen och byte av fondandelar avbrutits och inga aktiva ordrar bekräftas längre. I och med beslutet är fondens främsta mål en kontrollerad realisering av fondens investeringar och fördelning av fondens medel till andelsägarna. Under processen för upphörande kan fonden avvika från sina investeringsmål, sin investeringsstrategi, sina investeringsbegränsningar och andra principer för fondens sedvanliga verksamhet.	Jussi Nykänen	7.1.2026
S-Banken Skog Specialplaceringsfond	Finland och Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, skogsfastigheter och andra investeringsobjekt med anslutning till skogar	Fondens namn ändrades den 7 oktober 2021. Fondens tidigare namn var FIM Skog Specialplaceringsfond.	Timo Hakulinen	7.1.2026
S-Banken Tomt Specialplaceringsfond	Finland, tomter och andra markområden samt aktier i bostads- och fastighetsaktiebolag	Fondens namn ändrades den 16 januari 2021. Fondens tidigare namn var Specialplaceringsfond Fennica Tomter.	Ville Vääränen	7.1.2026

Fond i fonder	Huvudsakligt placeringsområde/-objekt	Fusionshistoria, tidigare namn[2]	Fondförvaltare	Stadgar bekräftade[3]
S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond	Eurooppa, andelar i mottagarfonden, fondföretaget Blackstone European Private Credit Fund SICAV		Annika Henriksson	7.1.2026
S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond	Världen, mottagarfondens, fondföretaget Hamilton Lane Global Private Assets Funds fondandelar		Annika Henriksson	7.1.2026
S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond	Finland, fondandelar i alternativa investeringsfonder som är specialplaceringsfonder som investerar i fastigheter och fastighetsvärdepapper.		Ville Yrjölä	7.1.2026
S-Banken Private Markets Specialplaceringsfond	Världen, andelar i alternativa investeringsfonder som investerar i aktier och obligationer i onoterade bolag		Annika Henriksson	7.1.2026

S-Banken-fonderna kan delas in i aktiefonder, räntefonder, blandfonder, fastighetsfonder och fond-i-fonder. Varje fonds placeringsinriktning beskrivs i fondens stadgar och målen i faktabladet. Risker som förekommer i olika fonder beskrivs närmare på sidan 34-36.

Aktiefonder

Aktiefonder investerar främst sina tillgångar i aktier och aktierelaterade instrument. Aktivt förvaltade aktiefonder har som mål att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt. Om ett jämförelseindex har fastställts för en fond, är målet att uppnå en avkastning som överstiger jämförelseindexets avkastning. Passivt förvaltade aktiefonder har som mål att uppnå en sådan avkastning på investerade tillgångar som motsvarar jämförelseindexets avkastning.

Räntefonder

Räntefonder investerar främst sina tillgångar i räntebärande värdepapper, såsom obligationer och skuldförbindelser. Räntefonderna kan delas in i korta räntefonder och långa räntefonder. Aktivt förvaltade räntefonder har som mål att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på medellång eller lång sikt är så god som möjligt.

Blandfonder

S-Banken-blandfonderna investerar främst sina tillgångar i aktiefonder och räntefonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag Ab samt i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag. Det beror på marknadsläget hur investeringar viktas, och beloppet på minimiinvestering respektive maximiinvestering anges i fondens stadgar. Fondens målsättning är att genom aktiv förvaltning uppnå en avkastning som på lång sikt är så god som möjligt och som överstiger jämförelseindexets avkastning.

Fastighetsfonder

I enlighet med fondens placeringsinriktning investerar varje S-Banken-fastighetsfond främst sina tillgångar i fastighetsinvesteringsobjekt, såsom bostäder, skogsområden, fastigheter, tomter eller åkerområden. Fastighetsfondernas målsättning är att på lång sikt öka fondandelens värde att investera tillgångar i objekt som är förenliga med fondens stadgar.

Fond-i-fonder

Fond-i-fonder investerar sina tillgångar i andelar i andra placeringsfonder och fondföretag. En fond-i-fond kan också vara en matarfond som investerar sina tillgångar i en mottagarfonds tillgångar. En fond-i-fond har som mål att uppnå en värdeökning på medellång och lång sikt.

[1]Normal investeringsgrad är över 75 %.

[2]Fonder som har fusionerats med en placeringsfond samt fusionsdatum. Tidigare namn på fonden.

[3]Stadgarna har fastställts i Finland. Stadgar för specialplaceringsfonder fastställs av fondbolagets styrelse.

[4]Med duration avses den genomsnittliga återbetalningstiden viktad med nuvärdet för räntefondens kassaflöden. Ju större duration desto större är portföljens ränterisk, d.v.s. känsligheten för ändringar av räntenivån.

Fondernas investeringsverksamhet och investeringsobject

Närmare information om S-Banken fonder och fondernas investeringsobjekt framgår av de fondspecika faktabladen och stadgarna.

Fondernas investeringsbegränsningar beskrivs närmare i stadgarna.

Varje fonds stadgar innehåller en detaljerad beskrivning av i vilka situationer och i vilken utsträckning fonden kan utnyttja hävstången.

S-Banken-fonderna syftar till att uppnå målen för investeringsverksamheten genom en aktiv kapitalförvaltning. Undantagen är S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond och S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond, där målet för investeringsverksamheten är att nå en avkastningsutveckling som ligger nära avkastningsutvecklingen för fondens jämförelseindex.

S-Banken-fonderna kan använda derivat som en del av målen för investeringsverksamheten. Undantagen är S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond, S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond, S-Banken Private Markets Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond som endast kan använda derivat i säkringssyfte.

Fondens totala risk beräknas på basis av investeringsgraden. Investeringsgraden är en mätare av den totala risken som talar om hur stor del av placeringsfondens tillgångar som har investerats i investeringsobjekt.

Ändring av fondens investeringsstrategi eller placeringsinriktning

Fonden kan ändra sin investeringsstrategi eller sin placeringsinriktning genom att ändra sina stadgar. Fondbolagets styrelse fattar beslut om ändring av fondens stadgar, och ändringarna av stadgarna ska skickas till Finansinspektionen för kännedom. Mer information om ändring av stadgarna finns i fondens stadgar.

Andelsserier

En del av fonder har flera andelsserier. Fondernas A-andelsserier, B-andelsserier samt G-andelsserie riktas främst till icke-professionella kunder. C-andelsserierna samt D-andelsserierna är riktade huvudsakligen till icke-professionella investerare och professionella investerare. E-andelsserierna är riktade till professionella investerare. F-andelsserierna är riktade till icke-professionella investerare och professionella investerare.

Placeringsfonden S-Banken Växande Ekonomier Aktie har en B-andelsserie som endast kan tecknas i Sverige. Placeringsfonden S-Banken Finska Småbolag Aktie har en G-andelsserie som endast kan tecknas i Sverige.

S-Banken Bostad Specialplaceringsfond har också en D-andelsserie som endast tillhandahålls professionella investerare. S-Banken Bostad Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond, S-Banken Åker Specialplaceringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond har också en E-andelsserie som endast tillhandahålls professionella investerare.

S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond, S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond och S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond har både tillväxtandelar (K) och avkastningsandelar (T). S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond har en B-andelsserie som endast kan tecknas av Ålandsbankens kunder. Förvaltningen av fondandelsregistret för B-andelsserien har lagts ut till Ålandsbanken Abp.

F-andelsserierna i S-Banken Europa Aktie Placeringsfond, S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond, S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond, S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond, S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond, S-Banken High Yield Europa Ränta Placeringsfond, S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond, S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond, S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond, S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond, S-Banken Kort Ränta Placeringsfond, S-Banken USA Aktie Placeringsfond och S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond tillhandahålls endast kunder inom S-Bankens konsultativa kapitalförvaltning och sådana kunder inom S-Bankens diskretionära kapitalförvaltning vars kapitalförvaltningsavgift har uppdaterats efter den 1 maj 2024.

Fonder som marknadsförs i Sverige

S-Banken Europa Aktie Placeringsfond, S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond, S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond, S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond, S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond, S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond, S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond, S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond, S-Banken Kort Ränta Placeringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond, S-Banken USA Aktie Placeringsfond, S-Banken Kapiltalförvalting 30 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond och S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond kan även marknadsföras i Sverige.

S-Banken Fondbolag tar emot fondorder i Sverige via utvalda samarbetspartner.

VERKTYG FÖR LIKVIDITETSHANTERING

S-Banken Fondbolag (Fondbolaget) kan införa olika verktyg för att hantera likviditeten i S-Bankens fonder, om andelsägarnas intresse kräver det. Avsnitten nedan beskriver allmänt de verktyg som fonderna använder. Fondspecifik information om vilka verktyg för likviditetshantering som kan användas för varje fond, hur verktygen fungerar för den berörda fonden och i vilka situationer de kan införas finns i fondernas stadgar.

Avgift för utspädningsskydd

Avgift för utspädningsskydd betyder en tilläggsavgift som tas ut för teckningsorder eller inlösenorder och som ska skydda fondens nuvarande andelsägare mot handelskostnader som uppstår till följd av stora teckningar eller inlösen. Avgiften för utspädningsskydd inkluderar både direkta och indirekta handelskostnader. Indirekta kostnader är till exempel marknadspåverkan, begränsningar av genomförandevolymen och kostnadsökning till följd av marknadsförhållanden. Avgiften redovisas till fonden.

Om beloppet på teckningar överstiger beloppet på inlösen, avdras avgiften för utspädningsskydd från teckningsbeloppet, varvid investeraren får färre fondandelar än vad investeraren skulle ha fått utan avgiften för utspädningsskydd.

Om beloppet på inlösen överstiger beloppet på teckningar, avdras avgiften för utspädningsskydd från inlösenbeloppet, varvid det belopp som betalas till investeraren är mindre än vad det skulle ha varit utan avgiften.

Fondens stadgar fastställer det högsta beloppet på avgiften för utspädningsskydd.

Exempel:

- Fondbolaget beslutar att införa en avgift för utspädningsskydd som ett verktyg för hantering av fondens likviditet, och en extra avgift för utspädningsskydd tas ut från andelsägaren för inlösenordern. Fondbolaget informerar andelsägarna om införandet av en avgift för utspädningsskydd.
- Andelsägaren vill lösa in fondandelar för 50 000 euro. Fonden har beslutat om en utspädningsskyddsavgift på två procent, som dras av från det inlösenbelopp som betalas till investeraren. Det nettobelopp som betalas till investeraren är 50 000 euro - avgift för utspädningsskydd 1 000 euro = 49 000 euro.

Förlängning av anmälningstiden

Förlängning av anmälningsperioden innebär att, om en andelsägare vill lösa in fondandelar, ska andelsägaren meddela detta till Fondbolaget tidigare än vad den normala anmälningstiden är. Fondbolaget kan besluta att förlänga fondens anmälningstid, om andelsägarnas intresse kräver det. På inlösenorder som har lagts före införandet av en förlängd anmälningstid tillämpas den ursprungliga anmälningstiden. Det är viktigt att andelsägaren beaktar att en förlängning av anmälningstiden kan leda till att genomförandet av inlösenordern tar avsevärt längre tid än vanligt. Den längsta tillämpliga tid med vilken anmälningstiden kan förlängas för en fond anges i fondernas respektive stadgar.

Exempel 1:

- Andelar kan vanligen lösas in från fonden i exemplet varje bankdag. Om en inlösenorder från fonden togs emot före kl. 16.00 på en bankdag, genomförs ordern till det värde som fastställs för den bankdagen.
- Fondbolaget beslutar att införa en förlängd tid för förhandsanmälan om inlösen som ett verktyg för att hantera fondens likviditet, och förhandsanmälningstiden förlängs till fem (5) bankdagar. Fondbolaget informerar andelsägarna om den förlängda förhandsanmälningstiden.
- Om en inlösenordern då togs emot före kl. 16.00 på en bankdag, genomförs ordern till värdet på den femte bankdagen efter den dag då inlösenordern lades.
- Fondbolaget meddelar separat när fonden övergår till den vanliga tiden för förhandsanmälan om inlösenorder.

Exempel 2:

- Andelar kan vanligen lösas in från fonden i exemplet två gånger om året. Om en inlösenorder från fonden togs emot före kl. 16.00 den sista bankdagen i mars, genomförs ordern till värdet på den sista bankdagen i september. Om en inlösenorder togs emot före kl. 16.00 den sista bankdagen i september, genomförs ordern till värdet på den sista bankdagen i mars.
- Fondbolaget beslutar att införa en förlängd tid för förhandsanmälan om inlösen som ett verktyg för att hantera fondens likviditet, och förhandsanmälningstiden förlängs till tolv (12) månader. Fondbolaget informerar andelsägarna om den förlängda förhandsanmälningstiden.
- Om en inlösenorder då togs emot före kl. 16.00 den sista bankdagen i september, genomförs ordern till värdet på den sista bankdagen i september följande år.
- Fondbolaget meddelar separat när fonden övergår till den vanliga tiden för förhandsanmälan om inlösenorder.

Begränsning av inlösen

Fondbolaget kan begränsa beloppet av inlösen som genomförs till ett gränsvärde som anges i fondens stadgar på det sätt som fastställs i stadgarna, om det totala beloppet av inlösenorder på inlösendagen överstiger det gränsvärde som anges i fondens stadgar och andelsägarnas intresse kräver det. Fondbolaget kan även fatta beslut om begränsning efter att inlösenordern har lagts till Fondbolaget.

När Fondbolaget tillämpar inlösenspärren genomförs minst det belopp som motsvarar gränsvärdet för inlösen, och inlösen genomförs i förhållande till beloppet av andelsägarnas inlösen (pro rata basis).

Inlösenorder som inte har genomförts upphör att gälla. Om en inlösen upphör att gälla och investeraren efter detta fortfarande vill lägga en inlösenorder, som inte har genomförts på grund av inlösenspärren, ska investeraren lägga en ny inlösenorder till den del ordern inte kunnat genomföras.

Inlösen som genomförs i form av apport

Fondbolaget och fondandelsägaren, som enligt lagen om investeringstjänster (747/2012 med ändringar) är en professionell kund, kan inom ramen för tillämplig lagstiftning komma överens om att fondandelarna alternativt kan lösas in helt eller delvis genom att ge en sådan fondandelsägare den mängd investeringsobjekt i fonden som motsvarar inlösningspriset (apportinlösen). När Fondbolaget genomför en inlösen som apport ska bolaget se till att åtgärden inte äventyrar de andra fondandelsägares intressen.

Övriga verktyg för likviditetshantering

Förutom de ovan beskrivna verktygen för likviditetshantering kan Fondbolaget i exceptionella situationer och om förhållandena och andelsägarnas intresse kräver det tillfälligt avbryta teckning och inlösen av fondandelar i de situationer som anges i fondernas respektive stadgar. Fondbolaget kan till exempel tillfälligt avbryta inlösen av fondandelar när en betydande del av de marknadsplatser som fonden använder är stängda eller handeln på dem har begränsats, fondens värdeberäkning är förhindrad eller har försvårats av en orsak som inte beror på Fondbolaget eller om fondens tillgångar måste säljas till ett betydligt lägre pris än vad det verkliga marknadsvärdet är. Om Fondbolaget tillfälligt avbryter inlösen av fondandelar, avbryter bolaget även teckning av fondandelar för samma tidsperiod. Mer information om avbrytande av teckning och inlösen finns i fondens stadgar.

Dessutom kan Fondbolaget i exceptionella situationer och när förhållandena och fondandelsägarnas intresse kräver det använda ett verktyg för avskiljande av tillgångar. Då avskiljs sådana av fondens tillgångar vars ekonomiska eller rättsliga egenskaper förändrats betydligt eller vars värde är förknippat med exceptionell osäkerhet från fondens övriga tillgångar i en separat andelsserie eller i en separat fond.

INFORMATION OM MATARFONDENS SÄRSKILDA EGENSKAPER

Matarfondens/Mottagarfondens struktur

Matarfond – S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond

S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond är en i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder avsedd specialplaceringsfond som kan avvika från de begränsningar som allmänt gäller för placeringsfonder enligt lagen om placeringsfonder, bland annat med avseende på fondens investeringsobjekt och spridning av fondens tillgångar, värdeberäkningstidpunkt, teckningsfrekvens och möjlighet att uppta kredit för investeringsverksamheten.

S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond är en matarfond som investerar minst 85 procent av sina tillgångar i ett fondföretag med namnet Blackstone European Private Credit Fund SICAV (mottagarfonden). Avkastningen av S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond kan skilja sig väsentligt från avkastningen från mottagarfonden.

Mottagarfonden strävar efter att uppnå sitt investeringsmål genom att som matarfond investera alla sina tillgångar eller nästan alla sina tillgångar i en underfond till Blackstone European Private Credit Fund (Master) FCP (som nedan tillsammans med sina underfonder kallas för **mottagarmasterfond**).

Mottagarfond – Blackstone European Private Credit Fund

S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond kommer att investera i mottagarfonden och genomför sin placeringsinriktning via mottagarfonden. Mottagarfondens investeringsmål är att investera i tillgångar med målet att leverera attraktiv riskjusterad avkastning, främst genom löpande intäkter, med en viss balans som härrör från långsiktig kapitaltillväxt. Mottagarfonden är en öppen fond som syftar till att uppnå sina investeringsmål genom att investera i en mycket diversifierad portfölj som huvudsakligen är uppbyggd av investeringar av privat ursprung i företag som, enligt den underliggande rådgivarens (enligt definitionen nedan) eget gottfinnande, är i betydande grad anslutna till, organiserade i eller har sina huvudsakliga verksamhetsställen eller huvudkontor i Europa (**europeiska företag**), med fokus på rörlig ränta, första panträtt och prioriterade lån med säkerhet, med en dynamisk exponering mot ett brett utbud av andra privata kreditinvesteringar som beskrivs närmare här. I mindre utsträckning kommer portföljen också att investera i likvida skuldförbindelser, inklusive brett syndikerade lån. De direkta eller indirekta investeringarna i mottagarmasterfonden och dess tillämpning av hävstång (bland annat för att göra sådana investeringar) beskrivs i avsnitt III om investeringsinformation i mottagarfondens gällande fondavtal (**mottagarfondens fondavtal**).

Mottagarfondens investeringsstrategi är att investera cirka 80–90 procent av dess totala tillgångar i privata kreditinvesteringar, såsom lån, obligationer och andra kreditinstrument som emitteras i privata erbjudanden eller emitteras av privata företag. Mottagarfonden förväntar sig att merparten av dess portfölj kommer att finnas i investeringar med privat ursprung och privat förhandlade investeringar i europeiska företag genom: (i) primärlån och primärobligationer med säkerhet samt unitranchelån och unitrancheobligationer, (ii) ankarorder och club deals (i allmänhet investeringar gjorda av små grupper av värdepappersföretag) i brett syndikerade eller kvasilikvida lån och obligationer, och (iii) efterställda mezzaninelån utan säkerhet, strukturerad kredit- och tillgångsbaserad finansiering, och andra skuldförbindelser och aktierelaterade värdepapper.

Mottagarfonden förväntar sig också att den kommer att investera cirka 10–20 procent av sina totala tillgångar i brett syndikerade och börsnoterade lån, obligationer och andra skuldförbindelser (främst primära med säkerhet) (kollektivt, **opportunistiska krediter**) och kontanter och/eller likvida medel. Mottagarfonden förväntar sig att den opportunistiska krediten i allmänhet kommer att vara likvid och kan användas i syfte att upprätthålla likviditeten, samtidigt som den ger en möjlighet till attraktiv investeringsavkastning, särskilt under osystematiska och störningsutsatta marknadsförhållanden. Mottagarfonden kommer att fokusera merparten av sin portfölj på investeringar i europeiska företag, främst på den övre mellanmarknaden, och förväntar sig i mindre utsträckning att allokera en del av sin portfölj till amerikanska, asiatiska, australiensiska och andra icke-europeiska företag.

Ingen garanti kan ges att mottagarfondens investeringsmål kommer att uppnås eller att dess strategier kommer att vara framgångsrika. En investering i S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond är förenad med risker. De allmänna riskerna i samband med investering i fonder finns i detta fondprospekt, på s. 34–36.

För mer information om mottagarfondens investeringsstrategier, policyer och begränsningar, samt en sammanfattning av vissa risker som gäller investering i mottagarfonden kan investerare närmare ta del av mottagarfondens fondavtal (tillgängligt på engelska på https://www.ecred.com), inklusive, men inte begränsat till ***avsnitt XVII om riskfaktorer, potentiella intressekonflikter och andra överväganden***, och ***avsnitt II om investeringsmål och investeringsstrategi*** (sammanfattning av villkor) samt andra väsentliga avtal som påverkar mottagarfonden (som finns tillgängliga på begäran från S-Banken Fondbolag Ab).De som investerar i S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond omfattas inte direkt av mottagarfondens fondavtal, men S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond omfattas av mottagarfondens prospekt. En investering i S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond är inte en direkt investering i mottagarfonden. Hänvisningarna till mottagarfondens fondavtal och annan information om mottagarfonden tillhandahålls här i informationssyfte med anledning av investeringar som görs av S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond i mottagarfonden, inte för att erbjuda andelar i mottagarfonden.

I händelse av några motstridigheter i informationen om mottagarfondens investeringsmål och strategier som presenteras i mottagarfondens fondavtal och som presenteras i stadgarna för S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond, bör investerare förlita sig på informationen i mottagarfondens fondavtal. Medan de som investerar i S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond kommer att omfattas av inlösenvillkor enligt fondens stadgar, kommer S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond som andelsägare i mottagarfonden att omfattas av villkoren i mottagarfondens fondavtal inklusive, men inte begränsat till, mottagarfondens inlösenprogram och dess begränsningar. Mottagarfonden kan lösa in färre andelar än vad som har begärts att lösas in (inklusive av S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond), eller inga alls, och mottagarfondens styrelse kan göra undantag från, ändra eller avbryta sin plan för inlösen av andelar. Inlösen i mottagarfonden (inklusive vad gäller begäran om inlösen som skickas av S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond) är begränsade till högst två procent (2 %) av mottagarfondens sammanlagda nettovärde per månad och till högst fem procent (5 %) per kalenderkvartal. Andelar i mottagarfonden som lösts in inom ett år från emissionsdatumet kommer i allmänhet att lösas in till nittioåtta procent (98 %) av tillämpligt nettovärde. Beräkningen och tidpunkten för mottagarfondens nettovärde och gränser för inlösen av andelar ska fastställas i enlighet med mottagarfondens fondavtal, och andelsägare i mottagarfonden (inklusive S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond) kommer inte att känna till nettovärdet på de aktier som löses in när de lämnar in en inlösenbegäran. Nettovärdet för mottagarfondens andelar kommer i allmänhet att vara tillgängligt runt den 20:e bankdagen i månaden efter den relevanta mottagarfondens inlösendag. S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond kan få mindre än det pris fonden betalade för andelar i mottagarfonden när den löser in dem i enlighet med mottagarfondens inlösenprogram. Se ***avsnitt V om teckning, inlösen och andra transaktioner*** i mottagarfondens fondavtal för mer information.

Information om mottagarfondens organisation

Blackstone Europe Fund Management S.à r.l. (**AIF-förvaltaren**), har utsetts av mottagarfonden att fungera som extern AIF-förvaltare för att utföra investeringsförvaltning (inklusive både portföljförvaltning och riskhantering), tillsyn, värdering och vissa andra funktioner i relation till mottagarfonden. AIF-förvaltaren är auktoriserad som förvaltare av alternativa investeringsfonder och står under tillsyn av den luxemburgska tillsynsmyndigheten, Commission de Surveillance du Secteur Financier.

AIF-förvaltaren är ett privat aktiebolag med begränsat ansvar som omfattas av luxemburgisk lag (société à responsabilité limitée), med säte på 2–4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxemburg och registrerat hos Registre de Commerce et des Sociétés under nummer B 212124, och agerar som AIF-förvaltare för mottagarfonden, i enlighet med den luxemburgska lagen av den 12 juli 2013 om förvaltare av alternativa investeringsfonder, med ändringar.

AIF-förvaltaren har lagt ut sin portföljförvaltningsfunktion avseende mottagarfonden på Blackstone Alternative Credit Advisors LP, investeringsförvaltaren (den underliggande

rådgivaren). Den underliggande rådgivaren har rätt att göra investeringar för mottagarfondens räkning, förutom att den har lagt ut förvaltningen av mottagarfondens likvida portfölj på Blackstone Ireland Limited (**den underliggande underrådgivaren**). Potentiella investerare bör notera att varken S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond, S-Banken Fondbolag Ab eller något av deras respektive dotterbolag (i) är ett dotterbolag till, (ii) står under kontroll eller tillsyn av, (iii) förvaltas av eller (iv) är på något sett inblandad i förvaltningen av mottagarfonden, den underliggande rådgivaren, den underliggande underrådgivaren eller något av deras respektive dotterbolag (tillsammans "mottagarfondsparterna"). Ingen av mottagarfondsparterna agerar heller i någon egenskap av förvaltare eller rådgivare till potentiella investerare när dessa investerar i S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond. S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond och mottagarfonden är inte på något sätt samsponsrade, förvaltade, rådgivna, stödda, marknadsförda, distribuerade eller sålda av mottagarfondsparterna. De som investerar i S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond har ingen rätt att göra något anspråk mot mottagarfondsparterna i samband med deras investeringar i S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond eller investeringar som S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond gör i mottagarfonden. Se ***avsnitt IX om förvaltning och administration av ECRED Feeder SICAV*** i mottagarfondens fondavtal för mer information.

Avgifter och utgifter som härrör från matarfondens investeringar och sammanlagda utgifter för matarfonden

S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond kommer att att i relation till sin investering stå för kostnaderna, utgifterna och avgifterna som debiteras mottagarfonden (och indirekt till S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond), inklusive men inte begränsat till tilldelningen av resultatandelar, förvaltningsavgiften, AIF-förvaltarens arvode och eventuella teckningsavgifter

(tillsammans, "**mottagarfondavgifterna**") som beskrivs närmare i mottagarfondens fondavtal. Mottagarfonden kan behöva återbetala tidigare mottagarfondavgifter och andra fondkostnader som förskotterats av mottagarfondsparterna, i enlighet med villkoren i mottagarfondens fondavtal. Dessutom kan en rad andra faktorer bidra till avvikelser mellan resultatet för S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond och mottagarfonden. Se ***avsnitt VII om ECRED:s avgifter och kostnader*** i mottagarfondens fondavtal för mer information.

De totala kostnaderna för S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond och mottagarfonden består av tecknings- och inlösenavgifter, löpande kostnader och resultatbaserade avgifter för mottagarfonden. S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond har en andelsseriespecifik teckningsavgift som remitteras till fondförvaltningsbolaget. Teckningsavgiften är 1,00 procent för enheter i B-serien, 0,50 procent för enheter i C-serien och 0,00 procent för enheter i D-serien. S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond har även en inlösenavgift, som fastställs enligt investeringsperioden och remitteras till fondbolaget. Inlösenavgiften varierar från 0,00 procent till 2,00 procent.

För S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond är uppskattningen av de löpande kostnaderna 2,08 procent för enheter i B-serien, 1,73 procent för enheter i C-serien och 1,48 procent för enheter i D-serien per år. Avgifterna bygger på matarfondens årliga avgift 2025 inklusive mottagarfondens förvaltningsavgift. Under tiden 1.11.2024-31.10.2025 uppgick mottagarfonden resultatbaserad provision till 1,2 procent. Kostnaderna kan variera från år till år.

Fonden kan få återbetalning av avgifter för investeringar gjorda i mottagarfonden av mottagarfonden eller av mottagarfondens utkontrakterade portföljförvaltare. Eventuella återbetalningar av avgifter erläggs till fonden.

Avtal mellan fondbolaget och mottagarfondens investeringsförvaltare

Ett matarfondsavtal har ingåtts mellan S-Banken Fondbolag Ab, som förvaltningsbolag för S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond och Blackstone Alternative Credit Advisors LP, i dess egenskap av global distributör och investeringsförvaltare för mottagarfonden (som har utsetts av AIF-förvaltaren). Avtalet är endast avsett för S-Banken Fondbolag Ab:s interna användning.

INFORMATION OM MATARFONDENS SÄRDRAG

Matarfondens/Mottagarfondens struktur

Matarfonden – S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond

S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond är en i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder avsedd specialplaceringsfond som kan avvika från de begränsningar som allmänt gäller för placeringsfonder enligt lagen om placeringsfonder, bland annat med avseende på fondens investeringsobjekt och spridning av fondens tillgångar, värdeberäkningstidpunkt, teckningsfrekvens samt möjlighet att uppta kredit för investeringsverksamheten. Målet med fondens verksamhet är att på lång sikt öka fondandelens värde. Fonden är en matarfond som investerar minst 85 procent av sina tillgångar i ett fondföretag med namnet Hamilton Lane Global Private Assets Fund (mottagarfonden). Avkastningen från S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond kan skilja sig från avkastningen från mottagarfonden Hamilton Lane Global Private Assets Fund beroende på hur stor andelen kontanter är av värdet på S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond (högst 15 procent).

Fonden kan endast använda derivat i säkringssyfte. Värdeutvecklingen av mottagarfondens andelar är den största enskilda faktorn som påverkar fondandelens värde på kort sikt. Användningen av derivat kan öka fondens motpartsrisk och operativa risk. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska fondens risk och förväntade avkastning. I fonden finns en risk för att investeringar inte kan likvideras till kontanter inom planerad tid eller till önskat pris, eftersom mottagarfonden investerar sina tillgångar i illikvida tillgångsklasser. Om mottagarfondens verksamhetsbetingelser förändras väsentligt, kan det försvåra matarfondens verksamhet. Matarfondens/mottagarfondens struktur orsakar fonden inga särskilda skattepåföljder. Fondens andelar kan tecknas och lösas in en gång i månaden, den 15 före respektive valuteringsdag. Om tecknings- och inlösendagen inte är en bankdag, är tecknings- och inlösendagen den därpå följande bankdagen.

Mottagarfonden – Hamilton Lane Global Private Assets Fund

Mottagarfonden Hamilton Lane Global Private Assets Fund investeringsmål är att på medellång och lång sikt uppnå en värdeökning av kapitalet genom att investera i onoterade företags egetkapitalinstrument och skuldinstrument globalt. Mottagarfonden strävar efter att över tid bygga upp en diversifierad portfölj och på så sätt undvika riskkoncentrationer samt upprätthålla en tillräcklig likviditet för begränsad inlösen. Mottagarfonden kan investera enligt flera olika strategier i aktier i etablerade och mogna bolag i samband med företagsomstruktureringar (Buyout) och i aktier i tillväxtbolag (Growth/Venture). Låneinvesteringar (Debt) riktas främst till sunda och starka bolag, men det är också möjligt att investera i samband med omläggning av skulder. Mottagarfonden har många investeringssätt: direkta investeringar i operativa företags egna eller främmande kapital, teckningar i slutna kapitalfonder och fonder-i-fonder, köp av andelar i slutna kapitalfonder och andra fonder som innehåller onoterade investeringsobjekt på andrahandsmarknaden, investeringar i noterade riskkapitalbolag, fonder eller andra instrument eller rationella investeringar som är förenliga med fondens strategi, men som genomförs på ett sätt som skiljer sig från mottagarfondens primära fokus.

Mottagarfonden kan finansiera investeringar med lån. I regel återinvesterar mottagarfonden avkastningen. Mottagarfonden är öppen för teckningar och inlösningar en gång i månaden. I samband med inlösningar använder mottagarfonden ett begränsningssystem som påverkar matarfondens likviditet väsentligt och därmed matarfondens förmåga att sköta inlösningar.Användningen av derivat kan öka mottagarfondens

motpartsrisk och operativa risk. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska mottagarfondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat i syfte att uppnå tilläggsavkastning kan öka mottagarfondens risk och förväntade avkastning. Mottagarfonden är utsatt för valutarisk, eftersom den också investerar i andra valutor än euro. På grund av mottagarfondens karaktär och inlösenpolicy kan inlösen av fondens andelar ske långsamt. Det innebär att det ibland kan ta längre tid än normalt att genomföra inlösenuppdrag.

Mer information om mottagarfonden finns på https://www.hamiltonlane.com.

Information om mottagarfondens organisation

Mottagarfonden förvaltas av Hamilton Lane LRI Invest S.A., som är ett aktiebolag i Luxemburg. För portföljförvaltningen i mottagarfonden ansvarar Hamilton Lane Advisors LLC, som är ett aktiebolag enligt Pennsylvanias lagar.

Avgifter och kostnader för investering av matarfondens tillgångar samt matarfondens totala kostnader

Matarfondens och mottagarfondens totala kostnader utgörs av avgifter för teckning och inlösen, årlig avgift och mottagarfondens avkastningsbaserade provision. Matarfonden tar ut en specifik avgift för teckning för varje andelsserie och avgiften redovisas till fondbolaget. Avgiften för teckning uppgår till 1,00 procent i andelsserie B, till 0,50 procent i andelsserie C och till 0,00 procent i andelsserie D.

Matarfonden tar ut en avgift för inlösen. Beloppet på avgiften fastställs utifrån investeringstiden och redovisas till fondbolaget. Avgiften för inlösen varierar mellan 0,00 procent och 3,00 procent. Vid investeringar är mottagarfondens avgift för inlösen 3,00 procent, om investeringstiden är mindre än tolv månader. Dessutom kan mottagarfonden införa en avgift på 5,00 procent för teckning eller inlösen för nya investerare. Avgifterna ska betalas till mottagarfonden. Matarfondens beräknade årliga avgifter uppgår till 2,22 procent i andelsserie B, till 1,87 procent i andelsserie C och till 1,72 procent i andelsserie D. Avgifterna bygger på matarfondens årliga avgift 2025 inklusive mottagarfondens förvaltningsavgift. Under den räkenskapsperiod som gick ut den 31 december 2025 uppgick mottagarfondens avkastningsbaserad provision till 2,33 procent. Avgifterna kan variera från år till år.

Avtal mellan de fondbolag som förvaltar matarfonden och mottagarfonden

De bolag som förvaltar matarfonden och mottagarfonden har ingått ett fondavtal. Avtalet är endast avsett för internt bruk i S-Banken Fondbolag Ab.

JÄMFÖRELSEINDEX FÖR FONDERNA

Jämförelseindex som används av S-Banken fonder framgår av nedanstående tabell. Alla fonder har nödvändigtvis inte jämförelseindex.

Fond	Jämförelseindex
S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond	Morningstar Emerging Markets Target Market Exposure 5/10/40 NR USD
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond	Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (50 %) Bloomberg EM Local Currency Government 10% Country Capped Total Return Index Unhedged EUR (50 %)
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index Unhedged EUR
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	OMX Helsinki Benchmark Cap (tr)
S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond	Carnegie Small CSX Return Finland (EUR)
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR. Strävan är att fondens aktiv andel -nyckeltalet[1] på lång sikt ska ligga över 60 %.
S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond	Bloomberg Euro-Aggregate: Corporates Index Unhedged EUR
S-Banken High Yield Europa Ränta Placeringsfond	ICE BofA Euro High Yield Constrained Excluding Subordinated Financials
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond	Aktieindex (30 %): Morningstar US Target Market Exposure NR USD omräknat i euro (15,6 %), Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR (6,0 %), Morningstar Emerging Markets Target Market Exposure 5/10/40 NR USD omräknat i euro (4,5 %), OMX Helsinki Benchmark Cap GI (2,4 %), Morningstar Japan Target Market Exposure NR JPY omräknat i euro (1,5 %). Ränteindex (70 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (10,5 %), Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index Unhedged EUR (21,0 %), Bloomberg Euro-Aggregate: Corporates Index Unhedged EUR (14,0 %), 50 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR & 50 % Bloomberg EM Local Currency Government 10% Country Capped Total Return Index Unhedged EUR (14,0 %) avkastningsindexen och ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (10,5 %).
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond	Aktieindex (50 %): Morningstar US Target Market Exposure NR USD omräknat i euro (26,0 %), Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR (10,0 %), Morningstar Emerging Markets Target Market Exposure 5/10/40 NR USD omräknat i euro (7,5 %), OMX Helsinki Benchmark Cap GI (4,0 %), Morningstar Japan Target Market Exposure NR JPY omräknat i euro (2,5 %). Ränteindex (50 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (7,5 %), Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index Unhedged EUR (15,0 %), Bloomberg Euro-Aggregate: Corporates Index Unhedged EUR (10,0 %), 50 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR & 50 % Bloomberg EM Local Currency Government 10% Country Capped Total Return Index Unhedged EUR (10,0 %) avkastningsindexen sekä ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (7,5 %).
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond	Aktieindex (70 %): Morningstar US Target Market Exposure NR USD omräknat i euro (36,4 %), Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR (14,0 %), Morningstar Emerging Markets Target Market Exposure 5/10/40 NR USD omräknat i euro (10,5 %), OMX Helsinki Benchmark Cap GI (5,6 %), Morningstar Japan Target Market Exposure NR JPY omräknat i euro (3,5 %). Ränteindex (30 %): J.P. Morgan Cash Euro Currency 1 Month (4,5 %), Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index Unhedged EUR (9,0 %), Bloomberg Euro-Aggregate: Corporates Index Unhedged EUR (6,0 %), 50 % Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR & 50 % Bloomberg EM Local Currency Government 10% Country Capped Total Return Index Unhedged EUR (6,0 %) avkastningsindexen och ICE BofA European Currency Developed Markets High Yield Constrained Index omräknat i euro (4,5 %).

Fond	Jämförelseindex
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond	Aktieindex (100 %): Morningstar US Target Market Exposure NR USD omräknat i euro (52,0 %), Morningstar Developed Europe Target Market Exposure NR EUR (20,0 %), Morningstar Emerging Markets Target Market Exposure 5/10/40 NR USD omräknat i euro (15,0 %), OMX Helsinki Benchmark Cap GI (8,0 %) och Morningstar Japan Target Market Exposure NR JPY omräknat i euro (5,0 %).
S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond	Morningstar Global Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD. Strävan är att fondens aktiv andel -nyckeltalet[1] på lång sikt ska ligga över 60 %
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond	J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond	Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR*
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	Morningstar US Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD*
S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond	J.P. Morgan Cash Index Euro Currency 3 Month (15 %), Bloomberg Euro-Aggregate: Treasury Index Unhedged EUR (30 %), Bloomberg Euro-Aggregate: Corporates Index Unhedged EUR (20 %), Bloomberg EM USD Aggregate: Sovereign Total Return Index Hedged EUR (10 %), Bloomberg EM Local Currency Government 10% Country Capped Total Return Index Unhedged EUR (10 %), ICE BofA Euro High Yield Constrained Excluding Subordinated Financials (15 %).
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	Morningstar US Target Market Exposure NR USD
S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond	Morningstar Emerging Markets ex-China Target Market Exposure 5/10/40 NR USD

Enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 (”Referensvärdesförordningen”) ska administratörer av referensvärden vara registrerade i ett register som upprätthålls av den Europeiska värdepappers- och marknadsmyndigheten (ESMA).

De jämförelseindex som anges med asterisk (*) i tabellen ovan används i fonden på det sätt som avses i Referensvärdesförordningen, och deras administratörer är registrerade i ESMA:s register. De fonder vars jämförelseindex inte anges med asterisk i tabellen ovan använder inte jämförelseindexet på det sätt som avses i Referensvärdesförordningen.

S-Banken har en underbyggd skriftlig plan enligt Referensvärdesförordningen ifall fondens jämförelseindex ändras väsentligen eller det upphör att tillhandahållas. Om administratörens ställning ändras väsentligen, vidtar S-Banken Fondbolag de korrigeringar som krävs i fondprospektet och gör dessutom ändringar i fondens stadgar vid behov.

[1]Aktiv andel-nyckeltalet (active share) beskriver hur stor andel av fondens innehåll som avviker från jämförelseindexets sammansättning.

Bloomberg Index disclaimer

"BLOOMBERG®" and the Bloomberg indices listed herein (the "Indices") are service marks of Bloomberg Finance L.P. and its affiliates, including Bloomberg Index Services Limited ("BISL"), the administrator of the Indices (collectively, "Bloomberg") and have been licensed for use for certain purposes by the distributor hereof (the "Licensee"). Bloomberg is not affiliated with Licensee, and Bloomberg does not approve, endorse, review, or recommend the financial products named herein (the "Products"). Bloomberg does not guarantee the timeliness, accuracy, or completeness of any data or information relating to the Products.

ICE Index disclaimer

SOURCE ICE DATA INDICES, LLC ("ICE DATA"), IS USED WITH PERMISSION. ICE® IS A REGISTERED TRADEMARK OF ICE DATA OR ITS AFFILIATES, AND BOFA® IS A REGISTERED TRADEMARK OF BANK OF AMERICA CORPORATION LICENSED BY BANK OF AMERICA CORPORATION AND ITS AFFILIATES ("BOFA") AND MAY NOT BE USED WITHOUT BOFA'S PRIOR WRITTEN APPROVAL. ICE DATA, ITS AFFILIATES AND THEIR RESPECTIVE THIRD PARTY SUPPLIERS DISCLAIM ANY AND ALL WARRANTIES AND REPRESENTATIONS, EXPRESS AND/OR IMPLIED, INCLUDING ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE, INCLUDING THE INDICES, INDEX DATA AND ANY DATA INCLUDED IN, RELATED TO, OR DERIVED THEREFROM. NEITHER ICE DATA, ITS AFFILIATES NOR THEIR RESPECTIVE THIRD PARTY SUPPLIERS SHALL BE SUBJECT TO ANY DAMAGES OR LIABILITY WITH RESPECT TO THE ADEQUACY, ACCURACY, TIMELINESS OR COMPLETENESS OF THE INDICES OR THE INDEX DATA OR ANY COMPONENT THEREOF, AND THE INDICES AND INDEX DATA AND ALL COMPONENTS THEREOF ARE PROVIDED ON AN "AS IS" BASIS AND YOUR USE IS AT YOUR OWN RISK. ICE DATA, ITS AFFILIATES AND THEIR RESPECTIVE THIRD PARTY SUPPLIERS DO NOT SPONSOR, ENDORSE, OR RECOMMEND S-BANK PLC, OR ANY OF ITS PRODUCTS OR SERVICES.

J.P.Morgan Index disclaimer

Information has been obtained from sources believed to be reliable, but J.P. Morgan does not warrant its completeness or accuracy. The Index is used with permission. The Index may not be copied, used, or distributed without J.P. Morgan's prior written approval. Copyright 202[1], JPMorgan Chase & Co. All rights reserved.

Morningstar Index disclaimer

S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund is not sponsored, endorsed, sold or promoted by Morningstar, Inc. ("Morningstar"), any of its affiliates or subsidiaries, any of its direct or indirect information providers or any other third party involved in, or related to, compiling, disseminating, computing or creating any Morningstar Index (collectively, "Morningstar Parties"). The Morningstar Indexes are the exclusive property of Morningstar. Morningstar and the Morningstar Index names are service marks or trademarks of Morningstar and have been licensed for certain purposes by S-Bank Plc. None of the Morningstar Parties make any representation or warranty, express or implied, to the owners of the S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund or any member of the public regarding the advisability of investing in S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund or the ability of any Morningstar Index to track corresponding market performance. Morningstar is the licensor of the Morningstar Indexes which are determined, composed and calculated by Morningstar without regard to S-Bank Plc or the S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund. None of the Morningstar Parties has any obligation to take the needs of S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund into consideration in determining, composing or calculating the Morningstar Indexes. None of the Morningstar Parties are responsible for or has participated in the determination of the prices and amount of the S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund or the timing of the issuance or sale of the S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund or in the determination or calculation of the equation by which the S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund is converted into cash. None of the Morningstar Parties have any obligation or liability in connection with the administration, marketing or trading of the S-Bank Asset Management 30 Fund, S-Bank Asset Management 50 Fund, S-Bank Asset Management 70 Fund, S-Bank Asset Management 100 Fund, S-Bank Climate Target World Equity Fund, S-Bank Emerging Markets Equity Fund, S-Bank Europe Equity Fund, S-Bank Fossil Free Europe ESG Equity Fund, S-Bank Growing Economies Equity Fund, S-Bank USA Equity Fund, S-Bank Passive Europe ESG Equity Fund, S-Bank Passive USA ESG Equity Fund.

THE MORNINGSTAR PARTIES EXPRESSLY DISCLAIMS ANY WARRANTY AROUND THE ACCURACY, COMPLETENESS AND/OR TIMELINESS OF THE MORNINGSTAR INDEXES OR ANY DATA INCLUDED THEREIN AND SHALL HAVE NO LIABILITY FOR ANY ERRORS, OMISSIONS, OR INTERRUPTIONS THEREIN. THE MORNINGSTAR PARTIES MAKE NO WARRANTY, EXPRESS OR IMPLIED, AS TO RESULTS TO BE OBTAINED BY S-BANK PLC, OWNERS OR USERS OF THE S-BANK ASSET MANAGEMENT 30 FUND, S-BANK ASSET MANAGEMENT 50 FUND, S-BANK ASSET MANAGEMENT 70 FUND, S-BANK ASSET MANAGEMENT 100 FUND, S-BANK CLIMATE TARGET WORLD EQUITY FUND, S-BANK EMERGING MARKETS EQUITY FUND, S-BANK EUROPE EQUITY FUND, S-BANK FOSSIL FREE EUROPE ESG EQUITY FUND, S-BANK GROWING ECONOMIES EQUITY FUND, S-BANK USA EQUITY FUND, S-BANK PASSIVE EUROPE ESG EQUITY FUND, S-BANK PASSIVE USA ESG EQUITY FUND, OR ANY OTHER PERSON OR ENTITY FROM THE USE OF THE MORNINGSTAR INDEXES OR ANY DATA INCLUDED THEREIN. THE MORNINGSTAR PARTIES MAKE NO EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, AND EXPRESSLY DISCLAIM ALL WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE WITH RESPECT TO THE MORNINGSTAR INDEXES OR ANY DATA INCLUDED THEREIN AND WITH RESPECT TO THE CALCULATION AND DISSEMINATION OF THE INDEXES. WITHOUT LIMITING ANY OF THE FOREGOING, IN NO EVENT SHALL THE MORNINGSTAR PARTIES HAVE ANY LIABILITY FOR ANY SPECIAL, PUNITIVE, INDIRECT, OR CONSEQUENTIAL DAMAGES (INCLUDING LOST PROFITS), EVEN IF NOTIFIED OF THE POSSIBILITY OF SUCH DAMAGES.

REKOMMENDERAD MINSTA PLACERINGSTID ENLIGT TYP AV FOND

Allmänna rekommenderad minsta investeringstider per fond[1]:

Fond	Redkommenderad investeringstid (tid)	Fondens riskkategori
S-Banken Bostad Specialplaceringsfond	7	6
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond	5	3
S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	3	3
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond	8	6
S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond	10	6
S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond	3	2
S-Banken High Yield Europa Ränta Placeringsfond	5	2
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond	3	3
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond	4	3
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond	5	3
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond	6	4
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond	3	2
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond	6	4
S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond	1	1
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Private Markets Specialplaceringsfond	7	6
S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond	2	2
S-Banken Skog Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken Tomt Specialplaceringsfond	6	6
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond	7	4
S-Banken Åker Specialplaceringsfond	6	6

S-Banken Fondbolag Ab:s styrelse beslutade på sitt möte den 28 maj 2026 att upphöra med verksamheten i S-Banken Åker Specialplaceringsfond. I och med beslutet har teckning, inlösen och byte av fondandelar avbrutits och inga aktiva ordrar bekräftas längre.

[1]Denna information gäller per den 31.7.2026.

FONDERNAS TIDIGARE AVKASTNING PER 2025-12-31

Placeringsverksamhet är alltid förknippad med en viss ekonomisk risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Placeringarnas värde och avkastning kan stiga eller falla och placeraren kan förlora de medel eller en del av de medel som placerats.

Avkastning uppges inte för fonder eller fondandelsserier som har varit verksamma mindre än ett år.

Fond	Investerarmålgrupp	Fonden startade sin verksamhet	12 mån.	3 år p.a.	5 år p.a.	Från andels-seriens start p.a.
S-Banken Bostad Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar jämn inflationsskyddad avkastning.	31.3.2014				
A-andelsserie			-2,58 %	-7,98 %	-2,84 %	2,90 %
C-andelsserie			-1,69 %	-7,13 %	-1,95 %	3,82 %
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill utnyttja aktieinvesteringar med mindre risk i avkastningspotentialen på räntemarknaderna i tillväxtländer.	31.3.2008				
A-andelsserie			5,96 %	5,32 %	1,10 %	3,33 %
F-andelsserie			6,43 %	-	-	6,07 %
S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som med god spridning vill investera på tillväxtmarknaderna.	7.12.2005				
A-andelsserie			20,03 %	8,57 %	4,60 %	3,91 %
F-andelsserie			21,17 %	-	-	17,58 %
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som söker en högre avkastningspotential än på penningsmarknader men lägre risknivå än på aktiemarknader.	14.9.1998				
A-andelsserie			0,14 %	2,45 %	-3,58 %	2,60 %
F-andelsserie			0,39 %	-	-	2,10 %
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar en stabil grund och god utdelningsavkastning från europeiska bolag.	8.5.2000				
A-andelsserie			13,74 %	10,75 %	8,30 %	2,95 %
F-andelsserie			14,77 %	-	-	7,44 %
S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond	Fonden lämpar sig för långsiktiga och avkastningsorienterade investerare som eftersträvar en diversifiering i investeringsportföljen och bättre förväntad avkastning än vad en noterad räntemarknad avkastar.	15.4.2024				
B-andelsserie			6,28 %	-	-	7,43 %
C-andelsserie			6,65 %	-	-	7,80 %
D-andelsserie			6,91 %	-	-	8,07 %
S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar jämn inflationsskyddad avkastning och är ett alternativ för diversifiering av tillgångarna utanför traditionella tillgångsslag.	31.12.2013				
A-andelsserie			-1,47 %	-2,64 %	1,37 %	3,17 %
B-andelsserie			-1,16 %	-2,35 %	1,67 %	3,51 %
C-andelsserie			-0,40 %	-1,61 %	2,39 %	4,39 %
S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som vill ha en heltäckande kapitalförvaltning och ett alternativ för spridning av tillgångarna utanför traditionella tillgångsslag.	15.9.2022				
A-andelsserie			-0,95 %	-0,48 %	-	-0,32 %
B-andelsserie			-0,43 %	1,07 %	-	0,20 %
C-andelsserie (2)			0,29 %	3,26 %	-	0,91 %
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som tror på de finländska företagens tillväxtmöjligheter.	17.8.1998				
A-andelsserie			28,97 %	7,63 %	5,89 %	12,79 %
F-andelsserie			30,01 %	-	-	13,86 %
S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som tror på de finländska små och medelstora företagens tillväxtmöjligheter.	5.9.2025				
A-andelsserie			-	-	-	-
F-andelsserie			-	-	-	-
G-andelsserie			-	-	-	-
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill investera ansvarsfullt och fossilfrit i europeiska aktier med betoning på bolag som tar fram lösningar för att bromsa klimatförändringarna.	19.5.2020				
A-andelsserie			10,10 %	8,49 %	5,43 %	7,58 %
F-andelsserie			11,10 %	-	-	5,86 %
S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond	Fonden lämpar sig för en långsiktig avkastningsorienterad placerare som eftersträvar en jämnare avkastning än av noterade aktier.	15.6.2021				
B-andelsserie			3,94 %	6,21 %	-	8,39 %
C-andelsserie			4,31 %	6,59 %	-	8,77 %
D-andelsserie			4,46 %	6,74 %	-	8,93 %

Fond	Investerarmålgrupp	Fonden startade sin verksamhet	12 mån.	3 år p.a.	5 år p.a.	Från andels-seriens start p.a.
S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som eftersträvar avkastning från obligationslån från kvalitativa och ansvarsfulla företag.	30.4.2004				
A-andelsserie			2,83 %	4,64 %	-0,49 %	1,96 %
F-andelsserie			3,09 %	-	-	4,61 %
S-Banken High Yield Europa Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som söker avkastningspotential som är högre än för statsobligationer men på lägre risknivå än på aktiemarknaden.	19.3.2007				
A-andelsserie			4,06 %	7,07 %	5,19 %	4,19 %
F-andelsserie			4,53 %	-	-	5,93 %
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med låg risk.	7.12.2005				
A-andelsserie (2)			4,63 %	7,00 %	2,99 %	3,21 %
C-andelsserie			-	-	-	-
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	7.5.2001				
A Tillv-andelsserie			5,84 %	8,85 %	4,94 %	4,54 %
C-andelsserie			-	-	-	-
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	7.12.2005				
A-andelsserie			7,10 %	10,68 %	6,68 %	6,43 %
C-andelsserie			-	-	-	-
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	3.5.2010				
A-andelsserie			8,74 %	13,38 %	9,64 %	8,80 %
C-andelsserie			-	-	-	-
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med låg risk.	12.6.2018	3,77 %	5,38 %	1,35 %	2,08 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill ha heltäckande kapitalförvaltning med måttlig risk.	12.6.2018	9,05 %	13,95 %	10,21 %	9,41 %
S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för investerare som vill investera i aktier globalt, med fokus på företag som tar fram lösningar när samhällen i framtiden går över till en ekonomi med lägre koldioxidutsläpp.	8.5.2000				
A-andelsserie			6,43 %	13,23 %	8,83 %	7,15 %
F-andelsserie			7,40 %	-	-	10,79 %
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som söker ränteinvesteringar med låg risknivå och hög likviditet.	3.11.1997				
A-andelsserie			2,54 %	3,30 %	1,85 %	1,62 %
F-andelsserie			2,69 %	-	-	3,30 %
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill investera kostnadseffektivt och ansvarsfullt i europeiska aktier.	1.3.2019				
A-andelsserie			14,57 %	12,45 %	9,52 %	8,29 %
C-andelsserie			14,92 %	12,79 %	9,85 %	8,62 %
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill investera kostnadseffektivt och ansvarsfullt aktier i USA.	10.9.2019				
A-andelsserie			0,17 %	17,50 %	12,75 %	13,00 %
C-andelsserie			0,47 %	-	-	13,77 %
S-Banken Private Markets Specialplaceringsfond	Fonden lämpar sig för långsiktiga och avkastningsorienterade investerare som söker efter ett alternativ att sprida tillgångar samt en stadigare avkastning än vad noterade aktier ger.	15.10.2025				
B-andelsserie			-	-	-	-
S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare intresserade av förvaltning av räntemedel och som eftersträvar bättre avkastning än penningmarknader ger.	19.3.2007				
A-andelsserie (2)			2,71 %	3,24 %	0,73 %	1,89 %
C-andelsserie			-	-	-	-
S-Banken Skog Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för placerare som eftersträvar jämn inflationsskyddad avkastning och ett alternativ för spridning av tillgångarna utanför traditionella tillgångsklasser.	14.10.2016				
A-andelsserie			-17,86 %	-2,58 %	2,95 %	4,94 %
C-andelsserie			-17,43 %	-2,29 %	3,47 %	5,23 %

Fond	Investerarmålgrupp	Fonden startade sin verksamhet	12 mån.	3 år p.a.	5 år p.a.	Från andels-seriens start p.a.
S-Banken Tomt Specialplaceringsfond [1]	Fonden lämpar sig för investerare som eftersträvar jämn inflationsskyddad avkastning och är ett alternativ för diversifiering av tillgångarna utanför traditionella tillgångsslag.	12.9.2017				
A-andelsserie			4,27 %	5,80 %	-	6,10 %
B-andelsserie			4,69 %	6,20 %	6,39 %	5,25 %
C-andelsserie			5,00 %	6,50 %	6,68 %	5,55 %
S-Banken USA Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för placerare som vill investera i kvalitetsföretag på världens största aktiemarknader.	4.1.1999				
A-andelsserie			4,36 %	19,66 %	14,13 %	7,42 %
F-andelsserie			5,14 %	-	-	13,23 %
S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond	Fonden lämpar sig för långsiktiga investerare som till sin portfölj söker objekt som avviker från det normala och har hög avkastningspotential.	30.8.2013				
A-andelsserie			9,32 %	7,49 %	4,91 %	3,08 %
B-andelsserie			9,32 %	7,49 %	4,91 %	3,08 %
F-andelsserie			10,37 %	-	-	8,10 %
S-Banken Åker Specialplaceringsfond [1]	S-Banken Fondbolag Ab:s styrelse beslutade på sitt möte den 28 maj 2026 att upphöra med verksamheten i fonden. I och med beslutet har teckning, inlösen och byte av fondandelar avbrutits och inga aktiva ordrar bekräftas längre.	15.12.2021				
A-andelsserie			3,11 %	0,52 %	-	1,03 %
B-andelsserie			3,51 %	0,92 %	-	1,43 %
C-andelsserie			4,02 %	1,42 %	-	1,93 %

[1]S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond har även en B-andelsserie. S-Banken Bostad Specialplaceringsfond har även en D-andelsserie som erbjuds endast till professionella investerare. S-Banken Bostad Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond, S-Banken Tomt Specialplaceringsfond och S-Banken Åker Specialplaceringsfond har även en E-andelsserie som erbjuds endast till professionella investerare.
[2]De angivna siffrorna bygger på värdeutvecklingen för tillväxtandelen i andelsserien.

KÖP OCH FÖRSÄLJNING AV FONDANDELAR

Fondandelar kan köpas (tecknas), bytas och säljas (lösas in) hos fondbolaget samt på andra av fondbolaget avtalade teckningsplatser varje bankdag då värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits tillfälligt, till exempel på grund av utländska helgdagar eller utländska bankfria dagar. Du kan lämna in fondorder i S-Bankens nättjänst eller genom att ringa S-Bankens kundtjänst, eller ett lokalt serviceställe. Om ett andelsbevis över innehavet har utfärdats, ska du lämna in beviset till fondbolaget när du lämnar in ett meddelande om inlösen.

Information om de dagar då värdeberäkningen för fonden tillfälligt har avbrutits på grund av utländska helgdagar eller utländska bankfria dagar finns på S-Bankens webbplats www.s-banken.fi.

Teckning av fondandelar

Teckningen sker till den dags kurs som fastställts den bankdag då teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande, under förutsättning att fondbolaget senast klockan 16.00 finsk tid meddelats tillräckliga uppgifter om teckningen och om tecknaren. Till skillnad från det ovannämnda ska du lämna in teckningsuppdrag till fondbolaget före klockan 14.00 finsk tid, om du ska teckna följande fonder: S-Banken Kapitalförvaltning 100, S-Banken Kapitalförvaltning 30, S-Banken Kapitalförvaltning 50, S-Banken Kapitalförvaltning 70 , S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Räntekapitalförvaltning.

Investeraren ska betala avgiften för sitt investeringsåtagande eller för sin teckning till Fonden.

Fonder vars teckningspraxis avviker från ovan nämnda räknas upp nedan.

S-Banken Bostad

Andelar i S-Banken Bostad kan tecknas på sista bankdagen i februari, maj, augusti och november. Teckningen genomförs till det värde som fastställts för andelen på teckningsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och teckningsanmälan har gjorts på teckningsdagen senast klockan 16.00 och om fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen, tecknaren och dennes identitet. Om fondbolaget får teckningsavgiften och/eller informationen om teckningen och tecknarens identitet på teckningsdagen efter kl. 16.00, är teckningsdagen nästa möjliga teckningsdag och teckningskursen det värde som fastställs för denna teckningsdag.

S-Banken Global Private Assets

Andelar i S-Banken Global Private Assets kan tecknas den 15 varje månad före respektive värderingsdag (”teckningsdagen”). Om teckningsdagen inte är en bankdag, är teckningsdagen den därpå följande bankdagen. Fondens värderingsdag är den sista dagen varje kalendermånad. Ett uppdrag som fondbolaget tagit emot före kl. 16.00 på teckningsdagen genomförs till det värde som fastställs för värderingsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande före kl. 16.00 på teckningsdagen. Om fondbolaget erhåller uppgifter om teckningen och tecknarens identitet efter kl. 16.00 på teckningsdagen, överförs teckningen automatiskt till nästa möjliga teckningsdag, och på motsvarande sätt är teckningskursen värdet på följande värderingsdag, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande följande teckningsdag.

S-Banken Emerging Markets Aktie och S-Banken Växande Ekonomier Aktie

Andelar i S-Banken Emerging Markets Aktie och i S-Banken Växande Ekonomier Aktie kan tecknas varje bankdag. Ett teckningsuppdrag som fondbolaget mottagit före kl. 16.00 finsk tid på bankdagen genomförs till det värde som bekräftats därpå följande bankdag, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande samma dag som teckningsuppdraget har mottagits. Ett teckningsuppdrag som fondbolaget har mottagit efter kl. 16:00 finsk tid på bankdagen eller på en dag som inte är en bankdag verkställs till det värde som bekräftats på den andra bankdagen efter teckningsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande samma dag som teckningsuppdraget har mottagits.

S-Banken European Private Credit

Andelar i S-Banken European Private Credit kan tecknas den 15:e dagegn före respektive värderingsdag (”teckningsdagen”). Om teckningsdagen inte är en bankdag, är teckningsdagen den därpå följande bankdagen. Fondens värderingsdag är den sista dagen varje kalendermånad. Ett uppdrag som fondbolaget har mottagit senast på teckningsdagen före klockan 16.00 och vars teckningsbelopp den dagen står till fondbolagets förfogande före klockan 16.00 genomförs till det värde som har fastställs på värderingsdagen. Om fondbolaget erhåller uppgifter om teckningen och tecknarens identitet efter kl. 16.00 på teckningsdagen, överförs teckningen automatiskt till nästa möjliga teckningsdag, och på motsvarande sätt är teckningskursen värdet på följande värderingsdag, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande följande teckningsdag.

S-Banken Fastighet och S-Banken Tomt

Andelar i S-Banken Fastighet och i S-Banken Tomt kan tecknas den sista bankdagen i mars, juni, september och december. Teckningen genomförs till det andelsvärde som fastställts på teckningsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och teckningsanmälan har gjorts på teckningsdagen före klockan 16.00 och om fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen, tecknaren och dennes identitet. Om fondbolaget får teckningsavgiften och/eller informationen om teckningen och tecknarens identitet på teckningsdagen efter kl. 16.00, är teckningsdagen nästa möjliga teckningsdag och teckningskursen det värde som fastställs för denna teckningsdag.

S-Banken Fastighetsförvaltning

Andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning kan tecknas den 15 dagen varje månad eller, om den dagen inte är en bankdag, på därpå följande bankdag. Teckningen sker till den kurs som fastställts den aktuella teckningsdagen, förutsatt att teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och anmälan om teckningen har gjorts den aktuella dagen senast klockan 14.00 och korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen, tecknaren och dennes identitet har överlämnats till fondbolaget. Om fondbolaget får teckningsavgiften och/eller uppgift om teckningen och tecknarens identitet på teckningsdagen efter kl. 14.00, är teckningsdagen följande möjliga teckningsdag och teckningskursen det teckningsvärde som beräknas för den här teckningsdagen.

S-Banken Private Markets

B-andelar i S-Banken Private Markets kan tecknas den 15:e före respektive värderingsdag (Teckningsdagen). Om Teckningsdagen inte är en bankdag, är Teckningsdagen den därpå följande bankdagen. Fondens värderingsdag är den sista dagen varje kalendermånad. Order som fondbolaget tagit emot före kl. 16.00 på Teckningsdagen genomförs till det värde som fastställs för värderingsdagen, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande före kl. 16.00 på Teckningsdagen. Om fondbolaget erhåller uppgifter om teckningen och tecknarens identitet efter kl. 16.00 på Teckningsdagen, skjuts teckningen automatiskt upp till nästa möjliga Teckningsdag. På motsvarande sätt är teckningskursen lika med värdet på följande värderingsdag, om teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande följande Teckningsdag.

S-Banken Skog

Andelar i S-Banken Skog kan tecknas den 15 mars, juni, september och december eller, om den dagen inte är en bankdag, på därpå följande bankdag. Teckningen sker till den kurs som fastställts den aktuella teckningsdagen, förutsatt att teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande och anmälan om teckningen har gjorts den aktuella dagen senast klockan 16.00 och korrekta och tillräckliga uppgifter om teckningen, tecknaren och dennes identitet har överlämnats till fondbolaget. Om fondbolaget får teckningsavgiften och/eller uppgift om teckningen och tecknarens identitet på teckningsdagen efter kl. 16.00, är teckningsdagen följande möjliga teckningsdag och teckningskursen det teckningsvärde som beräknas för den här teckningsdagen.

S-Banken Åker

S-Banken Fondbolag Ab:s styrelse beslutade på sitt möte den 28 maj 2026 att upphöra med verksamheten i S-Banken Åker Specialplaceringsfond. I och med beslutet har teckning, inlösen och byte av fondandelar avbrutits och inga aktiva ordrar bekräftas längre.

Teckningsordrar som tagits emot efter kl. 16 den 16 mars 2026 annulleras och teckningsavgiften återbetalas till kundens konto.

S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100

Fondandelar i S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och i S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 kan köpas (tecknas) endast via S-Bankens mobiltjänst Spararen. Teckningen sker till den dags kurs som fastställts den bankdag då teckningsbeloppet står till fondbolagets förfogande under förutsättning att fondbolaget senast klockan 14.00 finsk tid meddelats tillräckliga uppgifter om teckningen och om tecknaren i tjänsten Spararen.

INLÖSEN AV FONDANDELAR

Inlösenuppdrag som mottagits senast klockan 16.00 finsk tid utförs till det fondandelsvärde som beräknas samma dag, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösen, och uppdrag som mottagits därefter verkställs till fondandelsvärde som beräknas följande bankdag, förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel.

Till skillnad från det ovannämnda ska du lämna in inlösningsuppdrag till fondbolaget före klockan 14.00 finsk tid, om du ska lösa in följande fonder: S-Banken Kapitalförvaltning 100, S-Banken Kapitalförvaltning 30, S-Banken Kapitalförvaltning 50, S-Banken Kapitalförvaltning 70 , S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Räntekapitalförvaltning.

Fonder, vars inlösningspraxis avviker från ovan nämnda räknas upp nedan.

S-Banken Bostad

Andelar i S-Banken Bostad kan lösas in på sista bankdagen i februari och augusti. Om ett inlösenuppdrag har mottagits på inlösendagen före klockan 16.00, verkställs inlösen till värdet på nästa inlösendag, förutsatt att fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter för genomförandet av inlösen och fonden har tillräckliga kontanta medel. Inlösenprocessen tar minst ett halvår. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likvid vid inlösen.

S-Banken Global Private Assets

Andelar i S-Banken Global Private Assets kan lösas in den 15 varje månad före respektive värderingsdag (”inlösendagen”). Om inlösendagen inte är en bankdag, är inlösendagen den därpå följande bankdagen. Fondens värderingsdag är den sista dagen varje kalendermånad. Om ett inlösenuppdrag har tagits emot före kl. 16.00 på inlösendagen, genomförs inlösen till det värde som fastställs för värderingsdagen. Om fondbolaget erhåller uppgifter om inlösen och identiteten hos den person som vill lösa in fondandelar efter kl. 16.00 på inlösendagen, överförs inlösen automatiskt till nästa möjliga inlösendag och inlösen genomförs på motsvarande sätt till det värde som fastställs för följande värderingsdag.

S-Banken Emerging Markets Aktie och S-Banken Växande Ekonomier Aktie

Andelar i S-Banken Emerging Markets Aktie och i S-Banken Växande Ekonomier Aktie kan lösas in varje bankdag. Ett inlösningsuppdrag som fondbolaget har mottagit före klockan 16:00 finsk tid på bankdagen verkställs till det värde som bekräftats därpå följande bankdag, om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösningen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits. Ett inlösningsuppdrag som fondbolaget har mottagit efter klockan 16:00 finsk tid på bankdagen eller på en dag som inte är en bankdag verkställs till det värde som bekräftats på den andra bankdagen efter dagen då uppdraget lämnades, om det i fonden finns tillräckligt med kontanta medel för inlösningen och värdeberäkningen för fonden inte har avbrutits.

S-Banken European Private Credit

Andelar i S-Banken European Private Credit kan lösas in den 15:e dagen före respektive värderingsdag. Fondens värderingsdag är den sista dagen varje kalendermånad. Om ett inlösenuppdrag har tagits emot före kl. 16.00 den 15:e i en månad före respektive värderingsdag ("Inlösendagen"), genomförs inlösen till det värde som fastställs för den värderingsdag som följer på Inlösendagen och den därpå följande värderingsdagen. Om Inlösendagen inte är en bankdag, är Inlösendagen den därpå följande bankdagen. Om fondbolaget erhåller uppgifter om inlösen och identiteten hos den person som vill lösa in fondandelar efter kl. 16.00 på Inlösendagen, överförs inlösen automatiskt upp till nästa möjliga Inlösendag, och inlösen genomförs på motsvarande sätt till det värde som fastställs för den värderingsdag som följer på Inlösendagen och den därpå följande värderingsdagen.

S-Banken Fastighet

Andelar i S-Banken Fastighet kan lösas in den sista bankdagen i mars och september. Om ett inlösenuppdrag har mottagits på inlösendagen före klockan 16.00, verkställs inlösen till värdet på nästa inlösendag, förutsatt att korrekta och tillräckliga uppgifter för genomförandet av inlösen har lämnats till fondbolaget och fonden har tillräckliga kontanta medel. Inlösenprocessen tar minst ett halvår. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likvid vid inlösen.

S-Banken Fastighetsförvaltning

Andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning kan lösas in den 15 mars och september eller om det inte är en bankdag på följande bankdag. Om det sammanlagda beloppet av andelsägarens inlösenorder på inlösendagen är mindre än 1 000 000 euro, ska andelsägaren lägga en skriftlig inlösenorder till Fondbolaget senast tre (3) kalendermånader före inlösendagen. Om det sammanlagda beloppet av andelsägarens inlösenorder på inlösendagen är minst 1 000 000 euro, ska andelsägaren lägga en skriftlig inlösenorder till Fondbolaget senast på den föregående inlösendagen. Inlösenuppdraget anses mottaget den dag då fondbolaget före klockan 14.00 har fått korrekta och tillräckliga uppgifter om inlösen samt om inlösaren och dennes identitet. Inlösenprocessen tar minst tre (3) månader. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likviden vid inlösen.

S-Banken Åker

S-Banken Fondbolag Ab:s styrelse beslutade på sitt möte den 28 maj 2026 att upphöra med verksamheten i S-Banken Åker Specialplaceringsfond. I och med beslutet har teckning, inlösen och byte av fondandelar avbrutits och inga aktiva ordrar bekräftas längre.

Inlösenordrar som tagits emot efter kl. 16 den 16 juni 2025 annulleras på grund av avbrottet i inlösen, och andelsägaren får en slutredovisning om fondandelarna i samband med att fonden upphör.

S-Banken Skog

Andelar i S-Banken Skog kan lösas in den 15 juni och december eller, om det inte är en bankdag, på följande bankdag. Om ett inlösenuppdrag har mottagits senast före klockan 16.00 på inlösendagen, verkställs inlösen till värdet på nästa inlösendag, förutsatt att fondbolaget meddelats korrekta och tillräckliga uppgifter för genomförandet av inlösen och fonden har tillräckliga kontanta medel. Inlösenprocessen tar minst ett halvår. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likvid vid inlösen.

S-Banken Private Markets

B-andelar i S-Banken Private Markets kan lösas in den 15 mars, juni, september och december (Inlösendagen). Värderingsdagen är den sista dagen varje kalendermånad. Om Inlösendagen inte är en bankdag, är Inlösendagen den därpå följande bankdagen. Om en order om inlösen har tagits emot senast före kl. 16.00 på Inlösendagen, genomförs inlösen till det värde som fastställs för den Inlösendag som följer på den ovan avsedda Inlösendagen och för den därpå följande Värderingsdagen. Om Fondbolaget erhåller uppgifter om inlösen och identiteten hos den person som vill lösa in fondandelar efter kl. 16.00 på Inlösendagen, skjuts inlösen automatiskt upp till nästa möjliga Inlösendag, och inlösen genomförs på motsvarande sätt till det värde som fastställs för den Inlösendag som följer på den ovan avsedda Inlösendagen och för den därpå följande Värderingsdagen.

S-Banken Tomt

Andelar i S-Banken Tomt kan lösas in den sista bankdagen i mars och september. Om det sammanlagda beloppet av andelsägarens inlösenorder på inlösendagen är mindre än 3 000 000 euro och inlösenordern har tagits emot före klockan 16.00 på inlösendagen, genomförs inlösen till värdet på den därpå följande Inlösendagen. Om det sammanlagda beloppet av andelsägarens inlösenorder på inlösendagen är minst 3 000 000 euro och inlösenordern har tagits emot före klockan 16.00 på inlösendagen, genomförs inlösen till värdet på den inlösendag som infaller efter nästa inlösendag. Inlösenprocessen tar minst ett halvår. Inlösenprocessen kan även ta längre tid, ifall tillgångar måste realiseras för att kunna betala ut likvid vid inlösen.

S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100

Fondandelar i S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och i S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 säljas (lösas in) endast via S-Bankens mobiltjänst Spararen. Inlösenuppdrag som mottagits senast klockan 14.00 finsk tid verkställs till det fondandelsvärde som beräknas samma bankdag förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel för inlösen, och uppdrag som mottagits därefter till fondandelsvärde som beräknas följande bankdag förutsatt att fonden har tillräckliga kontanta medel.

BYTE AV FONDANDELAR

Byte av fondandelar utförs på samma sätt som försäljning. Teckning i en annan fond genomförs till det värde som beräknats den bankdag som uppdraget om byte har lämnats in, förutsatt att uppdraget har tagits emot före klockan 16.00 och fonden har tillräckliga kontanta medel. Ifall medel för inlösen av fondandelar måste anskaffas genom försäljning av värdepapper, agerar man på samma sätt som beskrivs i avsnittet om inlösen av fondandelar.

Vid byten där du ska teckna eller lösa in A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning, andelar i S-Banken Kapitalförvaltning 100, S-Banken Kapitalförvaltning 30, S-Banken Kapitalförvaltning 50, S-Banken Kapitalförvaltning 70 eller S-Banken Räntekapitalförvaltning, ska du lämna in uppdrag om byte till fondbolaget före klockan 14.00 finsk tid.

Vid byten där inlösen gäller A- eller C-andelar i S-Banken Bostad, A- eller C-andelar i S-Banken Skog, B-, C- eller D-andelar i S-Banken European Private Credit, B-, C- eller D-andelar i S-Banken Global Private Assets, andelar i S-Banken Emerging Markets Aktie, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning, B-andelar i S-Banken Private Markets, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighet, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Tomt eller andelar i S-Banken Växande Ekonomier Aktie, genomförs teckningen i en annan fond då medlen från inlösen har erhållits.

Vid byten där teckningen gäller A- eller C-andelar i S-Banken Bostad, A- eller C-andelar i S-Banken Skog, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighet, eller A-, B- och C-andelar i S-Banken Tomt, bör investeraren observera att dessa andelsserier kan tecknas bara fyra gånger per år inom ramen för ovan nämnda tidsfrister.

Vid byten där teckningen riktas till B-, C- eller D-andelar i S-Banken European Private Credit, B-, C- eller D-andelar i S-Banken Global Private Assets, A-, B- eller C-andelar i S-Banken Fastighetsförvaltning, B-andelari i S-Banken Private Markets ,bör placeraren observera att dessa andelsserier kan tecknas endast en gång per månad.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

MINIMITECKNING

Minimiteckning i S-Banken fonder är 10 euro med undantag av följande avvikelser:

– S-Banken Bostad A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
– S-Banken Bostad C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken European Private Credit B-andelsserie, vars minimiplacering är 100 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken European Private Credit C-andelsserie, vars minimiplacering är 400 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken European Private Credit D-andelsserie, vars minimiplacering är 2 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Global Private Assets B-andelsserie, vars minimiplacering är 125 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Global Private Assets C-andelsserie, vars minimiplacering är 500 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Global Private Assets D-andelsserie, vars minimiplacering är 2 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Fastighet A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
– S-Banken Fastighet B-andelsserie, vars minimiplacering är 100 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Fastighet C-andelsserie, vars minimiplacering är 5 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Fastighetsförvaltning A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro.
– S-Banken Fastighetsförvaltning B-andelsserie, vars minimiplacering är 100 00 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Fastighetsförvaltning C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
–S-Banken Finska Småbolag Aktie G-andelsserie, vars minimiplacering är 100 SEK.
– S-Banken Kapitalförvaltning 30 C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Kapitalförvaltning 50 C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Kapitalförvaltning 70 C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Kapitalförvaltning 100 C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Private Markets B-andelsserie, vars minimiplacering och tilläggsplacering är 10 000 euro.
– S-Banken Passiv USA ESG Aktie C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Räntekapitalförvaltning C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Skog A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro.
– S-Banken Skog C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Passiv Europa ESG Aktie C-andelsserie, vars minimiplacering är 1 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Tomt A-andelsserie, vars minimiplacering är 200 euro
– S-Banken Tomt B-andelsserie, vars minimiplacering är 100 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
– S-Banken Tomt C-andelsserie, vars minimiplacering är 5 000 000 euro, tilläggsplacering 25 000 euro.
- S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 har inget minimiteckningsbelopp.

AVVIKANDE FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR TECKNING

Fondbolagets styrelse kan besluta att emittera flera fondandelsserier som kan skilja sig från varandra, till exempel vad gäller avgifter som tas ut, valutor och förutsättningar för teckning. Förutsättningarna för teckning av andelsserier som skiljer sig från varandra kan till exempel bygga på minimitiden eller minimibeloppet på en investering eller på den totala kundrelationen med S-Banken-koncernen. För varje fondandelsserie fastställer Fondbolagets styrelse förutsättningarna för teckning av fondandelar.

Om en fondandelsägares kundförhållande hos S-Banken-koncernen som helhet ökar under innehavsperioden, kan Fondbolaget på begäran av ägaren omvandla innehavet att gälla den fondandelsserie som ägarens kundförhållande som helhet vid tidpunkten för omvandlingen ger rätt till. Om en fondandelsägares kundförhållande som helhet minskar under innehavsperioden, har Fondbolaget rätt att omvandla innehavet att gälla den fondandelsserie som ägarens kundförhållande som helhet motsvarar vid tidpunkten för omvandlingen. Med beaktande av kundförhållandet som helhet kan rabatter även beviljas på fondernas avgifter.

B-andelsserierna i S-Banken Fastighetskapitalförvaltning Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond, C-andelsserierna i Specialplaceringsfond S-Banken Bostad och Specialplaceringsfond S-Banken Skog samt C-andelsserierna i Placeringsfond S-Banken Passiv Europa ESG Aktie och Placeringsfond S-Banken Passiv USA ESG Aktie kan tecknas av både kunder med minimiinvestering per andelsserie och kunder inom S-Bankens konsultativa kapitalförvaltning, sådana kunder inom S-Bankens diskretionära kapitalförvaltning vars kapitalförvaltningsavgift har uppdaterats efter den 1 maj 2024.

AVGIFTER FÖR TECKNING OCH INLÖSEN AV AKTIEANDELAR

Fondbolaget kan ta ut en avgift för teckningar och inlösen av fondandelar. Teckningsavgift tas ut på det belopp som kunden har betalat till fondens konto. Teckningsavgiften för S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfonden och S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfonden betalas till fonden. Inlösenavgiften tas ut på det belopp som kunden har erhållit genom lösen. Avgiften för inlösen för S-Banken Bostad Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond, S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond betalas till fonden. Avgiften för inlösen för S-Banken Private Markets Specialplaceringsfond betalas till fullt belopp till fonden för inlösen som görs under tiden 15.10.2025-15.10.2027, varefter avgiften betalas till fullt belopp till fondbolaget.

PROVISIONER SOM FONDEN BETALAR

Av fondernas förvaltningsavgifter återbetalas i allmänhet 50 procent till S-Banken som är fondernas försäljningsställe. Ingen avgift av förvaltningsavgiften för fondernas F-andelsserier betalas tillbaka. Av fondernas avgifter för teckning och inlösen återbetalas 100 procent till S-Banken, med undantag av de avgifter för teckning eller inlösen som redovisas till fonden.

Av fondernas förvaltningsavgifter återbetalas 25–50 procent till andra försäljningsställen. Av fondernas avgifter för teckning återbetalas 100 procent till andra försäljningsställen, med undantag av de avgifter för teckning som redovisas till fonden. Provisionerna är ersättningar för försäljningen av fonderna, och dessutom möjliggör de analys och erbjudande av investeringsprodukter, rådgivning och information relaterad till fonderna, kundservice och rapportering samt förmedling av uppdrag, betalning av avkastning och skötsel av betalningsrörelsen. Av en tredje part tar S-Banken Fondbolag än så länge emot 100 procent av den förvaltningsavgift som betalats in baserat på det kapital som S-Banken Fondbolag Ab förmedlat till den tredje partens fond.

Tio procent av nettoförvaltningsavgiften för S-Banken Skog Specialplaceringsfond betalas varje kvartal till en extern konsult. Ersättningen betalas ut för konsultarbete som gäller fondens verksamhet, till exempel strategisk planering eller utvidgning.

ÖVERGÅNG FRÅN EN FOND TILL EN ANNAN

Övergång från en S-Banken fond till en annan S-Banken fond berättigar till en bytesfördel: kunden sparar den lägre av de två avgifterna (antingen avgiften för inlösen eller avgiften för teckning). Bytesfördelen gäller inte provisioner som redovisas till fonden.

FÖRVALTNINGSAVGIFTER SOM TAS UT FÖR FONDEN

Fondbolaget får som ersättning för sin verksamhet en förvaltningsavgift som kan bestå av en fast eller en fast och en avkastningsbaserad del. Förvaltningsavgiften inkluderar förvaringsavgift som fondbolaget betalar till förvaringsinstitutet för förvaring av värdepapper och därmed relaterade uppgifter. Undantag är S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond, vars förvaltningsavgift inte inkluderar förvaringsavgift. Fondens förvaltningsavgift dras av från fondandelseriens/fondens värde i samband med värdeberäkningen och betalas till fondbolaget i efterhand. Om en fonds förvaltningsavgift inte inkluderar någon förvarsavgift, tas förvarsavgiften varje månad ut utifrån fondens värde, antingen NAV-värdet (Net Asset Value) eller GAV-värdet (Gross Asset Value). En fast avgift (och eventuellt avkastningsbaserad provision) har beaktats i fondandelens värde och debiteras inte separat av fondandelsägaren.

De avgifter och provisioner som tas ut och beloppen för dessa per fond framgår av prislistan för Fonder på sidan 28–31 i detta prospekt.

ÖVRIGA KOSTNADER

Eventuella kostnader för värdepappershandel dras av direkt från fondens värde. Dessutom kan undersökningskostnader som fastställts per fond tas ut från fonderna i enlighet med budgeten som fastställs årligen. Dessutom kan det hända att vissa kostnader som anges närmare i fondens stadgar tas ut för fondens placeringsverksamhet. Med fastighetsfondernas tillgångar betalas också alla kostnader för att underhålla och äga fastigheter, bedriva handel med fastigheter och tillhandahålla experttjänster i fastighetsfrågor. Mer information om kostnaderna finns i fondens stadgar.

S-Banken Bostad Specialplaceringsfond, S-Banken Åker Specialplaceringsfond, S-Banken Skog Specialplaceringsfond

Enligt 18 § i fondens stadgar kan andra avgifter utöver den fasta förvaltningsavgiften också tas ut ur fondens tillgångar. Vissa tjänster som ger upphov till sådana avgifter kan även skaffas från fondens kapitalförvaltningsbolag eller bolag som ingår i samma koncern som kapitalförvaltningsbolaget. I koncernen identifieras och hanteras intressekonflikter som eventuellt uppstår i verksamheten i enlighet med koncernens policy om intressekonflikter. Vid tillhandahållandet av tjänster bedöms det alltid huruvida kostnaderna motsvarar marknadspriser och om de till denna del är förenliga med fondandelsägarnas intressen.

S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond

Utöver förvaltningsavgift och eventuell avkastningsbaserad provision kan enligt 18 § i fondens stadgar även andra kostnader debiteras från fondens tillgångar. En del sådana tjänster i anknytning till fondverksamheten som orsakar andra kostnader tillhandahålls också från fondens kapitalförvaltningsbolag eller bolag som ingår i samma koncern som kapitalförvaltningsbolaget. I koncernen identifieras och hanteras intressekonflikter i anknytning till verksamheten i enlighet med koncernens policy om intressekonflikter. Vid tillhandahållandet av tjänsterna bedöms alltid om kostnaderna motsvarar marknadspris och om de till denna del är förenliga med fondandelsägarnas intresse.

ÅRLIGA AVGIFTER

Årliga avgifter för fonderna enligt prislistan baserar sig på avgifter debiterade föregående år och omfattar ersättningar till fondbolaget och förvaringsinstitutet. Med årlig avgift avses en siffra som har omvandlats till en årlig avgift som inkluderar avgifter som tas ut från fondens tillgångar. De kan variera något från år till år. Avgifterna omfattar inte avkastningsbaserade avgifter eller handelsavgifter som fonden erlagt, med undantag av eventuella avgifter erlagda för köp och försäljning av andelar i en annan fond.

Fonderna kan placera sina medel även i andra placeringsfonder. De årliga avgifterna omfattar även förvaltnings- och förvarsavgifter debiterade för eventuella fondandelar som utgör investeringsobjekt. Handelskostnaderna rapporteras i årsberättelsen och halvårsrapporterna om fonderna. Information om den avkastningsbaserade provisionen finns i faktabladet.

AVKASTNINGSBASERAD PROVISION

Avkastningsbaserad avgift tas ut för följande fonder:

S-Banken Fastighetsförvaltning

Av fondens tillgångar kan högst 15 procent per kalenderår av den avkastning som överstiger fondens jämförelseavkastning debiteras som avkastningsbaserad provision. Fondens jämförelseavkastning är 5 procent per kalenderår. Den avkastningsbaserade provisionen beräknas enligt fondandelsklass vid varje värdeberäkning. Den avkastningsbaserade provisionens belopp beräknas på fondandelens värdeökning efter avdrag av alla andra kostnader. Den avkastning som betalats på eventuella avkastningsandelar läggs till avkastningsandelens värde när den avkastningsbaserade provisionen beräknas. Vid varje beräkningsgång används det högsta offentliggjorda NAV-värdet för fondandelen som utgångsvärde.

En avkastningsbaserad provision debiteras Fonden endast om följande villkor uppfylls: 1. Utvecklingen av fondandelen ska överstiga jämförelseavkastningen på 5 procent per kalenderår och 2. fondandelens NAV-värde ska överstiga sitt tidigare högsta NAV-värde, dvs. iakttar Fonden den så kallade High Water Markprincipen.

Den avkastningsbaserade provisionen debiteras vid slutet av kalenderåret. Vid värderingen av Fonden under kalenderåret görs en reservering för de avkastningsbaserade provisioner som beräknats fram till Värderingsdagen.

Exempel 1: Fondandelens värde (NAV-värde) i början av kalenderåret är 10,5000 euro och värdet stiger till 11,1300 euro under kalenderåret. Fondandelens värdeökning under kalenderåret är 0,6300 euro (6,0 %). Under samma period är jämförelseavkastningen 5,0 procent. Fondens avkastning är en procent högre än jämförelseavkastningen, och den avkastningsbaserade provisionen på 15,0 procent är

0,0158 euro på den andel som överstiger jämförelseavkastningen. Fondandelens värde efter avdrag av den avkastningsbaserade provisionen är 11,1142 euro som också är nytt högvattenmärke.

Exempel 2: Under följande kalenderår sjunker fondandelens värde (NAV-värde) från 11,1142 euro till 11,0000 euro och under samma period är jämförelseavkastningen 5,0 procent. Eftersom det inte genereras någon avkastning debiteras ingen avkastningsbaserad provision.

Exempel 3: Under följande kalenderår stiger fondandelens värde (NAV-värde) från 11,1142 euro till 11,6000 euro och avkastningen är 4,37 procent. Under samma period är jämförelseavkastningen 5,0 procent. Fondandelens avkastning stannar under jämförelseavkastningen, och därför uppbärs ingen avkastningsbaserad provision.

S-Banken Fastighet

Av fondens tillgångar debiteras vid kalenderårsskiftet en avkastningsbaserad provision på 15 procent av den andel av fondens totala avkastning som överstiger 7 procent av NAV-värdet under ett kalenderår. Den avkastningsbaserade provisionen är dock högst 15 procent av den avkastning som beräknats från ingången av föregående kalenderår. Om avkastningen från ingången av föregående kalenderår är negativ, debiteras ingen avkastningsbaserad provision. Fondens totala avkastning beräknas

Den avkastningsbaserade provisionen beräknas utifrån fondens NAV-värde efter avdrag för förvaltningsavgiften. Eventuell avkastningsbaserad provision debiteras vid kalenderårets utgång. Vid värderingen av fonden under kalenderåret görs en reservering för de avkastningsbaserade provisioner som beräknats fram till värdeberäkningsdagen.

I situationer där den totala avkastningen under ett år överstiger 7 procent (överskjutande andel positiv) och den totala avkastningen under två år samtidigt är positiv, debiteras fonden en avkastningsbaserad provision på 15 procent antingen av den överskjutande andelen eller av den totala avkastningen under två år, beroende på vilket som är fördelaktigare för investeraren. Om den totala avkastningen under ett år inte överstiger 7 procent eller om den totala avkastningen under två år inte är positiv, debiteras ingen avkastningsbaserad provision.

Den avkastningsbaserade provisionen är förknippad med fem alternativa scenarier. Scenarierna presenteras i följande tabellen. Tecknet > inom parentes innebär att talet är större än det tal som anges med < på samma rad. Till exempel i det första scenariot är den andel av avkastningen under ett år som överstiger jämförelseavkastningen på 7 procent positiv, men mindre än avkastningen under två år.

Tabell 1

Scenario	Överskjutande andel av ett års avkastning	Avkastning under två år	Avkastningsbaserad provision
1	Positiv (<)	Positiv (>)	15 % av den årsavkastning som överstiger 7,0 %
2	Positiv (>)	Positiv (<)	15 % av avkastningen under två år
3	Positiv	Negativ	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte
4	Negativ	Positiv	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte
5	Negativ	Negativ	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte

Beräkningsexempel: Utgångsvärdet på fondinnehavet är 200 euro och stiger med 2,5 procent till 205,0 euro under kalenderårets första kvartal. Samtidigt ökar fondens jämförelseavkastning (7 % p.a.) från 200 euro till 203,5 euro under motsvarande tid. Fondens avkastning är cirka 1,5 euro högre än jämförelseavkastningen, varvid den avkastningsbaserade provisionen på 15 procent som ska beaktas och reserveras i fondens värde mitt under kalenderåret är cirka 0,2 euro. Efter avdrag för reservationen för den avkastningsbaserade provisionen är värdet på fondinnehavet 204,8 euro.Under samma kalenderår är utgångsvärdet på fondinnehavet 200 euro och fondens avkastning under hela kalenderåret 10 procent, varvid värdet på fondinnehavet vid utgången av kalenderåret är 220,0 euro, före avdrag för den avkastningsbaserade provisionen.

Under samma tid ökar fondens jämförelseavkastning (7 % p.a.) från 200 euro till 214,0 euro. Fondens årsavkastning är cirka 6,0 euro högre än jämförelseavkastningen, varvid den avkastningsbaserade provisionen för hela året utgör 15 procent av den andel som överstiger jämförelseavkastningen, det vill säga cirka 0,9 euro. I exemplet är fondens årsavkastning lägre än den totala avkastningen under två år, varvid den avkastningsbaserade provisionen som debiteras av fondens tillgångar är 0,9 euro enligt beräkningen ovan. Efter avdrag för den avkastningsbaserade provisionen är värdet på fondinnehavet 219,1 euro vid utgången av året. Om fondens totala avkastning under två år i detta exempel hade varit mindre än avkastningen på 10 procent under det gångna kalenderåret, hade en avkastningsbaserad provision på 15 procent av den totala avkastningen under två år debiterats av fondens tillgångar vid utgången av året.

Om fondens avkastning överskrider 7 procent under hela kalenderåret, men den totala avkastningen under två år samtidigt är negativ, uppbärs ingen avkastningsbaserad provision på den andel som överstiger jämförelseavkastningen under det gångna året.

Om fondens avkastning är negativ under hela kalenderåret, uppbärs ingen avkastningsbaserad provision, oberoende av om den totala avkastningen under två år är negativ eller positiv.

S-Banken Private Markets

Av fondens tillgångar kan högst 15 procent per kalenderår av den avkastning som överstiger fondens jämförelseavkastning debiteras som avkastningsbaserad provision. Fondens jämförelseavkastning är 7 procent per kalenderår.

Den avkastningsbaserade provisionen beräknas enligt fondandelsklass vid varje värdeberäkning. Den avkastningsbaserade provisionens belopp beräknas på fondandelens värdeökning efter avdrag av alla andra kostnader. Den avkastning som betalats på eventuella avkastningsandelar läggs till avkastningsandelens värde när den avkastningsbaserade provisionen beräknas. Vid varje beräkningsgång används fondandelens högsta offentliggjorda NAV-värde under de senaste fem åren som utgångsvärde. En avkastningsbaserad provision debiteras Fonden endast om följande villkor uppfylls: 1. Utvecklingen av fondandelen ska överstiga jämförelseavkastningen på 7 procent per kalenderår, och 2. fondandelens NAV-värde ska överstiga sitt tidigare högsta NAV-värde under de senaste fem åren. Det innebär att Fonden iakttar den så kallade High Water Mark-principen. Referensperioden är lika lång som Fondens verksamhetstid tills Fonden har varit verksam i fem (5) år.

Den avkastningsbaserade provisionen debiteras vid slutet av kalenderåret. Vid värderingen av fonden under kalenderåret görs en reservering för de avkastningsbaserade provisioner som beräknats fram till värderingsdagen.

Exempel 1: Fondandelens värde (NAV-värde) i början av kalenderåret är 10,7000 euro och värdet stiger till 11,6100 euro under kalenderåret. Fondandelens värdeökning under kalenderåret är 0,9100 euro (8,5 %). Under samma period är jämförelseavkastningen 7,0 procent. Fondens avkastning är 1,5 högre än jämförelseavkastningen, och den

avkastningsbaserade provisionen på 15,0 procent är 0,0241 euro på den andel som överstiger jämförelseavkastningen. Fondandelens värde efter avdrag av den avkastningsbaserade provisionen är 11,5859 euro som också är nytt högvattenmärke.

Exempel 2: Under följande kalenderår sjunker fondandelens värde (NAV-värde) från 11,5859 euro till 11,0000 euro och under samma period är jämförelseavkastningen 7,0 procent. Eftersom det inte har genererats någon avkastning, debiteras ingen avkastningsbaserad provision.

Exempel 3: Under följande kalenderår stiger fondandelens värde (NAV-värde) från 11,5859 euro till 12,2820 euro och avkastningen är 6,01 procent. Under samma period är jämförelseavkastningen 7,0 procent. Fondandelens avkastning stannar under jämförelseavkastningen, och därför debiteras ingen avkastningsbaserad provision.

S-Banken Tomt

Av fondens tillgångar debiteras vid kalenderårsskiftet en avkastningsbaserad provision på 20 procent av den andel av fondens totala avkastning som överstiger 6,0 procent av NAV-värdet under ett kalenderår. Den avkastningsbaserade provisionenär dock högst 20 procent av den avkastning som beräknats från ingången av föregående kalenderår. Om den historiska avkastningen under två kalenderår inte är tillgänglig, debiteras avkastningsbaserad provision utan den aktuella begränsningen. Om avkastningen som beräknas från ingången av föregående kalenderår är negativ, debiteras ingen avkastningsbaserad provision. Fondens totala avkastning beräknas utifrån förändringen i fondandelens värde med tillägg för den avkastningsutdelning som gjorts under året.

Den avkastningsbaserade provisionen beräknas utifrån fondens NAV-värde efter avdrag för förvaltningsavgiften. Eventuell avkastningsbaserad provision debiteras vid kalenderårets utgång. Vid värderingen av fonden under kalenderåret görs en reservering för de avkastningsbaserade provisioner som beräknats fram till värdeberäkningsdagen.

I situationer där den totala avkastningen under ett år överstiger 6,0 procent (överskjutande andel positiv) och den totala avkastningen under två år samtidigt är positiv, debiteras fonden en avkastningsbaserad provision på 20 procent antingen av den överskjutande andelen eller av den totala avkastningen under två år, beroende på vilket som är fördelaktigare för investeraren. Om den totala avkastningen under ett år inte överstiger 6,0 procent eller om den totala avkastningen under två år inte är positiv, debiteras ingen avkastningsbaserad provision.

Den avkastningsbaserade provisionen är förknippad med fem alternativa scenarier. Scenarierna presenteras i följande tabellen. Tecknet > inom parentes innebär att talet är större än det tal som anges med < på samma rad.

Tabell 2

Scenario	Överskjutande andel av ett års avkastning	Avkastning under två år	Avkastningsbaserad provision
1	Uppfylls (<)	Positiv (>)	20 % av den årsavkastning som överstiger 6,0 %
2	Uppfylls (>)	Positiv (<)	20 % av avkastningen under två år
3	Uppfylls	Negativ	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte
4	Uppfylls inte	Positiv	Avkastningsbaserad provision uppbärs inte
5	Uppfylls inte	Negativ	Avkastningsbaserad provision kan ha debiterats tidigare

Beräkningsexempel: Utgångsvärdet på fondinnehavet är 200 euro och stiger med 2,0 procent till 204,0 euro under kalenderårets första kvartal. Samtidigt ökar fondens jämförelseavkastning (6 % p.a.) från 200 euro till 203,0 euro under motsvarande tid. Fondens avkastning är cirka 1,0 euro högre än jämförelseavkastningen, varvid den avkastningsbaseradeprovisionen på 20 procent som ska beaktas och reserveras i fondens värde mitt under kalenderåret är cirka 0,2 euro. Efter avdrag för reservationen för den avkastningsbaserade provisionen är värdet på fondinnehavet 203,8 euro. Under samma kalenderår är utgångsvärdet på fondinnehavet 200 euro och fondens avkastning under hela kalenderåret 8 procent, varvid värdet på fondinnehavet vid utgången av kalenderåret är 216,0 euro, före avdrag för den avkastningsbaserade provisionen.Under samma tid ökar fondens jämförelseavkastning (6 % p.a.) från 200 euro till 212,0 euro. Fondens årsavkastning är cirka 4,0 euro högre än jämförelseavkastningen, varvid den avkastningsbaserade provisionen för hela året utgör 20 procent av den andel som överstiger jämförelseavkastningen, det vill säga cirka 0,8 euro. I exemplet är fondens årsavkastning lägre än den totala avkastningen under två år, varvid den avkastningsbaserade provisionen som debiteras av fondens tillgångar är 0,8 euro enligt beräkningen ovan. Efter avdrag för den avkastningsbaserade provisionen är värdet på fondinnehavet 215,2 euro vid utgången av året.

Om fondens totala avkastning under två år i detta exempel hade varit mindre än avkastningen på 8 procent under det gångna kalenderåret, hade en avkastningsbaserad provision på 20 procent av den totala avkastningen under två år debiterats av fondens tillgångar vid utgången av året.

Om fondens avkastning överskrider 6 procent under hela kalenderåret, men den totala avkastningen under två år samtidigt är negativ, uppbärs ingen avkastningsbaserad provision på den andel som överstiger jämförelseavkastningen under det gångna året.
Om fondens avkastning är negativ under hela kalenderåret, uppbärs ingen avkastningsbaserad provision, oberoende av om den totala avkastningen under två år är negativ eller positiv.

BETALNING AV AVKASTNING TILL AVKASTNINGSANDELAR

Ifall fonden har avkastningsandelar, beslutar fondbolagets bolagsstämma om avkastningen till ägarna av avkastningsandelar och om betalningen av den. Den avkastning som delas ut till avkastningsandelar dras av från det fondkapital som beräknas för avkastningsandelarna.

Avkastningsandelen delas ut till fondandelsägarna enligt de registeruppgifter som fondbolaget har på dagen för den bolagsstämman och betalas senast inom en månad räknat från dagen för ordinarie bolagsstämma. Avkastningen betalas in på det bankkonto som fondandelsägaren uppgett, såvida inte annat avtalats. Information om dagen för bolagsstämman fås från fondbolaget under dess öppettider.

Om en fondandelsägare inte särskilt meddelar fondbolaget, tecknas med den avkastning som ska betalas på avkastningsandelar i S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond och S-Banken Tomt Specialplaceringsfond (med avdrag för eventuell förskottsinnehållning och teckningsavgift) nya fondandelar till fondandelsvärdet på närmast följande värdeberäkningsdag efter att avkastningen avskilts. Om andelsägaren så önskar betalas avkastningsandelen på det bankkonto som fondandelsägaren meddelat.

AVGIFTER OCH KOSTNADER

Prislista för S-Banken fonder

Fond	Tecknings-avgift	Inlösenavgift	Förvaltningsavgift (Inkl. förvaringsavgift)	Årliga avgifter (2025)[23]	Portföljens omsättnings-hastighet* (2025)
S-Banken Bostad Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	2,00 %	1,00 % - 4,00 % (1)	1,90 %	3,04 %	2,28 %
C-andelsserie	2,00 %	1,00 % - 4,00 % (1)	1,00 %	2,14 %	2,28 %
S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,90 %	0,93 %	-14,98 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,45 %	0,48 %	-14,98 %
S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond (2)					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,90 %	1,90 %	48,27 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,95 %	0,95 %	48,27 %
S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,50 %	-33,58 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,25 %	0,25 %	-33,58 %
S-Banken Europa Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,80 %	1,80 %	169,93 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,90 %	0,90 %	169,93 %
S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond					
B-andelsserie	1,00 %	0,00 % - 2,00 % (19)	0,85 %	2,08 %	-14,71 %
C-andelsserie	0,50 %	0,00 % - 2,00 % (19)	0,50 %	1,73 %	-14,71 %
D-andelsserie	0,00 %	0,00 % - 2,00 % (19)	0,25 %	1,48 %	-14,71 %
S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	1,50 %	1,00 % - 3,00 % (7)	1,43 % (8)	3,54 %	-0,92 %
B-andelsserie	0,50 %	0,50 % - 3,00 % (7)	1,25 % (8)	3,23 %	-0,92 %
C-andelsserie	0,00 %	0,00 % - 4,00 % (7)	0,80 % (8)	2,44 %	-0,92 %
S-Banken Fastighetsförvaltning Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	2,00 %	1,00 % - 5,00 % (17)	2,20 % (18)	2,36 %	14,19 %
B-andelsserie	1,00 %	1,00 % - 5,00 % (17)	1,70 % (18)	1,87 %	14,19 %
C-andelsserie	0,00 %	1,00 % - 5,00 % (17)	1,00 % (18)	1,15 %	14,19 %
S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,60 %	1,60 %	63,41 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,80 %	0,80 %	63,41 %
S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,70 %	1,73 % (15)	69,73 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,85 %	0,88 % (15)	69,73 %
G-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,70 %	1,73 % (15)	69,73 %
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,80 %	1,82 %	134,51 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,90 %	0,92 %	134,51 %
S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond					
B-andelsserie	1,00 %	0,00 % - 3,00 % (12)	0,75 %	2,22 %	-10,02 %
C-andelsserie	0,50 %	0,00 % - 3,00 % (12)	0,40 %	1,87 %	-10,02 %
D-andelsserie	0,00 %	0,00 % - 3,00 % (12)	0,25 %	1,72 %	-10,02 %
S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,50 %	0,50 %	17,61 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,25 %	0,25 %	17,61 %
S-Banken High Yield Europa Ränta Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,90 %	0,95 %	1,21 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,45 %	0,50 %	1,21 %
S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,90 % (11)	0,84 %	39,68 %
C-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,60 % (11)	0,61 % (15)	39,68 %
S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,05 % (11)	1,02 %	182,40 %
C-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,75 % (11)	0,77 % (15)	182,40 %
S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,15 % (11)	1,10 %	62,04 %
C-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,85 % (11)	0,86 % (15)	62,04 %

Fond	Tecknings-avgift	Inlösenavgift	Förvaltningsavgift (Inkl. förvaringsavgift)	Årliga avgifter (2025)[23]	Portföljens omsättnings-hastighet* (2025)
S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,20 % (11)	1,14 %	28,22 %
C-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,90 % (11)	0,93 % (15)	28,22 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,40 %	0,43 % (13)	-70,22 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond	0,00 %	0,00 %	0,40 %	0,43 % (13)	6,03 %
S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,80 %	1,80 %	67,86 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,90 %	0,91 %	67,86 %
S-Banken Kort Ränta Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,30 % (3)	0,30 %	224,89 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,15 %	0,15 %	224,89 %
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,25 % (5)	0,00 %	0,49 %	0,50 %	24,98 %
C-andelsserie	0,25 % (5)	0,00 %	0,19 %	0,20 %	24,98 %
S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,10 % (5)	0,00 %	0,49 %	0,50 %	21,91 %
C-andelsserie	0,10 % (5)	0,00 %	0,19 %	0,20 %	21,91 %
S-Banken Private Markets Specialplaceringsfond					
B-andelsserie	1,00 %	0,00 % - 3,00 % (21)	0,95 % (22)	2,74 % (15)	-14,42 %
S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,70 % (16)	0,69 %	-15,45 %
C-andelsserie	0,00 %	0,00 %	0,50 % (16)	0,58 % (15)	-15,45 %
S-Banken Skog Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 % (4)	1,50 %	2,01 %	-9,43 %
C-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 % (4)	1,00 %	1,49 %	-9,43 %
S-Banken Tomt Specialplaceringsfond					
A-andelsserie	1,50 %	1,00 % - 5,00 % (9)	1,20 % (10)	1,38 %	-7,67 %
B-andelsserie	0,50 %	1,00 % - 5,00 % (9)	0,80 % (10)	0,98 %	-7,67 %
C-andelsserie	0,00 %	1,00 % - 5,00 % (9)	0,50 % (10)	0,68 %	-7,67 %
S-Banken USA Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,50 %	1,50 %	98,85 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,75 %	0,75 %	98,85 %
S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond					
A-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,90 %	1,91 %	64,41 %
B-andelsserie	0,00 %	0,00 %	1,90 %	1,91 %	64,41 %
F-andelsserie (20)	0,00 %	0,00 %	0,95 %	0,96 %	64,41 %
S-Banken Åker Specialplaceringsfond (24)					
A-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 % (14)	1,90 %	2,87 %	-10,93 %
B-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 % (14)	1,50 %	2,47 %	-10,93 %
C-andelsserie	2,00 %	0,00 % - 4,00 % (14)	1,00 %	1,98 %	-10,93 %

*) Siffran beskriver omsättningen av värdepapper i fonden. Omsättningshastigheten beräknas så att totalsumman för teckningar och inlösen i fonden dras av från totalsumman för värdepapper som fonden har köpt och sålt. Det värde som erhålls delas med fondens genomsnittliga värde. Med detta beräkningssätt försöker man att eliminera den omsättning som uppstår vid teckningar eller inlösen av fondandelar, och derivat beaktas inte i beräkningen för att säkerställa jämförbarhet och för att undvika snedvridningar kopplade till nominella värden.

[1] En inlösenavgift tas ut ur fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 4 år
– 1 % om investeringstiden är minst 4 år
Inlösenavgiften betalas till fonden.

[2] Fonden har även en B-andelsserie. Avgifterna är desamma som i A-andelsserien.

[3] Under åren 2013–2021 uppbär det en tillfällligt sänkt förvaltningsavgift för fonden. Under tiden 1.1.2021–31.12.2021 var förvaltningsavgiften 0,15 %.

[4] En avgift för inlösen tas ut ur fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 1 % om investeringstiden är minst 5 år men mindre än 6 år
– 0 % om investeringstiden är minst 6 år.
Inlösenavgiften betalas till fonden.

[5] Avgiften för teckning av fonden S-Banken Passiv Europa ESG Aktie och S-Banken Passiv USA ESG Aktie betalas till fullt belopp till fonden.

[7] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden.

Avgiften för inlösen för A-andelsserien är:
– 3 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 2 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 1,5 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 1,0 % om investeringstiden är minst 5 år.

Avgiften för inlösen för B-andelsserien är:
– 3 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 2 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 1 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 0,5 % om investeringstiden är minst 5 år.

Avgiften för inlösen för C-andelsserien är:
– 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 0 % om investeringstiden är minst 5 år.

Avgiften för inlösen betalas till fonden.

[8] Förvaltningsavgiften beräknas utifrån fondens GAV-värde. GAV-värdet anger fondens sammanlagda tillgångar (Gross Asset Value). Fondens förvarsavgift 0,02 % av sammanlagda tillgångar (Gross Asset Value) ingår inte i förvaltningsavgiften. Dessutom debiteras en fondspecifik avkastningsbaserad provision på högst 15 procent av den andel av fondens totala avkastning under kalenderåret som överstiger 7,0 procent (överskjutande avkastning). Den avkastningsbaserade provisionen är dock högst 15 procent av den avkastning som beräknats från ingången av föregående kalenderår.

[9] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 5 % om investeringstiden är mindre än 2 år
– 4 % om investeringstiden är minst 2 år men mindre än 3 år
– 3 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 4 år
– 2 % om investeringstiden är minst 4 år men mindre än 10 år
– 1 % om investeringstiden är minst 10 år.
Avgiften för inlösen betalas till fonden.

[10] Fondens förvarsavgift 0,02 % av sammanlagda tillgångar (Gross Asset Value) ingår inte i förvaltningsavgiften. Dessutom debiteras en avkastningsbaserad provision på högst 20 procent av den andel av fondens totala avkastning under kalenderåret som överstiger jämförelseavkastningen på 6,0 procent (överskjutande avkastning). Den avkastningsbaserade provisionen är dock högst 20 procent av den avkastning som beräknats från ingången av föregående kalenderår.

[11] Gäller fr.o.m. 19.9.2025. Den fasta förvaltningsavgiften för fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt får inte överstiga 5 procent. Ingen förvaltningsavgift uppbäras för investeringar fonden gör i andra S-Banken-fonder eller återbetalas de i sin helhet.

[12] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inösen är:
- 3 %, om investeringstiden är mindre än 1 år
- 2 %, om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
- 1 %, om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
- 0 %, om investeringstiden är minst 5 år.

[13] Kapitalförvaltning Spararen-fondernas årliga avgifter på högst 0,5 procent utgörs av en förvaltningsavgift på 0,4 procent som debiteras fonden samt fondens övriga kostnader. Kostnaderna minskar fondens potentiella avkastning. De avgifter som betalats till fonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag återbetalas till fullt belopp till Kapitalförvaltning Spararen-fonderna, d.v.s. de minskar inte placeringens värde. Av Kapitalförvaltning Spararen-fondens förvaltningsavgift återbetalas 50 procent till S-Banken. S-Banken Fondbolag, som ingår i S-Banken-koncernen, behåller 50 procent av förvaltningsavgifterna.

[14] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 4 % om investeringstiden är mindre än 1 år
– 3 % om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
– 2 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
– 0,5 % om investeringstiden är minst 5 år men mindre än 10 år
– 0 % om investeringstiden är minst 10 år.
Avgiften för inlösen betalas till fonden.

[15] Angivna årliga avgifter baserar sig på en uppskattning.

[16] Gäller fr.o.m. 19.9.2025. Den fasta förvaltningsavgiften för fonder eller fondföretag som utgör investeringsobjekt får inte överstiga 5 procent. Ingen förvaltningsavgift uppbäras för investeringar fonden gör i andra S-Banken-fonder eller återbetalas de i sin helhet.

[17] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inlösen är:
– 5 % om investeringstiden är mindre än 2 år
– 4 % om investeringstiden är minst 2 år men mindre än 3 år
– 3 % om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 4 år
– 2 % om investeringstiden är minst 4 år men mindre än 5 år
– 1 % om investeringstiden är minst 5 år.
Avgiften för inlösen betalas till fonden.

[18] Dessutom avkastningsbaserad provision högst 15 procent av den avkastning som överstiger fondens jämförelseavkastning per kalenderår. Fondens jämförelseavkastning är 5 procent per kalenderår. För fondens investeringar i fonder som förvaltas av S-Banken-koncernen uppbärs inga avgifter för teckning, förvaltningsavgifter eller avkastningsbaserade provisioner, eller också återbetalas de till fullt belopp.

[19] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inösen är:
- 2 %, om investeringstiden är mindre än 1 år
- 1,5 %, om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
- 1 %, om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
- 0 %, om investeringstiden är minst 5 år.

[20] Endast kunder inom konsultativ kapitalförvaltning på S-Banken Abp (S-Banken), sådana kunder inom S-Bankens diskretionära kapitalförvaltning vars kapitalförvaltningsavgift har uppdaterats efter den 1 maj 2024.

[21] En avgift för inlösen tas ut för fonden i proportion till investeringstiden. Avgiften för inösen är:
- 3 %, om investeringstiden är mindre än 1 år
- 2 %, om investeringstiden är minst 1 år men mindre än 3 år
- 1 %, om investeringstiden är minst 3 år men mindre än 5 år
- 0 %, om investeringstiden är minst 5 år.
Avgiften för inlösen betalas till fullt belopp till fonden för inlösen som görs under tiden 15.10.2025–15.10.2027, varefter avgiften för inlösen betalas tillfullt belopp till fondbolaget.

[22] Dessutom avkastningsbaserad provision högst 15 procent av den avkastning som överstiger fondens jämförelseavkastning per kalenderår. Fondens jämförelseavkastning är 7 procent per kalenderår.

[23] Tabellen visar de årliga avgifterna för föregående kalenderår. Om förvaltningsavgiften för fonden har ändrats under föregående kalenderår eller efter årsskiftet, visas en uppskattning av årliga avgifter (administrationskostnader) i faktabladet för andelsserien enligt den nya förvaltningsavgiften.

[24] S-Banken Fondbolag Ab:s styrelse beslutade på sitt möte den 28 maj 2026 att upphöra med verksamheten i S-Banken Åker Specialplaceringsfond. I och med beslutet har teckning, inlösen och byte av fondandelar avbrutits och inga aktiva ordrar bekräftas längre.

PUBLICERING AV FONDANDELENS VÄRDE, RAPPORTER OCH FEL VID BERÄKNING AV VÄRDE

FONDANDELENS VÄRDE OCH PUBLICERINGEN AV DET

Fondbolaget beräknar fondens och fondandelens värde varje värderingstidpunkt. Fondens och fondandelens värde beräknas i enlighet med bestämmelserna i lagen om placeringsfonder och fondens stadgar.

Värdena för S-Banken fonderna publiceras på webbplatsen www.s-banken.fi följande vardag. Värdena för andelarna i S-Banken Bostad, S-Banken Fastighet, S-Banken Fastighetsförvaltning, S-Banken Skog, S-Banken Tomt och S-Banken Åker publiceras inom 15 bankdagar efter värderingsdagen. Värdena för andelarna i S-Banken European Private Credit och S-Banken Private Markets publiceras vanligen senast 23 bankdagar räknat från värderingsdagen. Värderna på andelarna i S-Banken Global Private Assets publiceras inom 20 bankdagar från värderingsdagen.

S-Banken Tomt Specialplaceringsfond och S-Banken Åker Specialplaceringsfond använder en periodiseringsmetod för att periodisera fondens kostnader för anskaffning av fastigheter och för att främja jämlikheten mellan andelsägarna. Vid tillämpning av periodiseringsmetoden inkluderas i fondandelsvärdet de engångskostnader som uppstår vid anskaffningen av fastigheter och finansieringen av fonden vid anskaffningstidpunkten och som avskrivs genom linjär avskrivning över 5 år. Om anskaffningen avstås eller finansieringen upphör innan periodiseringstiden för kostnaderna går ut, noteras de återstående posterna i periodiseringen som kostnad för det kvartal under vilket anskaffningen har avstått eller finansieringen upphört. På grund av periodiseringsmetoden är fondandelens värde högre än det skulle vara utan kostnadsperiodisering, vilket innebär att kostnadsperiodiseringen minskar antalet fondandelar som en andelsägare får vid teckning och ökar beloppet som fås vid inlösen, tills de aktiverade kostnaderna har avskrivits i sin helhet. Metoden är motiverad på grund av investeringarnas långsiktiga natur och den bidrar till att jämna ut kostnadernas inverkan på fondernas värde samtidigt som den främjar jämlikhet mellan andelsägarna under olika investeringstidpunkter. Posterna som ingår i anskaffningspriset och deras periodiseringstid kan vara olika från fond till fond och de nämns i fondernas stadgar.

S-Banken Skog Specialplaceringsfond tillämpar en prissättningsmetod som påverkar tecknings- och inlösenvärdet och som periodiserar fondens anskaffningskostnader för fastigheter och främjar andelsägarnas jämlikhet. Vid anskaffningstidpunkten inkluderar marknadsvärdet på skogsfastigheter överlåtelseskatt som kommer att avskrivas genom 5 års konstanta avskrivningar. Överlåtelseskatten avskrivs med 5 procent per kvartal, och den första avskrivningen görs samma kvartal som fastigheten anskaffats. Om syftet är att sälja fastigheten innan 5 år gått avskrivs resten av överlåtelseskatten vid försäljningstidpunkten. Till följd av aktiveringen av överlåtelseskatten är värdet på en fondandel högre än utan aktivering. Därför minskar aktiveringen antalet fondandelar som andelsägaren får vid teckning och ökar inlösensumman tills överlåtelseskatten har avskrivits från balansräkningen.

BEDÖMNING AV VÄRDEN FÖR ALTERNATIVA INVESTERINGSFONDER

När värden bedöms för alternativa investeringsfonder (specialplaceringsfonder), beaktas S-Banken Fondbolag Ab:s värderingspolicy och varje fonds stadgar.

När det gäller fastighetsfonder görs värdebedömningen av en oberoende fastighetsvärderare som har godkänts av Centralhandelskammaren. Vid värdebedömningen används i huvudsak saluvärdemetoden och i andra hand avkastningsvärdemetoden.

Värderingen av alternativa investeringsfonder görs alltid när fonderna är öppna för inlösen/teckning, och fondens värde offentliggörs för andelsägarna.

ÖVERSIKTER OCH RÄKENSKAPSPERIOD

Fondbolagets och investeringsfondernas räkenskapsperiod är ett kalenderår. Fondbolaget upprättar och publicerar årsredovisningar för fondbolaget och fonderna inom tre (3) månader efter räkenskapsperiodens slut. Årsberättelser och fondernas bokslut finns att tillgå i Fondbolaget och på www.s-banken.fi. Fondernas delårsrapport och information som avses i 12 kap. 5 § och 6 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, såsom riskprofil och information om riskhanteringssystem och information om beloppet av utnyttjad hävstång och förändringar i dess maximinivå fås av fondbolaget två (2) månader efter rapportperiodens slut.

VÄSENTLIGT FEL

Fel i värdeberäkningen listas fondspecifikt, och andelsägaren har rätt att ta del av dessa.

Fel i värdeberäkningen är väsenligt då det överstiger värdet för fonden till en viss andel. Vid definition av gräns för väsentligt fel delas fonderna i fyra klasser enligt den årliga volatiliteten, d.v.s. avkastningsvariationerna. Gränsen för väsentligt fel i dessa klasser är 0,1–0,5 %.

Klassificeringen av investeringsfonder enligt volatilitet vid definition av väsentligt fel i värdeberäkningen:

- Klass I: investeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≥ 10 %
- Klass II: investeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≥ 5 % och < 10 %
- Klass III: investeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≥ 2 % och < 5 %
- Klass IV: investeringsfonder, vars årliga volatilitet är ≤ 2 %

Fonder som inte har tre månaders avkastningshistorik eller för vilka volatilitetsnyckeltal av någon anledning inte har beräknats eller publicerats i översikter anses alltid tillhöra klass IV.

Fond	Felklass	Gräns för väsenligt fel (av fondens värde)
S-Banken Bostad	IV	0,1 %
S-Banken Emerging Markets Ränta	III	0,2 %
S-Banken Emerging Markets Aktie	I	0,5 %
S-Banken Euro Statsobligation Ränta	III	0,2 %
S-Banken Europa Aktie	I	0,5 %
S-Banken European Private Credit	IV	0,1 %
S-Banken Fastighet	III	0,2 %
S-Banken Fastighetsförvaltning	III	0,2 %
S-Banken Fenno Aktie	I	0,5 %
S-Banken Finska Småbolag Aktie	IV	0,1 %
S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie	I	0,5 %
S-Banken Global Private Assets	III	0,2 %
S-Banken Företagsobligation Ränta	III	0,2 %
S-Banken High Yield Europa Ränta	III	0,2 %
S-Banken Kapitalförvaltning 30	III	0,2 %
S-Banken Kapitalförvaltning 50	II	0,3 %
S-Banken Kapitalförvaltning 70	II	0,3 %

Fond	Felklass	Gräns för väsenligt fel (av fondens värde)
S-Banken Kapitalförvaltning 100	I	0,5 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10	III	0,2 %
S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100	I	0,5 %
S-Banken Klimatmål Värld Aktie	I	0,5 %
S-Banken Kort Ränta	IV	0,1 %
S-Banken Passiv Europa ESG Aktie	I	0,5 %
S-Banken Passiv USA ESG Aktie	I	0,5 %
S-Banken Private Markets	IV	0,1 %
S-Banken Räntekapitalförvaltning	III	0,2 %
S-Banken Skog	I	0,5 %
S-Banken Tomt	III	0,2 %
S-Banken USA Aktie	I	0,5 %
S-Banken Växande Ekonomier Aktie	I	0,5 %
S-Banken Åker	III	0,2 %

RISKER I ANSLUTNING TILL FONDPLACERINGAR

Investeringsverksamhet är alltid förknippad med en ekonomisk risk. Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. Investeringarnas värde och avkastning kan stiga eller sjunka och placeraren får inte nödvändigtvis tillbaka sin ursprungliga placering.

MARKNADS- OCH ÅSIKTSRISKER

Investeringar på aktiemarknader är förknippade med risk för svängningar i placeringens marknadsvärde, och placeringens marknadsvärde kan variera starkt.

Investeringar på räntemarknader är förknippade med risk för svängningar i placeringens marknadsvärde. Investeringen kan förlora i värde när marknadsräntan ändras.

Dessutom kan en aktiv och ställningstagande fondförvaltningsstil ha en betydande inverkan på fondens värde.

LIKVIDITETSRISK

Ändring av fondens investeringar till kontanter sker kanske inte till ett rimligt pris eller inom förväntad tid, vilket kan försvåra betalningen av Ändring av fondens investeringar till kontanter sker kanske inte till ett rimligt pris eller inom förväntad tid, vilket kan försvåra betalningen av inlösen. På tillväxtmarknaderna kan likviditeten ha en betydande inverkan på placeringarnas avkastning.

Fondbolaget följer upp fondernas likvida medel för att kunna säkerställa en tillräcklig likviditet för varje fond. För fonderna görs dessutom stresstester som bedömer likviditetsrisken. Inlösen av fondandelar kan ta längre tid än normalt och i vissa situationer kan inlösen avbrytas.

OFÖRUTSEDDA HÄNDELSER

Oförutsedda händelser som politiska eller myndigheternas åtgärder till exempel i samband med beskattning, valuta eller ändringar i lagstiftningen kan inverka på fondens värdeutveckling och likviditeten för de värdepapper fonden äger. På tillväxtmarknaderna kan politiska risker ha en betydande inverkan på placeringarnas avkastning.

MOTPARTSRISK

Handelsmotparten eller emittenten av värdepapper kan försumma sina överenskomna skyldigheter.

KREDITRISK

Kreditrisk betyder att emittenten av ett skuldinstrument inte klarar av sina betalningsskyldigheter. Emittenten av räntevärdepapper blir tvungen att betala ett risktillägg förutom den ränta som marknaden anser vara riskfri. Kreditrisken påverkar värdet på fondens ränteinvesteringar då emittentens kreditbetyg ändras eller kreditriskpremierna ändras allmänt. När kreditriskpremierna stiger sjunker fondens värde och tvärtom.

OPERATIV RISK

Operativa risker kan uppstå på grund av externa omständigheter relaterade till faktorer, som brister i teknik, organisation eller processernas funktion.

MARKNADSOMRÅDES- OCH BRANSCHRISK

Värdeutvecklingen i en viss bransch, ett visst land eller geografiskt område avviker avsevärt från den allmänna värdeutvecklingen på värdepappersmarknaderna.

VALUTAKURSRISK

Fonden är förknippad med valutakursrisker, då placeringar görs i andra valutor än euro.

VÄRDERINGSRISK

Med värderingsrisk avses risken att värderingen av fondens investeringar inte motsvarar det pris som investeringarna i verkligheten skulle kunna säljas till. Värderingen av fastigheter bygger till exempel på uppskattningar som externa, oberoende fastighetsvärderare gör och på allmänt vedertagna värderingsmetoder. Uppskattningarna innehåller dock alltid antaganden om bland annat hyresnivå, beläggningsgrad, avkastningskrav och marknadsläge.

Värderingsrisken betonas bland annat i situationer där fonden är tvungen att realisera sina investeringar på kort tid. Då kan försäljningspriserna bli lägre än de värden som används vid värderingen i fonden, vilket kan påverka fondandelens värde.

RISK FÖR HÄVSTÅNGSEFFEKT

I investeringsverksamheten kan fonden använda hävstångseffekt, det vill säga lånefinansiering eller derivat, för att öka beloppet av investeringar i förhållande till fondens eget kapital. Risken för hävstångseffekt innebär risken att fondens värde förändras kraftigare än i en fond som inte använder hävstångseffekt. Risken för hävstångseffekt betonas särskilt i situationer där marknaden utvecklas snabbt eller osäkert.

VÄSENTLIGA RISKER I ANKNYTNING TILL FASTIGHETSFONDERNA

Branschrisk

Med branschrisk avses på vilket sätt hyresgästernas branschutveckling i fondernas fastighetsobjekt inverkar på

värde. Fastighetsmarknadens värdeutveckling har således en västenlig betydelse för fondandelens värde. Fonderna strävar efter att minska branschrisken i anknytning till fastighetssektorn genom att omsorgsfullt välja investeringsobjekt och aktivt sköta fondernas investeringstillgångar.

Risk i anslutning till investeringsobjekt

Med risk i anslutning till investeringsobjekt avses en betydande nedgång i värdet på en tillgångspost som orsakas av att egenskaperna hos något av fondernas investeringsobjekt försvagas. Fondernas investeringar kan bestå av en eller flera fastigheter eller fastighetsvärdepapper i anslutning till fast egendom, vilket innebär att händelser som gäller en enskild fastighet eller ett enskilt fastighetsvärdepapper väsentligen kan inverka på fondernas avkastning.

Fonderna strävar efter att minska risken i anslutning till investeringsobjekt genom ett omsorgsfullt val av fastighetsobjekt och fastighetsvärdepapper, vilket betyder att fondernas fastighetsexperter gör en grundlig bedömning av investeringsobjekten.

Geografisk risk

Med geografisk risk avses en risk i anslutning till fondernas fastighetsinvesteringar inom ett visst geografiskt område, vilket innebär att de ekonomiska förhållandena i investeringsobjektets geografiska område kan ha betydande och oförutsedda effekter på avkastningen på fondernas investeringar och på likviditeten.

En del av fonderna kan också investera utanför Finlands gränser.

Risk förknippad med uthyrningsverksamhet

Med risk förknippad med uthyrningsverksamhet avses risk för att fonderna inte lyckas hyra ut objekt som fonderna äger eller

inte kan hyra ut dem till förväntad hyresnivå. Huvuddelen av fastighetsfondernas intäkter utgörs av hyresintäkterna från uthyrningen av de fastigheter som är investeringsobjekt.

Fonderna hanterar risken förknippad med uthyrningsverksamheten genom att anlita utbildade inom branschen vid anskaffningen av hyresgäster och genom att välja sina hyresgäster omsorgsfullt.

Marknadsrisk

Med marknadsrisk avses risk för förlust som hänför sig till fonderna och som beror på variationer i marknadsvärdet på fondernas investeringsobjekt. Variationer orsakas av förändringar i marknadsvariablerna, till exempel räntor och aktiekurser, eller i emittentens eller hyresgästens kreditvärdighet.

Fonderna betraktar risken förknippad med penningmarknads- och obligationsinstrument samt andra räntebärande investeringsobjekt och räntederivat som en helhet genom att följa derivatavtalens riskställning med hjälp av krav på säkerhet och totalpositionens modifierade duration.

Operativ risk

Med operativ risk avses risk för förlust som orsakas fonderna på grund av att fondbolaget har otillräckliga interna förfaranden, brister i anslutning till personer eller system eller på grund av externa händelser. I den operativa risken ingår juridisk risk och avtalsrisk samt risk som beror på de handels-, clearing- och

värdebestämningsförfaranden som använts på fondernas vägnar. En operativ risk kan, om den realiseras, ha en betydande negativ inverkan på värdet och avkastningen på fondernas fondandelar.

I fondbolaget identifieras och beskrivs de viktigaste processerna med tanke på fondernas affärsverksamhet. För processernas olika skeden ställs kontroller, vilkas nivå bedöms regelbundet och speciellt då verksamhetens innehåll och omfattning ändras eller det görs ändringar i processerna.

Likviditetsrisk

Med likviditetsrisk avses risk för att en position i fondernas investeringar inte kan säljas, omvandlas till pengar eller stängas till låga kostnader inom en tillräckligt kort tid och att detta äventyrar fondernas förmåga att sköta inlösen av andelar då andelsägaren så kräver.

Likviditetsrisken minskas genom att se till att en del av fondernas tillgångar är likvida, till exempel bankinsättningar och ETF-investeringar, samt genom att se till att fondernas skuldsättningsgrad är på en nivå som möjliggör att fonderna kan öka det främmande kapitalet och på så sätt säkra likviditeten.

Finansieringsrisk

Med finansieringsrisk avses risk som hänför sig till täckning av ett långvarigt finansieringsbehov, i vilket ingår risk som avser finansieringskällorna och ökade finansieringskostnader. Finansieringsrisk uppstår också då investeringarnas och skuldernas maturitet avviker från varandra, till exempel när fonderna finansieras med kortfristiga krediter fastän investeringarna är långfristiga.

Risk för tillgång till investeringsobjekt

Med risk för tillgång till investeringsobjekt avses en risk för att fonden, på grund av en begränsad tillgång till objekt som är till salu, inte kan investera sina tillgångar på ett effektivt sätt enligt sin placeringsinriktning. Tillgången påverkas av konkurrensen i olika sektorer och marknadens omfattning samt av hur de tillgängliga objekten är förenliga med fondens investeringsstrategi. I Finland är fastighetsmarknaden begränsad och handeln drivs direkt mellan olika parter utan ett centralt handelssystem. Dessutom kan det vara svårt att hitta tillräckligt enhetliga och stora fastighetsobjekt. Fondens avkastning beror på om förvaltaren av alternativa investeringsfonder kan hitta investeringsobjekt som genererar avkastning för fonden eller inte.

Motpartsrisk

Med motpartsrisk avses risk för förlust i fonderna till följd av att transaktionens motpart försummar sina skyldigheter. Olika motparter är hyresgäster, finansiärer, finansiella institut och tjänsteleverantörer.

Fondernas ränteinvesteringar är förenade med en motpartrisk som innebär att ränteinvesteringens emittent inte klarar av att återbetala sin skuld på avtalat sätt. Motpartrisk föreligger också i fråga om icke-standardiserade derivatavtal som fonderna har ingått. Motpartrisken i anknytning till icke-standardiserade derivatavtal minskas med hjälp av investeringsbegränsningar, krav på motparterna samt genom att använda standardavtal på marknaden.

Motpartsrisken minskas genom att anlita kända och solventa motparter som har ett gott anseende samt genom att analysera motpartens kreditvärdighet och soliditet innan avtalet ingås.

Samhällelig risk

Med samhällelig risk avses risk som orsakas av samhälleliga, statliga eller institutionella beslut vilka ofta har kollektiva effekter och som inte bara påverkar fondernas affärsverksamhet utan även verksamheten hos andra inom samma bransch eller i samma affärsverksamhet. En sådan risk kan till exempel bero på ändringar i planläggningen, politiska beslut eller det politiska klimatet, ändringar i regleringen (i Finland, EU eller någon annanstans) eller ändringar i beskattningen.

Den samhälleliga risken kan hanteras genom att diversifiera investeringarna, så att endast en del av investeringarna eventuellt påverkas. Ofta föregås viktiga samhälleliga och politiska beslut av en offentlig debatt och behandling av ärendet på olika beslutsnivåer, vilket gör det möjligt att förutse och förbereda sig på att risken realiseras och på så sätt minimera eller begränsa dess eventuella inverkan. Ibland avses med förutseende också aktiv påverkan, till exempel ny lagstiftning. Även avtalstekniskt kan man ge motparten ansvar för vissa risker.

RISK FÖR FORCE MAJEURE

Med risk för force majeure avses risker på grund av oförutsedda och övermäktiga händelser som påverkar fondernas verksamhet. Sådana risker kan vara till exempel naturkatastrofer, uppror, krig, terrordåd och arbetskonflikter. Risken för force majeure, om den realiseras, kan inverka på fondernas värde och därigenom även på fondandelarnas värde.

Inom riskhanteringen kan man bara i begränsad omfattning förbereda sig på risken för force majeure. Genom att diversifiera fondernas investeringar kan man delvis förbereda sig exempelvis på regionala naturkatastrofer. Risken minskar också genom diversifiering av motparter samt genom att försäkra investeringsobjekt till den del portföljförvaltningen bedömer att detta är ändamålsenligt. I fondbolagets kontinuitetsplan anges reservrutiner för undantagssituationer.

Fondernas verksamhet kan också vara förenad med risker som inte har kunnat identifieras eller som inte anges här. Sådana risker kan ha en betydande inverkan på fondernas värde och avkastning. All investeringsverksamhet är förknippad med risk för att de investerade medlen går förlorade.

RISKER FÖR SPECIALPLACERINGSFONDEN S-BANKEN ÅKER

Nedan beskrivs de risker som specialplaceringsfonden S-Banken Åker är utsatt för utöver riskerna ovan.

Risker relaterade till att fonden upphör

I samband med att fonden upphör kan fonden avvika från sina investeringsmål, sin investeringsstrategi, sina investeringsbegränsningar och sina principer för riskspridning för att kunna realisera investeringarna på ett kontrollerat sätt. Till följd av detta kan fondens avkastnings- och riskprofil avvika från fondens normala verksamhet och tidigare anmälda egenskaper. Dessutom kan realiseringen av investeringarna vara förenad med osäkerhet kring värderingen av

investeringarna, tidpunkten för realiseringen och realiseringspriserna, vilket kan påverka fondens värde och de medel som betalas ut till andelsägarna.

Risk för kostnader för regenerativt jordbruk

Lönsamheten i investeringar som gjorts i regenerativt jordbruk beror delvis på hur stora investerings- och operationskostnaderna är och i vilken omfattning de utfaller under hela investeringstiden. Lönsamheten påverkas inte enbart av de absoluta värdena på dessa variabler, utan även av variablernas relativa värden för konventionellt agrokemiskt jordbruk. Om kostnaderna ovan i verkligheten är större än vad de beräknades vara i investeringsskedet, sänker det fondens värde och minskar den framtida avkastningen för investerarna.

Risk för intäkter från regenerativt jordbruk

Intäkterna från regenerativt jordbruk beror på skörden och produktionspriserna, både absolut och relativt sett jämfört med konventionellt agrokemiskt jordbruk. I princip är volatiliteten i skörden mindre och produktionspriserna högre inom regenerativt jordbruk än inom konventionellt agrokemiskt jordbruk. Om skördarna inte uppfyller förväntningarna och/eller om tillräckligt höga produktionspriser inte uppnås, sänker det fondens värde och minskar investerarnas avkastning.

DERIVAT OCH METODER FÖR EFFEKTIV PORTFÖLJFÖRVALTNING OCH DÄRMED FÖRKNIPPADE RISKER

Fonderna kan använda metoder och instrument för att effektivisera portföljförvaltningen och för att skydda sig mot risker. Fonderna kan till exempel minska eller öka fondens exponering för variationer i värdepapperspriser, räntenivån eller valutakurserna. Sådana metoder är derivat (optioner, futurer och terminer) och användningen av värdepapperslåneavtal.

Fonderna kan skydda sig, skaffa merintäkter eller effektivisera portföljförvaltningen genom att använda derivat. Valutaderivat kan användas endast i säkringssyfte med undantag av fonder som enligt sina stadgar kan använda dem även för att effektivisera portföljförvaltningen. Fonderna kan även bedriva värdepappersutlåning. Vid användningen av ovan nämnda metoder finns inga garantier för att användningen av dem leder till avsett slutresultat, och fonden kan till och med drabbas av förluster. Användningen av derivat i syfte att skydda fonden kan minska fondens risk och förväntade avkastning. Användningen av derivat för att få meravkastning kan öka fondens avkastningsmöjligheter men även risknivån kan då öka jämfört med en situation där man köper egendom som är föremål för derivatinstrument direkt.

Derivattransaktioner är förknippade med risker och transaktionskostnader som fonden inte skulle exponeras för om metoderna i fråga inte skulle användas. Användningen av derivat orsakar dock inte ändringar i fondens anmälda placeringsmål. Risker förknippade med användningen av derivat är bl.a. följande: a) beroendet av portföljförvaltarens förmåga att förutse ändringar och riktningar på marknaderna; b) ofullständig korrelation mellan derivatinstrumentens priser och prisändringar i värdepapper eller valutor som en underliggande tillgång till dem; c) eventuell brist på eftermarknad och därmed på likviditet i dessa instrument; d) fondens eventuella av derivatposition beroende oförmåga att köpa eller sälja ett visst värdepapper vid en gynnsam tidpunkt eller fondens eventuella skyldighet beroende av derivatpositionen att sälja ett värdepapper vid en ogynnsam tidpunkt samt e) oförmåga hos icke-standardiserade derivatens motpart att fullgöra sina skyldigheter.

Derivatinstrumenten orsakar fonden handelsavgifter. Betalningsmottagare är derivatinstrumentens motparter samt clearingmotparter, och avgifter kan även betalas tillsammans med fondbolaget till ett bolag tillhörande samma koncern.

Fonderna kan ingå värdepapperslåneavtal separat med godkända motparter. Låneavtal innebär att fonden lånar ut det värdepapper den äger och erhåller ersättning från låntagaren. Värdepapperslånen kan hävas avgiftsfritt när som helst.

Från den avkastning som fonden får från värdepappersutlåning dras avgifter som betalas till den aktör som ordnar och förvaltar värdepapperslånet och som kan tillhöra samma koncern som fondbolaget.

Risken vid värdepapperslån hänger samman med låntagarens eventuella insolvens eller oförmåga att returnera lånade värdepapper, då återbetalningen av värdepapper fördröjs och fonden kan drabbas av kapitalförlust.

SÄKERHETER

Fonderna ger och tar emot säkerheter i samband med derivathandel som är kontantsäkerheter i euro. Säkerheternas nivå fastställs på basis av de allmänt använda beräkningsmetoderna. Säkerheterna placeras inte vidare.

För att begränsa risken vid värdepapperslån bör låntagaren ställa en säkerhet i enlighet med fondbolagets säkerhetspolicy och som har ett värde på minst 100 % av de lånade värdepapprens värde. Säkerheterna kan vara kontanta medel eller investment grade-statsobligationer inom EU- eller EES-området. Säkerheterna värderas dagligen Den erhållna kontantsäkerheten förvaras på ett konto i placeringsfondens namn hos tredje part. Säkerheterna placeras inte vidare.

TÄCKNING AV ANSVARSRISKER

Fondbolaget har en ansvarsförsäkring enligt 6 kap. 4 § i lagen om förvaltare av alternativa investeringsfonder, för att ersätta skador som förvaltare av alternativa fonder är ansvariga för enligt nämnda lag.

BEAKTANDE AV HÅLLBARHETSRISKER

S-Banken Abp ("S-Banken") och S-Banken Fondbolag Ab ("S-Banken Fondbolag") strävar efter att främja ansvarsfulla investeringar. S-Banken och S-Banken Fondbolag gör ansvarsfulla investeringar från ekonomiska utgångspunkter och anser att hållbarhet är en av företagens konkurrensfaktorer. Genom utvärdering av hållbarheten kan vi få information om de risker och möjligheter som eventuellt påverkar ett företags ekonomiska resultat i framtiden, exempelvis genom förändrad försäljning eller förändrade kostnader.

S-Banken och S-Banken Fondbolag anser att hållbarhetsriskerna är relevanta och beaktar dem i sina investeringsbeslut. Med hållbarhetsrisker avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde.

Hållbarhetsrisker kan vara mycket varierande och påverka avkastningen på finansiella produkter. Miljörisker är till exempel risker relaterade till klimatförändringen. Risker kan till exempel uppstå genom företag vars balansräkningar omfattar fossila energireserver eller genom företag vars affärsaktiviteter är mycket beroende av kol. Risker kan utlösas av reglering eller omallokering av kapital. Extrema väderfenomen kan också medföra oväntade konsekvenser för företag, till exempel genom avbrott i produktionen eller distributionen. Miljörisker kan också uppstå genom företag som förstör miljön. Samhällsrisker kan i sin tur till exempel uppstå genom företag som bryter mot allmänt vedertagna internationella normer eller behandlar sina arbetstagare dåligt. Hållbarhetsrisker för bolagsstyrning kan till exempel uppstå genom företag som gör sig skyldiga till korruption till följd av en dålig bolagsstyrning. Hållbarhetsrisker kan realiseras på kort, medellång eller lång sikt och relevanta hållbarhetsrisker kan variera mellan olika fonder. Vi försöker förbereda oss på risker bland annat genom att beakta ESG-faktorer vid investeringsanalyser och beslut, påverka företag och utesluta företag som bryter mot internationella normer eller företag vars affärsaktiviteter är mycket beroende av kol.

I praktiken beaktas och hanteras hållbarhetsrisker med hjälp av följande strategier för ansvarsfulla investeringar:

· ESG-integrering;

· Normbaserad screening;

· Aktivt ägarskap;

· Påverkansinvestering (Impact Investing);

· Negativ screening (uteslutning);

· Positiv screening (inkludering);

· Temainvesteringar.

När S-Banken tillhandahåller investeringstjänster använder banken också tredje parters investeringsprodukter. För att S-Banken även ska kunna försäkra sig om en viss ansvarsnivå i externa fonder kräver banken att alla kapitalförvaltare som förvaltar aktiva ränte- och aktiefonder och som banken anlitar har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. ETF-produkter som används i investeringstjänster ingår i regel inte i ansvarsgranskningen. Det beror på att ETF-produkterna till sin karaktär är passiva och därför är möjligheterna att använda ESG-strategier i sådana produkter begränsade (med undantag av ETF-produkter som följer hållbarhetsindex). Vid fastighetsinvesteringar beaktas hållbarhetsfaktorer i bygg- och investeringsfaserna och genom styrning under den tid som fastigheten används. Vid skogsinvesteringar utnyttjar vi till exempel olika certifieringar. Syftet med produkter som avser påverkansinvesteringar är i sin tur att åstadkomma mätbar positiv samhällsnytta eller miljönytta utöver ekonomisk avkastning.

För varje fond har vi fastställt kriterier för hållbarhet och följer regelbundet dem för att övervaka hållbarhetsrisker som en del av riskhanteringen. Kriterierna varierar beroende på fond. Med hjälp av uppföljningen kan vi snabbt reagera på eventuella avvikelser. Vi använder oss av tredje parters data samt information som samlats in direkt från investeringsobjekten. Den tredje part som används varierar beroende på tillgångsklass.

S-Banken och S-Banken Fondbolag har fastställt en beslutsprocess för att beakta hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker. Viktiga riktlinjer som gäller hållbarhetsfaktorer och hållbarhetsrisker godkänns av ledningsgruppen för S-Bankens Förmögenhetsförvaltning eller av koncernledningsgruppen, beroende på hur betydelsefull riktlinjen är. Beslutsprocessen är beskriven i principerna för ansvarsfulla investeringar. De fattade besluten genomförs främst av portföljförvaltarna i varje team som fattar investeringsbeslut som en integrerad del av investeringsverksamheten.

På https://www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/ansvarsfullhet-och-paverkan/ansvarsfulla-investeringar/ finns mer information om varför och på vilket sätt S-Banken och S-Banken Fondbolag gör ansvarsfulla investeringar.

HÅLLBARHETSKLASSIFICERING AV FONDER

I enlighet med upplysningsförordningen (EU 2019/2088) har vi delat in våra fonder i tre klasser i fråga om beaktandet av hållbarhetsfaktorer,

1. fonder som bland annat främjar miljörelaterade och sociala egenskaper (artikel 8)

2. fonder som har hållbar investering som mål (artikel 9)

3. fonder som inte uppfyller kriterierna för klasserna ovan, men där hållbarhetsriskerna är integrerade i fondernas investeringsbeslut.

I texterna för de enskilda fonderna nedan används termerna ESG och FN Global Compact. ESG står för de engelska orden Environmental, Social och Governance och med ESG avses faktorer som rör miljö, samhälle och bolagsstyrning. FN:s Global Compact består av tio principer som grundar sig på Förenta Nationernas (FN) deklaration om de mänskliga rättigheterna, Internationella arbetsorganisationen International Labour Organizations deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet, Riodeklarationen om miljö och utveckling och FN:s konvention mot korruption. Principerna i FN:s Global Compact kräver bland annat att de mänskliga rättigheterna ska förverkligas, åtgärder för att motverka korruption vidtas, de grundläggande principerna på arbetet iakttas och miljöaspekter beaktas.

S-Banken Emerging Markets Aktie Placeringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att prioritera ansvarsfulla företag, utnyttja uteslutning och påverka företagens verksamhet.

Som en del av hållbarhetsanalysen bedöms företagets verksamhet i frågor kring miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG-frågor), särskilt koldioxidutsläppen av företagens verksamhet och produkter, företagens utsatthet för risker för klimatförändringar och om de produkter eller tjänster som företagen tillverkat bidrar till att begränsa klimatförändringarna eller öka dem. Andra omständigheter som bedöms är bland annat affärsetiken, arbetsförhållandena i företagen, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska frågor som är relevanta för företagen. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende. Dessutom utesluter vi företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper har uppnåtts, använder vi främst material och undersökning som MSCI ESG Research LLC tillhandahåller. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och god bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Det index som valts som ett referensvärde för fonden beaktar inte fondens ESG-mål.

S-Banken High Yield Ränta Placeringsfond och S-Banken Företagsobligation Ränta Placeringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att prioritera ansvarsfulla företag, utnyttja uteslutning och påverka företagens verksamhet.Som en del av hållbarhetsanalysen bedöms företagets verksamhet i frågor kring miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG-frågor), särskilt koldioxidutsläppen av företagens verksamhet och produkter, företagens utsatthet för risker för klimatförändringar och om de produkter eller tjänster som företagen tillverkat bidrar till att begränsa klimatförändringarna eller öka dem. Andra omständigheter som bedöms är bland annat affärsetiken, arbetsförhållandena i företagen, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska frågor som är relevanta för företagen. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer. Fonden investerar inte i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende. Dessutom utesluter vi företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper har uppnåtts, använder vi främst material och undersökning som MSCI ESG Research LLC tillhandahåller. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och god bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Det index som valts som ett referensvärde för fonden beaktar inte fondens ESG-mål.

S-Banken Europa Aktie Placeringsfond, S-Banken Fenno Aktie Placeringsfond, S-Banken Finska Småbolag Aktie Placeringsfond, S-Banken Kort Ränta Placerinsfond, S-Banken USA Aktie Placeringsfond och S-Banken Växande Ekonomier Aktie Placeringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att utnyttja uteslutning och påverka företagens verksamhet.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten. Som en del av hållbarhetsanalysen bedöms företagets verksamhet i frågor kring miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG-frågor), särskilt koldioxidutsläppen av företagens verksamhet och produkter, företagens utsatthet för risker för klimatförändringar och om de produkter eller tjänster som företagen tillverkat bidrar till att begränsa klimatförändringarna eller öka dem. Andra omständigheter som bedöms är bland annat affärsetiken, arbetsförhållandena i företagen, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska frågor som är relevanta för företagen. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer.Vi utesluter automatiskt från fondens investeringar företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som används i

energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende. Dessutom utesluter vi företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Vi påverkar företag om det med tanke på ESG-frågor finns betydande brister i företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper har uppnåtts, använder vi främst material och undersökning som MSCI ESG Research LLC tillhandahåller. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och god bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Om ett index har valts som ett referensvärde för fonden, beaktar indexet inte fondens ESG-mål.

S-Banken Kapitalförvaltning 30 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 50 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 70 Placeringsfond, S-Banken Kapitalförvaltning 100 Placeringsfond och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 100 Placeringsfond (artikel 8),

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är. Fonden investerar främst i andra aktie- och räntefonder som förvaltas av S-Banken Fondbolag och som följer Principerna för ansvarsfulla investeringar utarbetade av S-Bankens Förmögenhetsförvaltning.

Hållbarhetsriskerna integreras och hållbarhetsanalysen används vid beslut i de aktie- och räntefonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av S-Banken Fondbolag. Som en del av hållbarhetsanalysen utvärderas företagens verksamhet i flera ESG-frågor, bland annat CO2-utsläpp, koldioxidavtrycket för företagens produkter, företagens utsatthet för klimatförändringar, möjligheter till ren energi, affärsetik, ägarkontroller, arbetsförhållanden och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna.
Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer.

De aktie- och räntefonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av S-Banken Fondbolag utesluter automatiskt företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreationsbruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Företag kan dock undvika att bli uteslutna om företaget har en trovärdig strategi för att minska sitt kolberoende. Dessutom utesluter vi företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom beaktar de aktie- och räntefonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av S-Banken Fondbolag miljörelaterade och sociala egenskaper genom att påverka företagens verksamhet. Möjliga metoder för ägarinflytande är till exempel att utöva rösträtt på bolagsstämmor, direkt bolagspåverkan, deltagande i samverkan mellan investerare och offentliga debatter. Om ett företags verksamhet inte är förenlig med principerna i FN:s Global Compact, kan vi även utesluta företaget från våra investeringar.

Vi förutsätter att alla de aktiva kapitalförvaltare för ränte- och aktiefonder som utgör investeringsobjekt har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss ansvarsnivå även i externa fonder.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper har uppnåtts, använder vi främst material och undersökning som MSCI ESG Research LLC tillhandahåller. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och god bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact. Andra indikatorer som vi följer upp är bland annat företagens omsättningar som härrör från en miljöpositiv affärsverksamhet. Med miljöpositiv affärsverksamhet avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som har en positiv miljöpåverkan eller som tar fram miljölösningar. Dessutom följer vi upp en motsvarande indikator på social effekt. Med affärsverksamhet som är positiv med tanke på socialt ansvar avses i detta sammanhang en på förhand definierad affärsverksamhet som tar fram lösningar på sociala utmaningar. När det gäller miljöfrågor följer vi upp företagens CO2-utsläpp med olika mätmetoder. Dessutom övervakar vi i fonderna antalet företag som äger fossila bränslereserver och andelen sådana företag av fonden.

Om ett index har valts som ett referensvärde för fonden, beaktar indexet inte fondens ESG-mål.

S-Banken Fastighet Specialplaceringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärdera hur hållbara investeringsobjekten är. Vi väljer investeringsobjekten noggrant. Som ett led i due diligence-processen går vi igenom byggnadernas tekniska skick och relevanta hållbarhetsfrågor, såsom flexibilitet i fråga om ändringar, energieffektivitet och potential att vidareutveckla objekten. När en fastighet blir en del av portföljen, följer vi månatligen upp det tekniska och ekonomiska läget för fastigheten.

Vi vill göra miljömedvetna val och ser därför till att fondens fastighetsbestånd förvaltas på ett hållbart sätt. Till våra strategiska val för att främja miljöansvar hör framför allt att främja energieffektivitet och återvinning och att därmed minska klimatutsläppen. Fonden investerar i praktiska lösningar, till exempel fastighetstekniska system, modernisering som förlänger livslängden för lokaler och i energiformer som minskar koldioxidavtrycket, livscykelkostnaderna, drifts- och underhållskostnaderna samt förbrukningen. Dessutom syftar vi till att på ett kontrollerat sätt öka antalet certifierade fastigheter i portföljen (till exempel LEED och BREEAM). Syftet med certifieringar är att främja mer miljövänliga lösningar för tekniska system och processer i fastigheter.

Fonden syftar till att främja social välfärd genom att tillhandahålla hyresgästerna säkra och sunda lokaler. Dessutom beaktar fonden hyresgästerna bland annat genom att genomföra enkäter för hyresgäster om nöjdhet och ansvar så att hyresgästernas nöjdhet kan säkras och hänsyn tas till önskemålen i fråga om ansvar. Vid valet av hyresgäster prioriterar fonden företag och organisationer som bedriver verksamhet på ett ansvarsfullt sätt.Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används bland annat information om förbrukning av el, vatten och värme i fastigheter som ägs av fonderna, energiutsläpp och information om

återvinningsgraden. I sin hållbarhetsrapport rapporterar fonden årligen om resultaten från ovannämnda indikatorer.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Tomt Specialplaceringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är.

Fondens mål är bland annat att främja hållbar urbanisering genom att i större omfattning möjliggöra nybyggnad genom att investera i tomter. En utökad nybyggnad gör i sin tur att byggnadsbeståndet förnyas och energieffektiviteten i byggnaderna blir bättre.

Dessutom prioriterar fonden långvariga hyresavtal. På så sätt försöker fonden minska risken att man river relativt nya byggnader för tidigt. Dessutom beaktar fonden fastigheternas läge.

När det gäller bostadsfastigheter och kontorsfastigheter prioriterar fonden goda kollektivtrafikförbindelser och bidrar på så sätt till att minska privatbilismen.

Fonden beaktar även sociala egenskaper genom att välja och samarbeta med professionella samarbetspartner som är välkända inom branschen och har ett gott anseende. Hyrorna i hyresavtalen samt mekanismerna för att höja hyrorna är alltid transparenta. Dessutom innefattar avtalen i regel en option på att lösa in hela tomten eller en del av tomten. Rätten att lösa in tomten ger möjlighet att äga tomten och bland annat att minska de löpande kostnaderna.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Bostad Specialplaceringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är. Fonden har till exempel som mål att bekämpa klimatförändringen genom att investera i energieffektiva byggnader, höja energieffektiviteten i fondens fastigheter och minska fastigheternas koldioxidavtryck. Fondens fastighetsbestånd är relativt nytt och underhålls och utvecklas kontinuerligt. Dessutom söks aktivt metoder för att höja energieffektiviteten och för att minska vattenförbrukningen. Vi mäter och följer upp förbrukningstrender i fastigheter (elektricitet, värmeenergi, vatten) och styr hyresgästernas förbrukning till en lägre nivå genom att investera i teknik och uppvärmningssystem som optimerar förbrukningen. På så sätt minskar miljöbelastningen och kostnaderna för energiförbrukning.

Fonden verkar för en förhöjd återvinningsgrad genom att erbjuda de boende omfattande återvinningsmöjligheter och fler möjligheter att återvinna plast. Dessutom mäter vi den faktiska mängden avfall i de fastigheter som vi äger till hundra procent.Fonden beaktar hyresgästerna bland annat genom att genomföra enkäter för hyresgäster om nöjdhet och ansvar så att hyresgästernas nöjdhet kan säkras och hänsyn tas till önskemålen i fråga om ansvar.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används bland annat information om förbrukning av el, vatten och värme i fastigheter som ägs av fonderna, och information om återvinningsgraden. Fonden beräknar också koldioxidavtrycket för fjärrvärme och el.

I sin hållbarhetsrapport rapporterar fonden årligen om resultaten från ovannämnda indikatorer.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Skog Specialplaceringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden har integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är. Fonden har till exempel som mål att bidra till skogarnas funktion som kolsänkor, att öka den biologiska mångfalden och att diversifiera användningen av skogar i rekreationssyfte.Fonden avverkar på lång sikt och avverkningarnas omfattning är mindre än tillväxten. På så sätt fungerar skogarna som kolsänkor. Tillväxten effektiviseras genom en bra skogsvård i rätt tid och vid behov bland annat genom gödsling. Fonden syftar också till att öka arealen med funktion som en ny kolsänka genom att plantera skog på områden som är lämpliga för skogsbruk. Fondens samtliga skogar i Finland är PEFC- och FSC-certifierade. Skogscertifiering är en garanti för ett lagligt och hållbart skogsbruk och säkerställer att skogen vårdas enligt de mångfalds- och miljörelaterade krav som en omfattande intressentgrupp gemensamt har kommit överens om. FSC-certifieringen kräver också att minst 5 procent av de certifierade skogarna på frivillig basis inte utnyttjas i kommersiellt syfte och 5 procent omfattas av specialavverkningar och vårdåtgärder, till exempel kontinuitetsskogsbruk. Fonden hyr ut skogsfastigheter till vindkraftsverk och deltar på så sätt i större skala i klimatarbetet. Fonden möjliggör användning av skogar i rekreationssyfte i större omfattning än vad allemansrätten möjliggör, bland annat genom att hyra ut jakträtter på skogsfastigheter till lokala jaktföreningar och erbjuda möjligheter att anlägga utflyktsvägar och vandringsleder i fondens markområden.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används bland annat standarderna PEFC™ och FSC®, eftersom skogscertifieringarna kan visa att fonden vårdar sina skogar enligt principerna för hållbart skogsbruk och genom att upprätthålla den biologiska mångfalden. Sedan 2020 är fondens samtliga skogar i Finland auditerade och överförda till dubbelcertifiering, dvs. certifierade enligt PEFC och FSC. Certifieringen gör att fondens skogar årligen utsätts för en kontroll som utförs av en oberoende part. Genom auditeringar säkerställs ansvaret i åtgärder som vidtas i skogar. Dessutom mäter fonden årligen bland annat följande indikatorer och rapporterar om dem i hållbarhetsrapporten: de stående trädens kollager, skogens årliga kolbalans, skogens årliga genomsnittliga kolsänka i Finland och den genomsnittliga årliga koldioxidpåverkan i Finland.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken European Private Credit Specialplaceringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Dessutom har fonden integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är.

Fonden är en matarfond som investerar minst 85 procent av sina tillgångar i ett fondföretag med namnet Blackstone European Private Credit Fund SICAV (nedan Mottagarfonden).

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i Mottagarfonden. Mottagarfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att påverka portföljbolagen i syfte att uppnå en minimiprofil i fråga om miljö-, samhälls- och hållbarhetsrelaterade konsekvenser för de företag som den investerar i genom att utnyttja resultaten av det interna ESG-maturitetsbedömningsverktyget (nedan ESG-maturitetsindikatorn).Minst 70 procent av de företag som Mottagarfonden investerar i bedöms med hjälp av ESG-maturitetsindikatorn. ESG-maturitetsindikatorn utvecklades av Blackstone Credit & Insurance (nedan BXCI) i samarbete med en extern ESG-konsult. ESG-maturitetsindikatorn är BXCI:s sektorsspecifika ESG-maturitetsbedömningsverktyg som baserar sig på SASB:s (Sustainability Accounting Standards Boards) standarder. ESG-maturitetsindikatorn omfattar en bedömning av vissa ESG-risker och ESG-maturitetsfaktorer. Poängen som tilldelas varje företag varierar från 0 till 100, där högre poäng indikerar en högre ESG-maturitet. Bolag som är investeringsobjekt och som får 60 poäng eller mindre klassificeras som ESG-påverkansobjekt (ESG-påverkansobjekten), och BXCI strävar efter att påverka dem för att förbättra deras miljö-, samhälls- och hållbarhetsrelaterade

profil genom att hänvisa till ESG-maturitetsindikatorn. Mottagarfonden kan också utöva en mer allmän ESG-påverkan på andra investeringsobjekt. Mottagarfonden har inte fastställt ett minimiantal poäng enligt ESG-maturitetsindikatorn, ett minimiantal som ska uppnås för att en investering ska kunna göras. Från och med rapporteringsperioden som börjar den 1 januari 2025 förväntas i genomsnitt minst 60 procent av Mottagarfondens tillgångar under varje rapporteringsperiod motsvara en miljörelaterad och social egenskap som Mottagarfonden främjar.

Ytterligare information om ESG-maturitetsindikatorn finns på Mottagarfondens webbplats på https://www.ecred.com.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper har uppnåtts, använder vi främst data som Mottagarfonden tillhandahåller.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Global Private Assets Specialplaceringsfond (artikel 8)

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Dessutom har fonden integrerat hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och utvärderar hur hållbara investeringsobjekten är.

Fonden är en matarfond som investerar minst 85 procent av sina tillgångar i ett fondföretag med namnet Hamilton Lane Global Private Assets Fund (nedan ”Mottagarfonden”). Fonden främjar bland annat begränsning av klimatförändringar genom att investera i Mottagarfonden. Mottagarfonden främjar begränsning av klimatförändringar genom att från sina investeringar utesluta direkta aktie- och skuldinvesteringar i företag vars huvudsakliga verksamhet är relaterad till termiskt kol, oljesand eller ohållbar skogsverksamhet.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper har uppnåtts, använder vi främst data som Mottagarfonden tillhandahåller.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

S-Banken Fossilfri Europa ESG Aktie Placeringsfond (artikel 9)

Fonden har som mål att göra hållbara investeringar i företag som främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Dessutom främjar fonden begränsning av och anpassning till klimatförändringar genom att fokusera på investeringar i företag vilkas koldioxidavtryck är lågt och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle.

Indexet Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR har angetts som referensvärde för fonden. Referensvärdet beaktar fondens hållbarhetsmål och fonden investerar främst i bolag som ingår i referensvärdet. Skillnader mellan jämförelseindexet och det allmänna marknadsindexet är bland annat att jämförelseindexet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet. Metoderna för indexberäkning finns att tillgå på fondbolaget eller på https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

I sin investeringsverksamhet iakttar fonden uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Utöver uteslutningskriterierna enligt referensvärdet utesluter fonden investeringar i alla producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver, elleverantörer som använder sig av fossila bränslen och producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk.

Fondens koldioxidavtryck är minst 50 procent mindre än koldioxidavtrycket på den allmänna aktiemarknaden i Europa. Koldioxidavtrycket beskrivs med viktad genomsnittlig CO2e-intensitet.

Som en del av hållbarhetsanalysen bedöms företagets verksamhet i flera frågor kring miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG-frågor), särskilt koldioxidutsläppen av företagens verksamhet och produkter, företagens utsatthet för risker för klimatförändringar och om de produkter eller tjänster som företagen tillverkat bidrar till att begränsa klimatförändringarna eller öka dem.

Andra omständigheter som bedöms är bland annat affärsetiken, arbetsförhållandena i företagen, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska relevanta frågor. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper och fondens hållbarhetsmål har uppnåtts, använder vi främst material och undersökning som MSCI ESG Research LLC tillhandahåller. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och god bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

S-Banken Åker Specialplaceringsfond (artikel 9)

Fonden har som mål att göra hållbara investeringar enligt artikel 9 i förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar. Fonden syftar bland annat till att främja begränsning av och anpassning till klimatförändringar, hållbar markanvändning och skydd av den biologiska mångfalden. Investeringarna främjar också sociala mål genom att förbättra lönsamheten i jordbruksproduktionen och självförsörjningen inom livsmedelsförsörjningen samt genom att minska företagarens ekonomiska risker.

Fonden syftar till att främja begränsning av och anpassning till klimatförändringar genom att arrendera ut investeringsobjekt som består av åkerfastigheter till lantbrukare som genomför åtgärder för regenerativt jordbruk. Avsikten med åtgärder för regenerativt jordbruk är att binda kol i marken. Kolbindningen i marken effektiveras bland annat genom mångsidig växtföljd, växttäcke året runt (artrika vegetationer, fånggrödor, fleråriga vallar), förbättring av vattenhushållningen och minimering av markberedningen. Fonden utökar det regenerativa jordbruket och främjar på så sätt jordbrukets övergång från utsläppskälla till kolsänka. Dessutom är syftet med åkerfastigheterna att minska klimatkonsekvenserna, bland annat genom att man använder återvunna produkter (exempelvis återvunnet gips eller kvävehaltiga material från industrin i stället för gödselmedel) och biobaserade gödselmedel. Åtgärderna genomförs av en partner som är jordbruksföretagare. Dessutom kan fonden investera i åkermarker där projekt för ren energi genomförs, till exempel projekt för förnybar energi och energilagring.

Fonden fastställer odlingsåtgärder för specifika investeringsobjekt i enlighet med principerna för regenerativt jordbruk i de markanvändningsavtal som ingås med jordbruksföretagare. En förutsättning för fortsatt arrendeavtal är att åtgärderna genomförs.

De lantgårdar som är föremål för investering rapporterar om sina verksamheter varje år och rapporterna används både för att följa upp genomförandet av åtgärderna för regenerativt jordbruk och för att styra verksamheten.

Inget referensvärde har angetts för fonden.

Processen då fonden upphör påverkar hanteringen av hållbarhetsriskerna

Under processen då fonden upphör realiseras fondens investeringar kontrollerat, vilket innebär att fonden tillfälligt kan avvika från de metoder för att hantera hållbarhetsriskerna, de investeringskriterier och de verksamhetsprinciper som fonden normalt tillämpar. Även under processen bedömer fondbolaget dock hållbarhetsriskernas eventuella konsekvenser i den mån det är möjligt med tanke på en kontrollerad realisering av fondens investeringar.

S-Banken Klimatmål Värld Aktie Placeringsfond (artikel 9)

Fonden har som mål att göra hållbara investeringar i företag som främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Dessutom främjar

fonden begränsning av och anpassning till klimatförändringar genom att fokusera på investeringar i företag vilkas koldioxidavtryck är lågt och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle.

Indexet Morningstar Global Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD har angetts som referensvärde för fonden. Referensvärdet beaktar fondens hållbarhetsmål och fonden investerar främst i bolag som ingår i referensvärdet. Skillnader mellan jämförelseindexet

och det allmänna marknadsindexet är bland annat att jämförelseindexet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet. Metoderna för indexberäkning finns att tillgå på fondbolaget eller på https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

Fonden iakttar i sin investeringsverksamhet uteslutningskriterier enligt jämförelseindexet. Utöver uteslutningskriterier enligt referensvärdet utesluter fonden även enligt S-Bankens egna uteslutningskriterier producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol och företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Som en del av hållbarhetsanalysen bedöms företagets verksamhet i frågor kring miljö, samhälle och bolagsstyrning (ESG-frågor), särskilt koldioxidutsläppen av företagens verksamhet och produkter, företagens utsatthet för risker för klimatförändringar och om de produkter eller tjänster som företagen tillverkat bidrar till att begränsa klimatförändringarna eller öka dem. Andra omständigheter som bedöms är bland annat affärsetiken, arbetsförhållandena i företagen, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper. ESG-frågor granskas antingen direkt eller som ett led i ESG-klassificeringarna. Utvärderingen fokuserar på att granska frågor som är relevanta för företagen. Det finns en del skillnader i de relevanta frågorna mellan olika sektorer.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper och fondens hållbarhetsmål har uppnåtts, använder vi främst material och undersökning som MSCI ESG Research LLC tillhandahåller. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och god bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s globala överenskommelse.

S-Banken Passiv Europa ESG Aktie Placeringsfond och S-Banken Passiv USA ESG Aktie Placeringsfond (artikel 9)

Fonden har som mål att göra hållbara investeringar. Fonden strävar efter att begränsa klimatförändringarna och minska koldioxidutsläppen. Detta främjas genom att investera i företag som ingår i jämförelseindexet.

Fonden är en passiv aktiefond vars referensvärde är ett referensvärde enligt EU:s Parisavtal. Fondens referensvärde stöder fondens hållbara investeringsmål. Jämförelseindexet fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål och företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Till följd av det referensvärde som fastställs i Parisavtalet är fondens investeringsstrategi att minska exponeringen för fysiska risker och övergångsrisker och att stöda övergången till ett koldioxidsnålt samhälle.

Indexet Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR har angetts som referensvärde för fonden S-Banken Passiv Europa ESG Aktie och indexet Morningstar US Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD som referensvärde för fonden S-Banken Passiv USA ESG Aktie. De ovannämnda indexen beaktar fondernas hållbarhetsmål och indexen skiljer sig från det allmänna marknadsindexet genom att de syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och dessutom beaktar de även de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet. Metoderna för indexberäkning finns att tillgå på fondbolaget eller på https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

Fondens investeringar kan avvika från referensvärdet, till exempel för att fonden iakttar S Banken Förmögenhetsförvaltnings principer för ansvarsfulla investeringar. Det innebär att fonden inte nödvändigtvis investerar i alla företag som ingår i indexet. I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom uteslutning och ägarinflytande.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden iakttar i sin investeringsverksamhet uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Utöver uteslutningskriterier enligt referensvärdet utesluter fonden även enligt S-Bankens egna uteslutningskriterier producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol och företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer utesluts. Fonden investerar inte heller i företag som jämfört med sin sektor presterar svagast i ESG-frågor.

Fonden utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

När vi bedömer, mäter och följer upp hur miljörelaterade och sociala egenskaper och fondens hållbarhetsmål har uppnåtts, använder vi främst material och undersökning som MSCI ESG Research LLC tillhandahåller. Undersökningen innehåller bland annat analyser, klassificeringar och poängsättningar som gäller områdena miljö, samhälle och god bolagsstyrning i företag. Dessutom använder vi ett system för övervakning av genomförandet av FN:s initiativ Global Compact.

Övriga fonder

I investeringarna i följande finansiella produkter beaktas inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter: S-Banken Euro Statsobligation Ränta Placeringsfond, S-Banken Emerging Markets Ränta Placeringsfond, S-Banken Fastighetsförvaltning, S-Banken Private Markets Specialplaceringsfond, S-Banken Räntekapitalförvaltning Placeringsfond och S-Banken Kapitalförvaltning Spararen 10 Placeringsfond. Hållbarhetsriskerna är dock integrerade i dessa fonders investeringsbeslut.

HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR SOM SKA LÄMNAS INNAN ETT AVTAL INGÅS

Mer information om egenskaper som gäller hållbarhet för fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper och fonder som gör hållbara investeringar hittar du i de fondspecifika hållbarhetsrelaterade upplysningarna som ska lämnas innan ett avtal ingås. Ovan nämnda dokument finns på sidan 44 i detta prospekt.

BESKATTNING AV FONDER OCH ANDELSÄGARE

BESKATTNING AV FONDER

Placeringsfonder och specialplaceringsfonder registrerade i Finland är undantagna från inkomstskatt samfund i Finland. Fonden betalar inte skatt för dividender och ränteintäkter från överlåtelsevinster som uppstått i Finland eller erhållits från Finland. För dividend- och ränteintäkter erhållna från utlandet betalar fonden källskatt enligt tillämpligt skatteavtal.

BESKATTNING AV FYSISKA PERSONER SOM ÄR ALLMÄNT SKATTSKYLDIGA I FINLAND

I samband med inlösen eller byte av en fondandel kan det hos fondplaceraren uppstå en överlåtelsevinst eller -förlust. För en skattskyldig fysisk person och ett inhemskt dödsbo är överlåtelsevinsten i Finland i allmänhet kapitalinkomst för vilken man betalar kapitalinkomstskatt (2026 30 % och 34 % av den del som överstiger 30 000 euro).

En förlust som uppstått vid överlåtelse av egendom dras av från överlåtelsevinsten under beskattningsåret och de fem därpå följande åren, allteftersom vinst uppstår. En fysisk persons och ett dödsbos vid beskattningen avdragsgilla överlåtelseförlust som inte dragits av från vinst som erhållits vid överlåtelsen dras av från nettokapitalinkomsten före övriga avdrag från kapitalinkomster.

Den överlåtelsevinst som en fysisk person och ett inhemskt dödsbo har erhållit är inte beskattningsbar inkomst om sammanlagda överlåtelsepriser för den överlåtna egendomen är högst 1 000 euro.

På motsvarande sätt är överlåtelseförlusten inte avdragsgill, om den sammanlagda anskaffningsutgiften på den överlåtna egendomen understiger 1 000 euro. Av den avkastning som betalats för avkastningsandelar verkställer fondbolaget förskottsinnehållning för en i Finland allmänt skattskyldig fysisk person och ett inhemskt dödsbo (2026 30 %).

Skattedeklaration

Fondbolaget förser årligen skattemyndigheten med bl.a. uppgifter om inlösen och innehav av fondandelar. Andelsägaren får en förhandsifylld skattedeklaration från skattemyndigheten som andelsägaren ska kontrollera samt meddela skattemyndigheten om felaktigheter och brister som hon/han upptäckt i den. Andelsägaren ska vid behov själv anmäla överlåtelsevinster och -förluster till skattemyndigheten.

Närmare uppgifter och vid varje tillfälle tillämpliga skattesatser finns på www.vero.fi.

BESKATTNING AV FYSISKA PERSONER SOM ÄR BEGRÄNSAT SKATTSKYLDIGA I FINLAND

Om en ägare av fondandelar är begränsat skattskyldig i Finland, tas källskatt på 30 procent ut på avkastningen från placeringsfonder och specialplaceringsfonder, om inte en lägre skattesats har fastställts i skatteavtal. Fondbolaget tar ut källskatten och lämnar in en årsanmälan om utbetalningen av avkastningen till skattemyndigheten. Överlåtelsevinster beskattas i mottagarens hemvistland, inte i Finland.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN BOSTAD SPECIALPLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
7437002B6284QFGMEC22

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.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller 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:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar begränsning av klimatförändringar genom att beakta miljöfaktorer i investeringsfasen, genom att förbättra energieffektiviteten i fastigheter som fonden äger och genom att på så sätt minska koldioxidavtrycket från energiförbrukningen.

I investeringsfasen ägnar vi uppmärksamhet åt investeringsobjektens geografiska läge och kollektivtrafikförbindelser, energieffektiviteten och möjligheterna att utnyttja förnybar energi samt lösningar till cirkulär ekonomi i de fastigheter som vi ska köpa. Den tid under vilken fastigheter ägs satsar vi på att förbättra energieffektiviteten, öka andelen alternativa energiformer och anskaffa utsläppsfri energi när det gäller den energi som omfattas av den egna inköpsverksamheten.

Fonden främjar förbättring av andelen avfall som materialåtervinns, genom att ge omfattande sorteringsmöjligheter för dem som bor i fondens fastigheter.

Fonden främjar också sociala egenskaper bland annat genom att genomföra enkäter för hyresgäster om nöjdhet, så att fonden kan garantera att hyresgästerna är nöjda och utveckla verksamheten utifrån responsen.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper använder vi information om förbrukning av el, vatten och värme i fastigheter som ägs av fonderna samt information om utsläppen av koldioxid från energi och om andelen avfall som materialåtervunnits.

Fonden följer också upp antalet hållbara investeringar och de obligatoriska indikatorerna på huvudsakliga negativa konsekvenser. Dessa indikatorer anges nedan under frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra är begränsning av klimatförändringar. Med hållbara investeringar avses investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Vi säkerställer detta bland annat genom att kontrollera investeringsobjekt före investeringarna och under innehavstiden samt genom att beakta de obligatoriska indikatorerna på huvudsakliga negativa konsekvenser, eftersom det har fastställts att dessa indikatorer alltid orsakar negativa konsekvenser. Som det beskrivs nedan är fondens obligatoriska indikatorer på huvudsakliga negativa konsekvenser andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Om en fastighetsinvestering anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen eller om en fastighetsinvestering är energiineffektiv enligt definitionen ineffektiv fastighet som används i bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288, anses den inte vara hållbar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De obligatoriska indikatorerna för fonden är andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan ”Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?”.

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

Fondens hållbara investeringar utgörs av fastigheter eller investeringar i företag vars syfte är att äga fastigheter. Ovannämnda bolag har inga anställda.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen samt andelen investeringar i fastighetstillgångar som är energiineffektiva.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken främjas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning genom att beakta hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten, bedöma investeringsobjektens hållbarhet och styra verksamheten under drift. Fonden beaktar hållbarhetsrisker och hållbarhetsmöjligheter i investeringsfasen och byggfasen, bland annat genom att göra upp omfattande due diligence-utredningar som granskar objektens tekniska, ekonomiska, juridiska och miljörelaterade egenskaper. Dessutom övervakar och styr fonden verksamheterna i fastigheterna för att kunna minska miljöbelastningen under drift och garantera att hyresgästerna är nöjda.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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 de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Hållbarhetsriskerna är alltid integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

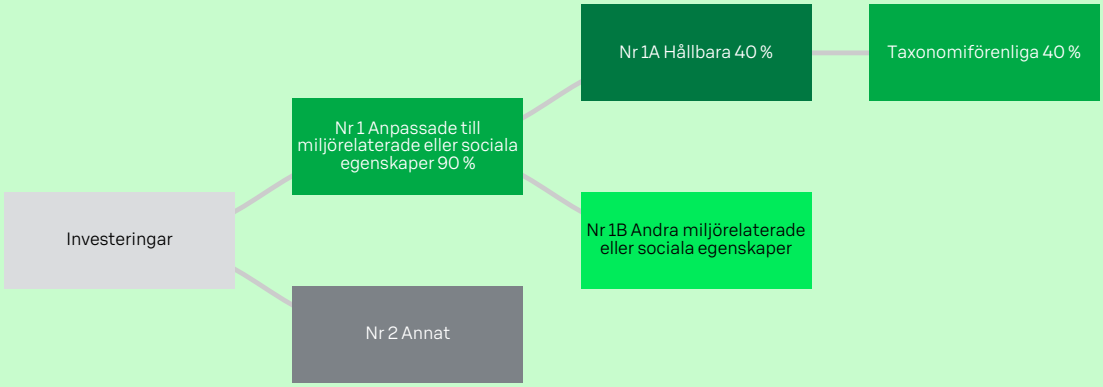
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Utgångspunkten är att fonden endast äger bolag vars syfte är att äga fastigheter. Ovannämnda bolag har inga anställda. Av dessa skäl är principerna för bedömning av praxis för god styrning inte tillämpliga på fondens investeringsobjekt.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar och minst 40 procent av investeringarna är investeringar som är förenliga med 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.

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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

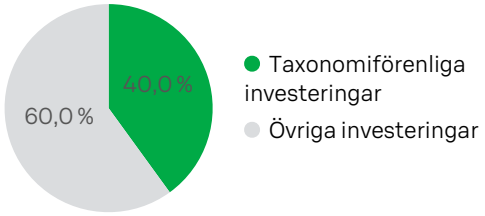
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

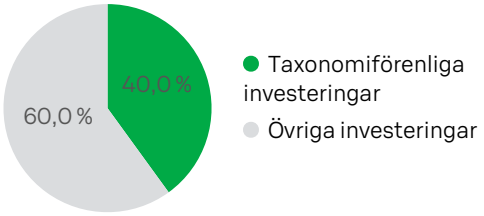
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” samtliga exponeringar i statspapper.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar med ett socialt mål, men fonden kan emellertid göra sådana investeringar som främjar ett socialt mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I "#NR 2 ANNAT", VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

"Nr 2 Annat" kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN EMERGING MARKETS AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
7437001L7XFTIP6MDI18

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

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

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

- 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista. Fonden investerar inte heller i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

● 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

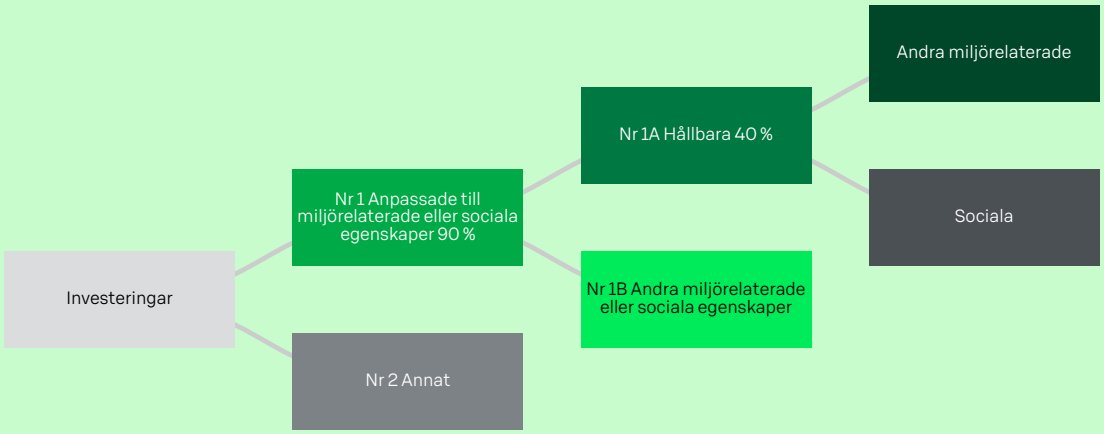
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

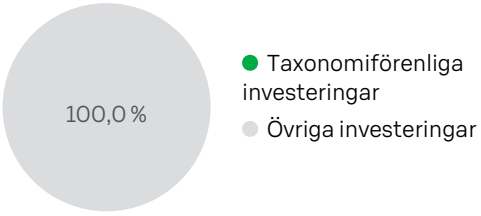
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

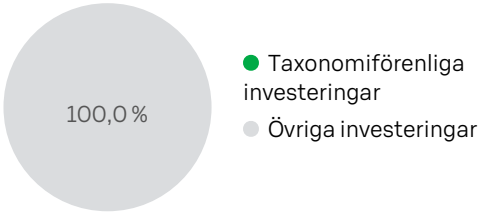
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN EUROPA AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700A8IA2RDZB3GO51

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.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller 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:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Dessutom följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

- 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

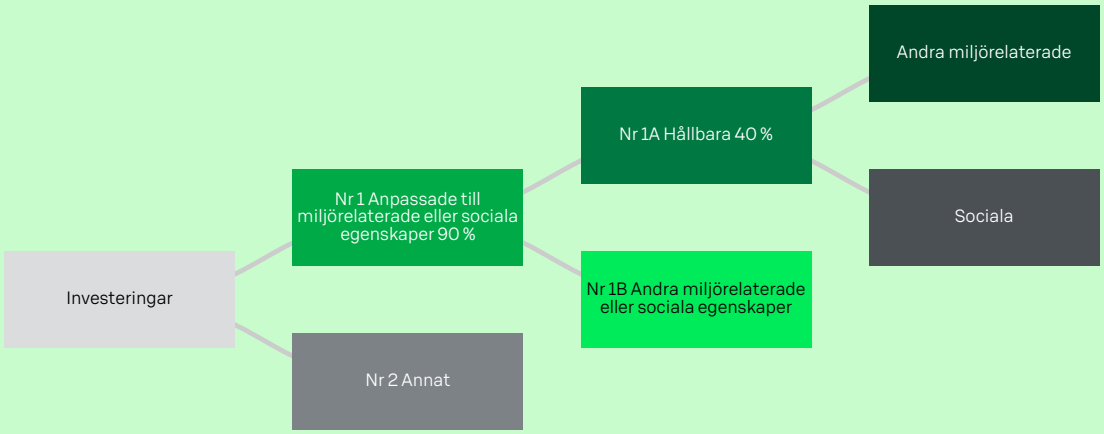
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

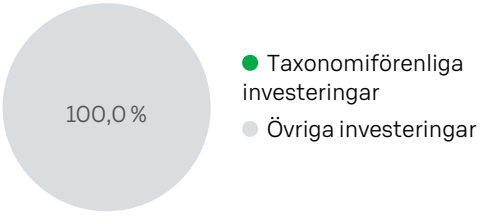
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

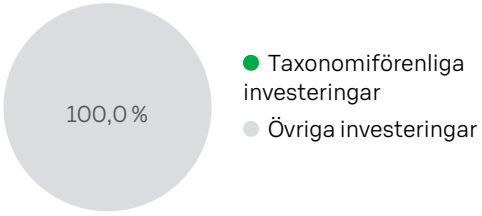
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 3.3.2025
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN EUROPEAN PRIVATE CREDIT SPECIALPLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
636700UQHJJNO71AE490

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en företeckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon företeckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är en matarfond som investerar minst 85 procent av sina tillgångar i ett fondföretag med namnet Blackstone European Private Credit Fund SICAV (nedan Mottagarfonden). Som en matarfond investerar mottagarfonden alla eller i stort sett alla sina tillgångar i delfonden Blackstone European Private Credit Fund (Master) FCP.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investera i Mottagarfonden. Mottagarfonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att påverka portföljbolagen i syfte att uppnå en minimiprofil i fråga om miljö-, samhälls- och hållbarhetskonsekvenser för de företag som den investerar i genom att utnyttja resultaten av det interna ESG-maturitetsbedömningsverktyget (nedan ESG-maturitetsindikatorn).

ESG-maturitetsindikatorn utvecklades av Blackstone Credit & Insurance (nedan BXCI) i samarbete med en extern ESG-konsult. ESG-maturitetsindikatorn är BXCI:s sektorsspecifika ESG-maturitetsbedömningsverktyg som baserar sig på SASB:s (Sustainability Accounting Standards Boards) standarder. ESG-maturitetsindikatorn omfattar en bedömning av vissa ESG-risker och ESG-maturitetsfaktorer. Poängen som tilldelas varje företag varierar från 0 till 100, där högre poäng indikerar en högre ESG-maturitet.

Bolag som är investeringsobjekt och som får 60 poäng eller mindre klassificeras som ESG-påverkansobjekt (ESG-påverkansobjekten), och BXCI strävar efter att påverka dem för att förbättra deras miljö-, samhälls- och hållbarhetsrelaterade profil genom att hänvisa till ESG-maturitetsindikatorn. Mottagarfonden kan också utöva en mer allmän ESG-påverkan på andra investeringsobjekt.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Fonden mäter att miljörelaterade eller sociala egenskaper uppnås genom att säkerställa att den alltid investerar minst 85 procent av sina tillgångar i Mottagarfonden.

Mottagarfonden använder följande hållbarhetsindikatorer för att mäta uppnåendet av de miljö- eller samhällsrelaterade mål som Mottagarfonden främjar och som mäts i slutet av rapporteringsperioden:

· den direkta eller indirekta totala ESG-påverkan som genomförts under rapporteringsperioden tillsammans med ESG-påverkansobjekt eller, i tillämpliga delar, deras finansiärer,
· det absoluta antalet portföljbolag som poängsatts med ESG-maturitetsindikatorn och deras relativa andel av portföljen,
· den relativa andelen portföljbolag som med ESG-maturitetsindikatorn tilldelats mer än 60 poäng;
· andelen portföljbolag, i absoluta tal, som fick ett BXCI ESG-enkätformulär under rapporteringsperioden för att möjliggöra en mer detaljerad uppföljning och rapportering av ESG-indikatorerna, och
· fondens koldioxidfotavtryck, som rapporteras i den utsträckning som investeringsobjekten rapporterat eller uppskattat.

● 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?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar.

● 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?

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.

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Eftersom Mottagarfonden inte har förbundit sig att ta hänsyn till indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser, kan inte heller fonden förbinda sig att ta hänsyn till dem. Om Mottagarfonden börjar ta hänsyn till indikatorerna, kommer också fonden att övervaka dessa.

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

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

☐ Ja

☒ Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Eftersom fonden är en matarfond som alltid investerar minst 85 procent i Mottagarfonden, grundar sig hänsynstagandet till egenskaper i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning i regel på Mottagarfondens investeringsstrategi.

Mottagarfondens investeringsmål är att investera i tillgångar som erbjuder attraktiv riskjusterad avkastning, främst genom omedelbara intäkter på kort tid. En viss ombalansering kommer från långsiktig kapitaltillväxt. Mottagarfonden strävar efter att uppnå sitt investeringsmål genom att investera i en väldiversifierad portfölj. Mottagarfondens portfölj består huvudsakligen av privat beviljade investeringar i europeiska företag. Portföljen fokuserar på prioriterade seniorlån med rörlig ränta och seniorlån med säkerhet och rörlig ränta. Dessa kompletteras av ett dynamiskt, diversifierat innehav av andra Private Credit-investeringar, vilket beskrivs närmare i Mottagarfondens prospekt. Portföljen innehåller även ett mindre antal investeringar i likvida skuldebrev, såsom brett syndikerade lån.

Om fonden investerar i ett annat investeringsobjekt än Mottagarfonden, bedömer fonden investeringsobjektets hållbarhet innan investeringsbeslutet fattas och följer fonden S-Bankens Förmögenhetsförvaltnings principer för ansvarsfulla investeringar. För analysen kan data som tillhandahålls direkt av investeringsobjektet eller via tredje parter utnyttjas.

Ytterligare information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad och,när det gäller Mottagarfonden, i fondprospektet.

● 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.

Eftersom fonden är en matarfond som alltid investerar minst 85 procent i Mottagarfonden, grundar sig hänsynstagandet till egenskaper i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning i regel på Mottagarfondens investeringsstrategi. Fonden säkerställer att den alltid gör minst 85 procent av sina investeringar i Mottagarfonden.

När det gäller Mottagarfonden ska minst 70 procent av de företag som Mottagarfonden investerar i poängsättas med hjälp av ESG-maturitetsindikatorn. Mottagarfonden strävar inte efter att uppnå de egenskaper som den främjar genom en urvalsprocess, eftersom den inte har fastställt ett minimiantal poäng enligt ESG-maturitetsindikatorn, ett minimiantal som ska uppnås för att en investering ska kunna göras. I stället strävar Mottagarfonden efter att uppnå de egenskaper som den främjar genom att påverka de företag som den investerar i för att uppnå en minimiprofil i fråga om miljö-, samhälls- och hållbarhetskonsekvenser för de företag som den investerar i med hänvisning till ESG-maturitetsindikatorn. Bolag som är investeringsobjekt och som får mer än 60 poäng anses uppfylla minimiprofilen. Mottagarfonden använder ESG-maturitetsindikatorn för att identifiera potentiella ESG-påverkansmöjligheter i ESG-påverkansobjekt.

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

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

Fonden och Mottagarfonden bedömer huruvida investeringsobjekten iakttar god bolagsstyrning innan en investering görs samt i den fortlöpande uppföljningen.

Arten och omfattningen av den bedömning som Mottagarfonden gör beror på investeringens typ och struktur och andra faktorer, såsom tillgången till relevant information. Mottagarfonden kan i sina bedömningar ta hänsyn till planerade åtgärder, inklusive exempelvis åtgärder som ska genomföras omedelbart efter det att investeringen gjorts eller inom en rimlig tid därefter.

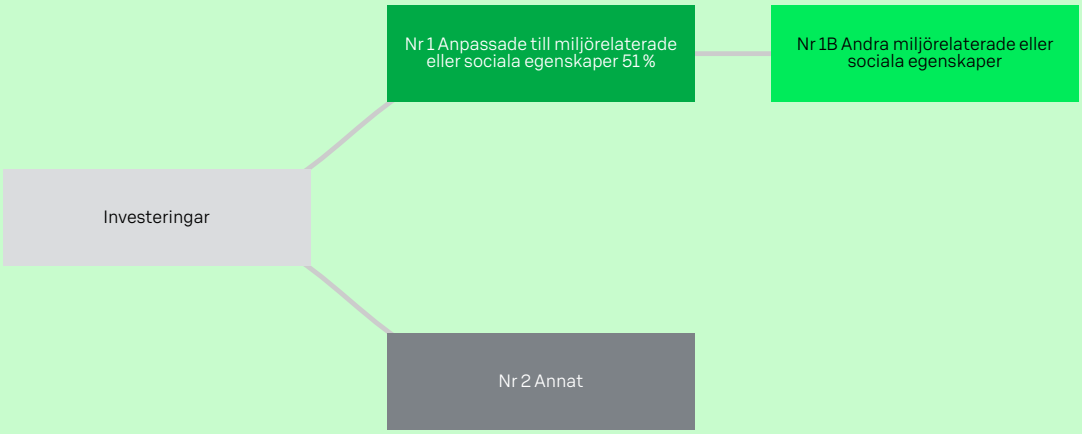
I sin bedömning av god förvaltningssed tar Mottagarfonden hänsyn till åtminstone de frågor som den anser vara relevanta för god bolagsstyrning, i synnerhet välfungerande förvaltningsstrukturer, relationer med anställda, ersättningar till personal och efterlevnad av skattebestämmelser.

När fonden investerar i ett annat investeringsobjekt än Mottagarfonden, bedöms bolagsstyrningen genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper när investeringsbeslut fattas.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Tillgångsallokeringen beskrivs på bilden nedan. Fonden investerar minst 51 procent i objekt med miljörelaterade eller sociala egenskaper och högst 49 procent i objekt som avses i Nr 2 Annat. Nr 2 Annat kan till exempel omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med information. Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar. Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara 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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
– **driftsutgifter,** som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

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 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra ett visst antal investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock vara förenliga med EU-taxonomin.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

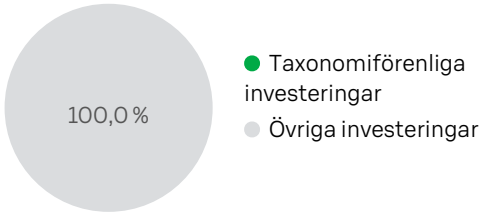
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

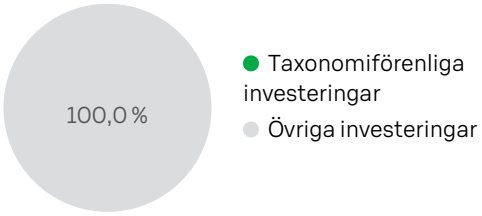
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden har inte åtagit sig att göra hållbara investeringar men kan göra det. Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden har inte åtagit sig att göra hållbara investeringar men kan göra det. Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

Till exempel kan i punkten Nr 2 Annat ingå kontanter och med kontanter jämförbara medel samt derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

Nr 2 Annat kan också omfatta företag som Mottagarfonden investerar i och som inte har poängsatts enligt ESG-maturitetsindikatorn eller ESG-påverkansobjekt som inte har varit föremål för påverkan. För dessa och andra investeringsobjekt genomför Mottagarfonden i allmänhet en due diligence-utredning innan en investering görs. Utredningen kan inkludera en bedömning av miljöfrågor, sociala frågor och bolagsstyrningsfrågor. Dessutom har Mottagarfonden en ESG-policy som den avser att tillämpa på ECRED-investeringsverksamheten.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN FASTIGHET SPECIALPLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700ETC3YYB7FWOU87

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 10 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar begränsning av klimatförändringar genom att beakta miljöfaktorer i investeringsfasen, genom att förbättra energieffektiviteten i fastigheter som fonden äger och genom att på så sätt minska koldioxidavtrycket från energiförbrukningen.

I investeringsfasen ägnar vi uppmärksamhet åt investeringsobjektens geografiska läge och kollektivtrafikförbindelser, energieffektiviteten och möjligheterna att utnyttja förnybar energi samt lösningar till cirkulär ekonomi i de fastigheter som vi ska köpa. Den tid under vilken fastigheter ägs satsar vi på att förbättra energieffektiviteten, öka andelen alternativa energiformer och anskaffa utsläppsfri energi när det gäller den energi som omfattas av den egna inköpsverksamheten.

Fonden syftar till att främja social välfärd genom att tillhandahålla hyresgästerna säkra och sunda lokaler. Dessutom beaktar fonden hyresgästerna bland annat genom att genomföra enkäter för hyresgäster om nöjdhet, så att fonden kan garantera att hyresgästerna är nöjda och utveckla verksamheten utifrån responsen.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper använder vi information om förbrukning av el, vatten och värme i fastigheter som omfattas av fondens inköpsverksamhet, om utsläppen av koldioxid från energi och om andelen avfall som materialåtervunnits.

Fonden följer också upp antalet hållbara investeringar och de obligatoriska indikatorerna på huvudsakliga negativa konsekvenser. Dessa indikatorer anges nedan under frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra är begränsning av klimatförändringar. Med hållbara investeringar avses investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Vi säkerställer detta bland annat genom att kontrollera investeringsobjekt före investeringarna och under innehavstiden samt genom att beakta de obligatoriska indikatorerna på huvudsakliga negativa konsekvenser, eftersom det har fastställts att dessa indikatorer alltid orsakar negativa konsekvenser. Som det beskrivs nedan är fondens obligatoriska indikatorer på huvudsakliga negativa konsekvenser andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Om en fastighetsinvestering anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen eller om en fastighetsinvestering är energiineffektiv enligt definitionen ineffektiv fastighet som används i bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288, anses den inte vara hållbar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De obligatoriska indikatorerna för fonden är andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan ”Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?”.

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

Fondens hållbara investeringar utgörs av fastigheter eller investeringar i företag vars syfte är att äga fastigheter. Ovannämnda bolag har inga anställda.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen samt andelen investeringar i fastighetstillgångar som är energiineffektiva.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken främjas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning genom att beakta hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten, bedöma investeringsobjektens hållbarhet och styra verksamheten under drift. Fonden beaktar hållbarhetsrisker och hållbarhetsmöjligheter i investeringsfasen och byggfasen, bland annat genom att göra upp omfattande due diligence-utredningar som granskar objektens tekniska, ekonomiska, juridiska och miljörelaterade egenskaper. När en fastighet blir en del av portföljen, följer vi månatligen upp det tekniska och ekonomiska läget för fastigheten.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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 de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Hållbarhetsriskerna är alltid integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

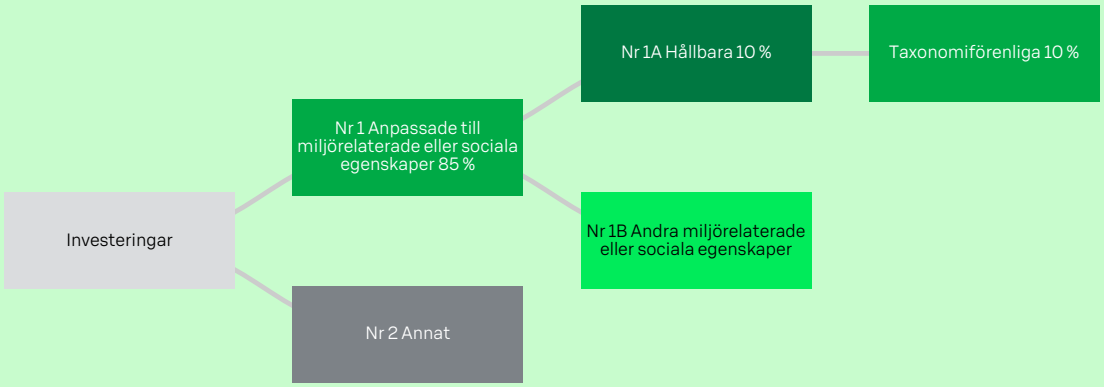
- Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Utgångspunkten är att fonden endast äger bolag vars syfte är att äga fastigheter. Ovannämnda bolag har inga anställda. Av dessa skäl är principerna för bedömning av god företagsstyrning inte tillämpliga på fondens investeringsobjekt.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 85 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst 15 procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 10 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar och minst 10 procent av investeringarna är investeringar som är förenliga med 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.

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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

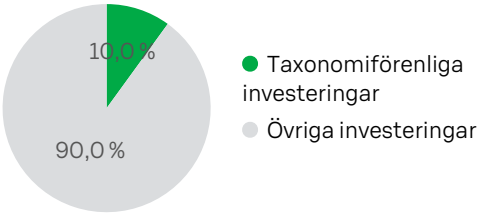
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

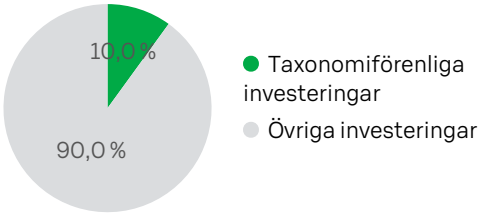
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar med ett socialt mål, men fonden kan emellertid göra sådana investeringar som främjar ett socialt mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I "#NR 2 ANNAT", VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

"Nr 2 Annat" kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN FENNO AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700WA7TU7OTAKAU33

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.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller 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:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

- 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

- 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

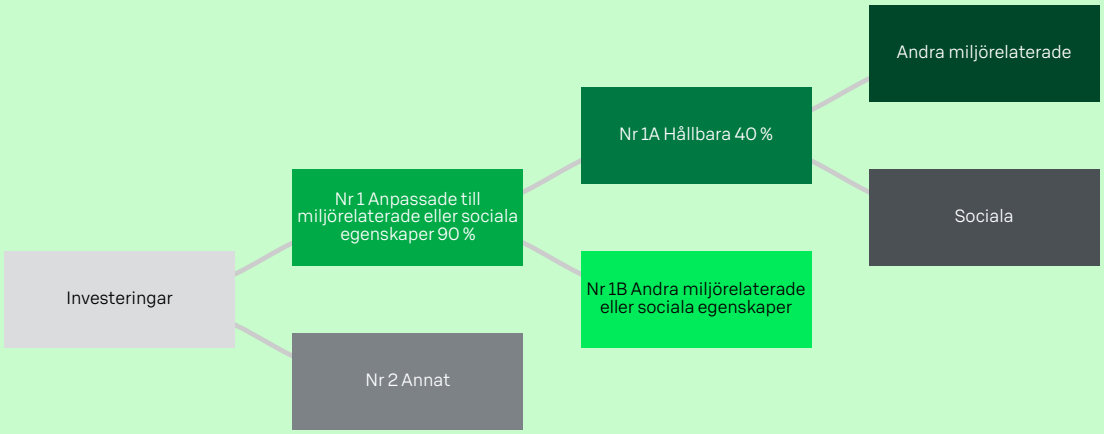
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

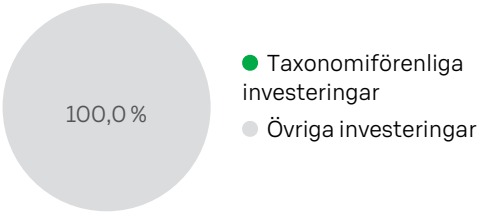
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

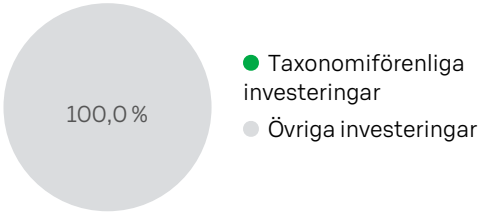
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 5.9.2025
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN FINSKA SMÅBOLAG AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
636700SL8HTVKU94D861

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

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

●● ☐ **Ja**

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

- ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 20 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

Fonden investerar huvudsakligen i aktier i finländska små och medelstora företag. Tillgången till ESG-data är begränsad för dessa bolag. Eftersom vi använder data från tredje part för att fastställa andelen hållbara investeringar påverkar den lägre datatäckningen denna andel.

- 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar utöva diskretion vid beslut om uteslutning, om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

- 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

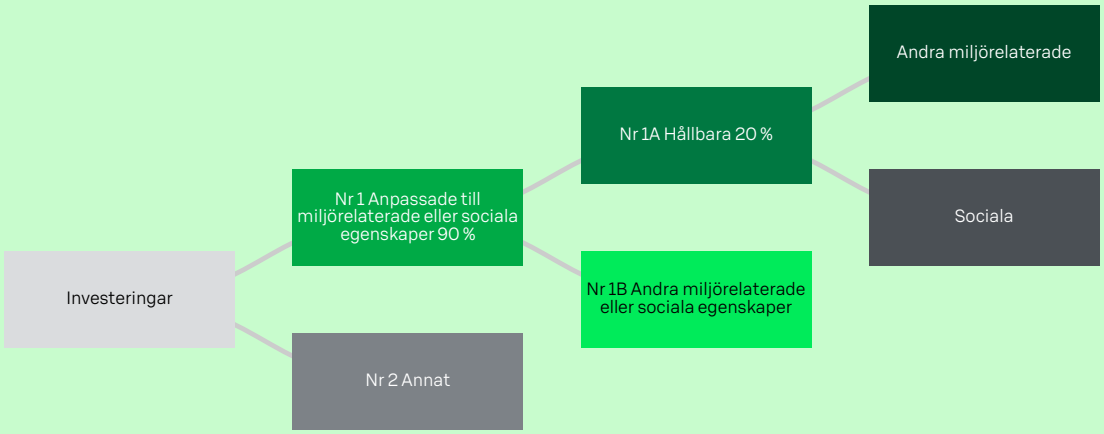
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 20 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

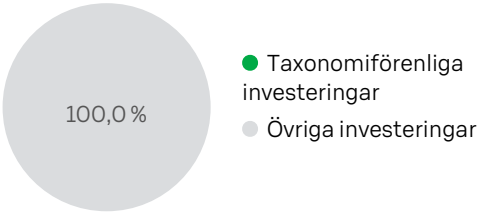
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

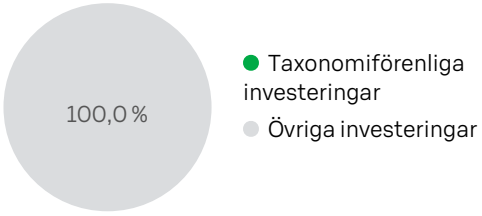
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 4.5.2026

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN FOSSILFRI EUROPA ESG AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700QXXV6LE3SLPT87

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.

MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● [X] **Ja**

- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** 20 %
  - [ ] i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - [X] i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** 20 %

●○ [ ] **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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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

VAD ÄR MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING FÖR DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden har som mål att göra hållbara investeringar i företag som främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Fonden förbinder sig att göra minst 80 procent hållbara investeringar. FN har 17 mål för hållbar utveckling och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17). Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s

mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

Dessutom främjar fonden begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar genom att prioritera företag vilkas koldioxidavtryck är lågt och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidneutralt samhälle (en så kallad best in class-strategi).

Fondens koldioxidavtryck är minst 50 procent mindre än koldioxidavtrycket på den allmänna aktiemarknaden i Europa. Koldioxidavtrycket beskrivs med viktad genomsnittlig CO2e-intensitet.

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Fonden kan dock göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar miljömål som är förenliga med taxonomin, till exempel att mildra klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar.

Indexet Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR har fastställts som referensvärde för fonden, ett referensvärde som är förenligt med EU:s Parisavtal. Referensvärdet beaktar fondens hållbarhetsmål och fonden investerar främst i bolag som ingår i referensvärdet.

I sin investeringsverksamhet iakttar fonden uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Utöver uteslutningskriterierna enligt referensvärdet utesluter fonden investeringar i alla producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver, elleverantörer som använder sig av fossila bränslen och producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk.

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

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

Vi använder följande hållbarhetsindikatorer för att mäta uppnåendet av det hållbara investeringsmålet för den finansiella produkten:

- Minimiandelen hållbara investeringar. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att kravet på minimiandelen hållbara investeringar uppfylls. En hållbar investering anses vara ett företag som främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt). Dessutom är investeringar som är förenliga med EU-taxonomin hållbara.

- Fondens koldioxidintensitet, viktat medelvärde. Fonden förbinder sig att ha ett viktat medelvärde för koldioxidintensiteten som är minst 50 procent lägre än det viktade medelvärdet för koldioxidintensiteten på den allmänna aktiemarknaden i Europa.

- Investeringar i producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver eller elleverantörer som använder sig av fossila bränslen. Vi försäkrar oss om att fonden inte investerar i ovannämnda bolag.

- Normbaserad screening. Vi följer att fondens investeringsobjekt inte bryter mot internationella normer.

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

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

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas några betydande negativa konsekvenser, iakttar vi också uteslutningskriterierna enligt referensvärdet. Dessutom utesluter vi

automatiskt investeringar i producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk och alla producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver och elleverantörer som använder sig av fossila bränslen.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi utvärderar hur våra investeringsobjekt har klarat sig visavi internationella normer: Principerna i FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Ovannämnda referensramar inkluderar bland annat principer om mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och kampen mot korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp obligatoriska indikatorer som beskriver de negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan ”Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?”.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och eftersträvar med beaktande av sina hållbarhetsmål en avkastning som på lång sikt är bättre än vad jämförelseindexet ger.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering, uteslutning, inkludering och ägarinflytande.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. I sin investeringsverksamhet iakttar fonden uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Utöver uteslutningskriterierna enligt referensvärdet utesluter fonden också investeringar i producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk (Kommittén för ansvarsfulla investeringar kan efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna, om den erhållna omsättningen inte överstiger en procent av företagets omsättning), producenter av fossil energi, bolag som äger fossila energireserver och elleverantörer som använder sig av fossila bränslen.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett investeringsobjekt bryter mot internationella normer utesluter vi bolaget.

Fonden inkluderar (s.k. best-in-class-strategi) sådana företag vilkas koldioxidavtryck är lågt och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle.

Fonden utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar. Fonden inkluderar (s.k. best in class-strategi) företag som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer.

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

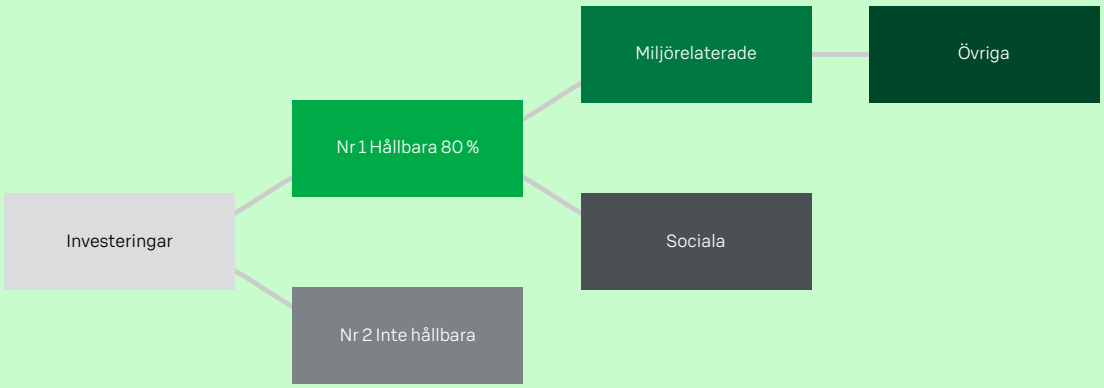
- Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN ÄR TILLGÅNGSALLOKERINGEN OCH MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Minst 80 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål. Fördelningen av fondens hållbara investeringar mellan miljörelaterade mål och sociala mål kan variera över tid. Fonden allokerar ändå minst 20 procent av investeringarna till hållbara investeringar med miljörelaterade mål och minst 20 procent av investeringarna till hållbara investeringar med sociala mål. Högst 20 procent av fondens investeringar är Nr 2 Inte hållbara investeringar. Nr 2 Inte hållbara kan till exempel omfatta kontanter och derivat. Övriga omfattar hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.

Nr 1 Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

Nr 2 Inte hållbara omfattar investeringar som inte anses vara hållbara investeringar.

- Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de hållbara investeringsmålen.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGARNA MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

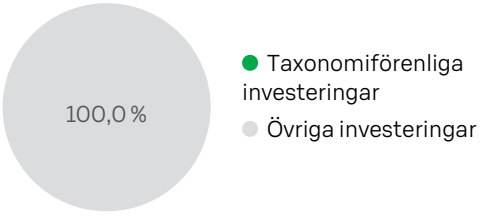
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

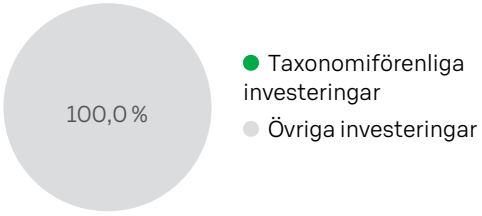
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Av fondens investeringar är minst 20 procent sådana hållbara investeringar som främjar miljörelaterade mål.

Fonden kan investera i företag vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT SOCIALT MÅL?

Av fondens investeringar är minst 20 procent sådana hållbara investeringar som främjar sociala mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”NR 2 INTE HÅLLBARA”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Inte hållbara” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

HAR ETT SPECIFIKT INDEX VALTS SOM REFERENSVÄRDE FÖR ATT UPPFYLLA MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

Indexet Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR har angetts som referensvärde för fonden, ett referensvärde som är förenligt med EU:s Parisavtal.

- Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario och det inkluderar till exempel ett årligt mål om minskning av koldioxidintensiteten med 7 procent. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål samt företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största CO2-utsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker.

- Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

I regel gör fonden investeringar i företag som är med i jämförelseindexet. Vid nya investeringar som inte ingår i referensvärdet kontrollerar vi att uteslutningskriterierna är minst lika strikta än för referensvärdet och att företag till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom jämför vi regelbundet fondens koldioxidintensitetsnivå med koldioxidintensitetsnivån för referensvärdet.

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

Skillnader mellan referensvärdet och det breda marknadsindexet är bland annat att referensvärdet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet.

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

Metoderna för beräkning av indexet finns att tillgå på https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

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

Produktnamn:
S-BANKEN FÖRETAGSOBLIGATION RÄNTA PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700WJMF6MWBIPSM88

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

- 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista. Fonden investerar inte heller i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

- 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

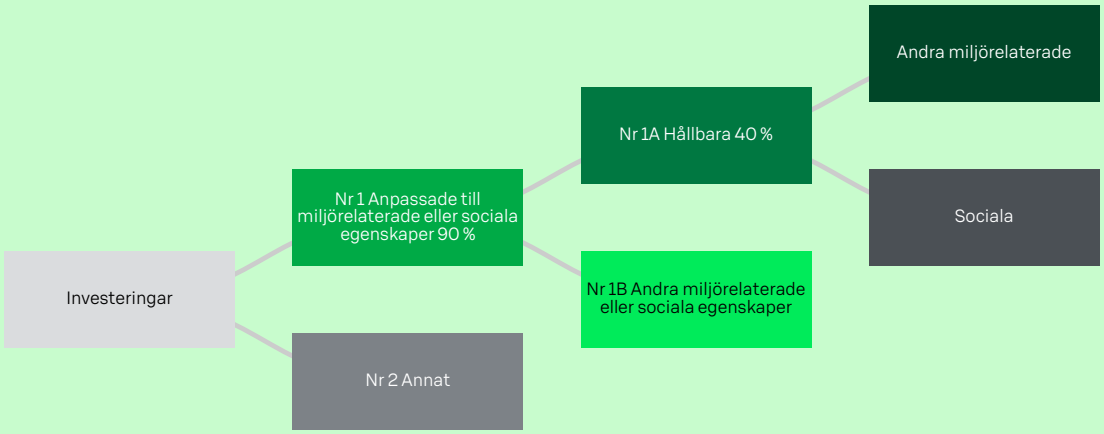
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

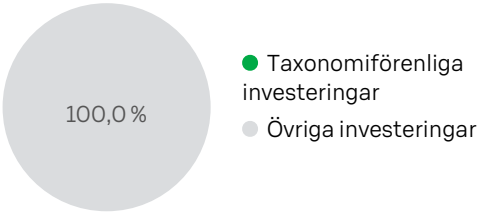
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

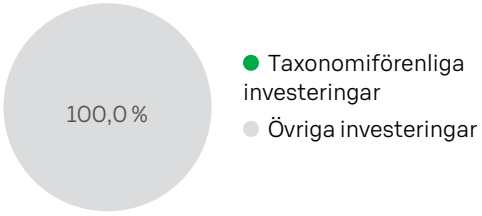
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 12.9.2024
Uppdaterad 20.12.2024

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN GLOBAL PRIVATE ASSETS SPECIALPLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700GAYWZ9R02OQP85

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 fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en företeckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon företeckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är en matarfond som investerar minst 85 procent av sina tillgångar i ett fondföretag med namnet Hamilton Lane Global Private Assets Fund (nedan ”Mottagarfonden”). Fonden främjar bland annat begränsning av klimatförändringar genom att investera i Mottagarfonden. Mottagarfonden främjar begränsning av klimatförändringar genom att från sina investeringar utesluta direkta aktie- och skuldinvesteringar i företag vars huvudsakliga verksamhet är relaterad till termiskt kol, oljesand eller ohållbar skogsverksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Fonden mäter att miljörelaterade eller sociala egenskaper uppnås genom att säkerställa att den alltid investerar minst 85 procent av sina tillgångar i Mottagarfonden. Angående direkta aktie- och skuldinvesteringar har Mottagarfonden förbundit sig att aktivt övervaka att den inte har investeringar i sådana företag vars huvudsakliga verksamhet är relaterad till termiskt kol, oljesand eller ohållbar skogsverksamhet. För att mäta ovanstående använder sig Mottagarfonden av en due diligence-process och interna hållbarhetsbedömningar.

● 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?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar.

● 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?

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.

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Eftersom Mottagarfonden inte har förbundit sig att ta hänsyn till indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser, kan inte heller fonden förbinda sig att ta hänsyn till dem. Om Mottagarfonden börjar ta hänsyn till indikatorerna, kommer också fonden att övervaka dessa.

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

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar.

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 ekononmiska verksamheter.

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



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

☐ Ja

☒ Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Eftersom fonden är en matarfond som alltid investerar minst 85 procent i Mottagarfonden, grundar sig hänsynstagandet till egenskaper i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning i regel på Mottagarfondens investeringsstrategi.

I sin investeringsverksamhet strävar Mottagarfonden efter att:

- ta hänsyn till hållbarhetsrisker,
- i enlighet med Hamilton Lanes uteslutningspolicy utesluta investeringsobjekt som eventuellt orsakar skada för miljöfaktorer eller sociala faktorer,
- utesluta investeringsobjekt som medför okontrollerbara hållbarhetsrisker,
- stödja investeringsobjektens prestationer i ESG-frågor och
- främja informationsutbyte om bästa praxis i ESG-frågor.

Om fonden investerar i ett annat investeringsobjekt än Mottagarfonden, bedömer fonden investeringsobjektets hållbarhet innan investeringsbeslutet fattas och följer fonden S-Bankens Förmögenhetsförvaltnings principer för ansvarsfulla investeringar. För analysen kan data som tillhandahålls direkt av investeringsobjektet eller via tredje parter utnyttjas.

Mer information om fondens allmänna investeringsinriktning finns i fondens faktablad och för Mottagarfondens del i fondavtalet (Private Placement Memorandum).

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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 de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Fonden utesluter från sina investeringar direkta aktie- och skuldinvesteringar i företag vars huvudsakliga verksamhet är relaterad till termiskt kol, oljesand eller ohållbar skogsverksamhet.

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

Fonden och Mottagarfonden bedömer huruvida investeringsobjekten iakttar god styrning innan en investering görs.

Mottagarfondens bedömningssätt varierar från ett investeringsobjekt till ett annat, men vanligtvis bedöms bland annat beslutsstrukturer, ersättningsstrukturer, efterlevnad av skatteregler och investeringskommittéernas verksamhet. Mottagarfonden påverkar vanligtvis inte verksamheten i de företag som är investeringsobjekt.

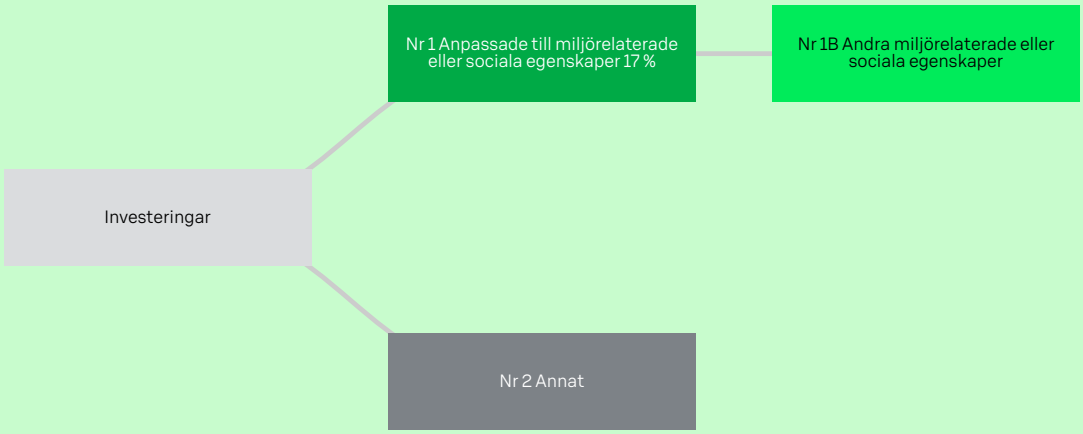
När fonden investerar i ett annat investeringsobjekt än Mottagarfonden, bedöms bolagsstyrningen genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper när investeringsbeslut fattas.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 17 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst 83 procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar. Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara 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 investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
– **driftsutgifter,** som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



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 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra ett visst antal investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock vara förenliga med EU-taxonomin.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

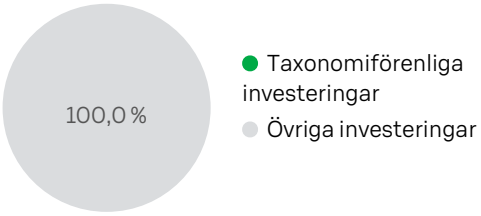
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

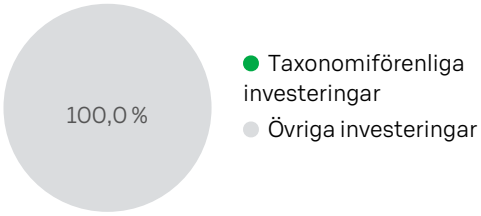
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

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

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

Till exempel kan i punkten Nr 2 Annat ingå kontanter och med kontanter jämförbara medel samt derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN HIGH YIELD EUROPA RÄNTA PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
7437008KKED1GHC1JB19

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.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller 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:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 5 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

- 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista. Fonden investerar inte heller i företag som jämfört med företagets sektor presterar sämst i ESG-frågorna.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

- 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

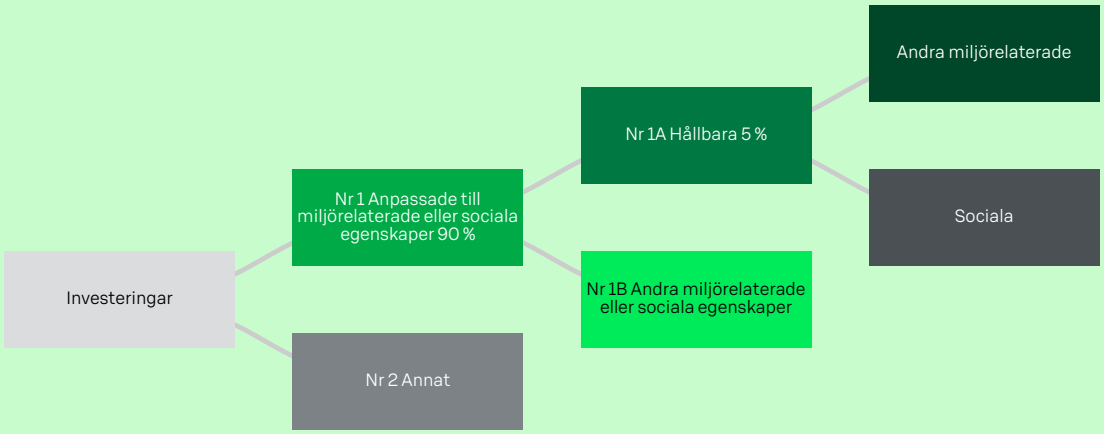
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 5 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

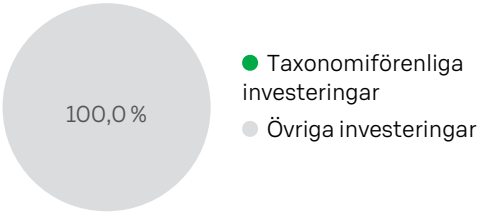
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

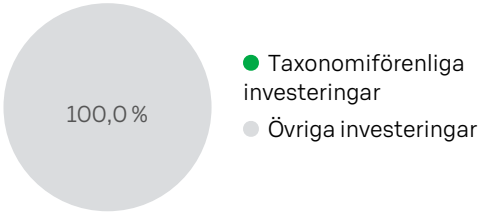
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 30 PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700J6P0ROV2X9O268

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

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
- ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag. Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, främjar fonden bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

S-Bankens fonder främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar. Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, utesluts automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Som en del av bedömningen av hållbara investeringar säkerställer vi att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag.

I praktiken beaktas i S-Bankens fonder egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, investerar fonden inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

I S-Bankens fonder utövas även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss hållbarhetsnivå även i externa produkter.

● 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, utesluter fonden företag i de segment som beskrivs under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" och säkerställer att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, bedömer vi praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper när investeringsbeslut fattas. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

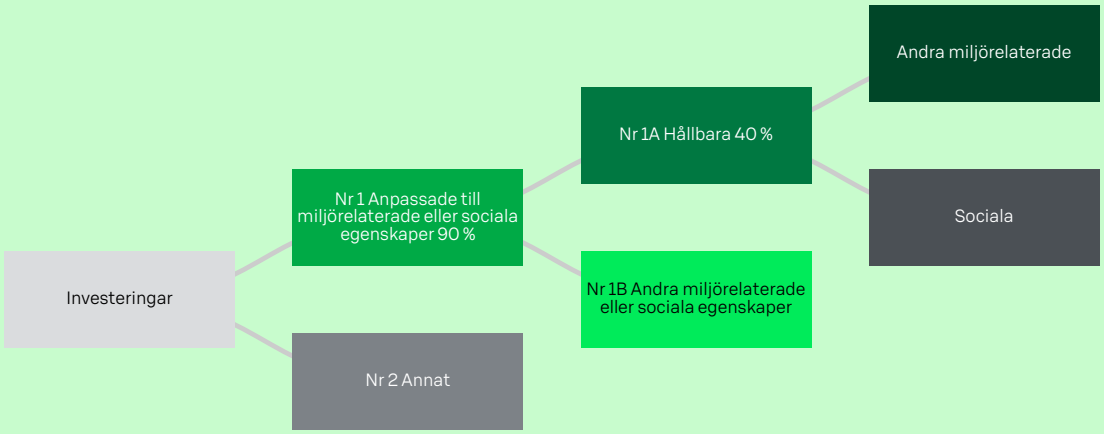
Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

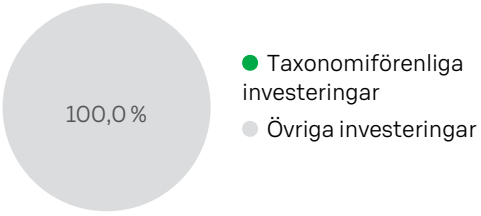
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

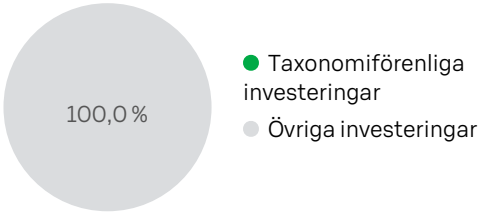
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 50 PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700EN6FDI644Z0O39

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

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
- ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag. Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, främjar fonden bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

S-Bankens fonder främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar. Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, utesluts automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Som en del av bedömningen av hållbara investeringar säkerställer vi att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag.

I praktiken beaktas i S-Bankens fonder egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, investerar fonden inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

I S-Bankens fonder utövas även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss hållbarhetsnivå även i externa produkter.

● 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, utesluter fonden företag i de segment som beskrivs under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" och säkerställer att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, bedömer vi praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper när investeringsbeslut fattas. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

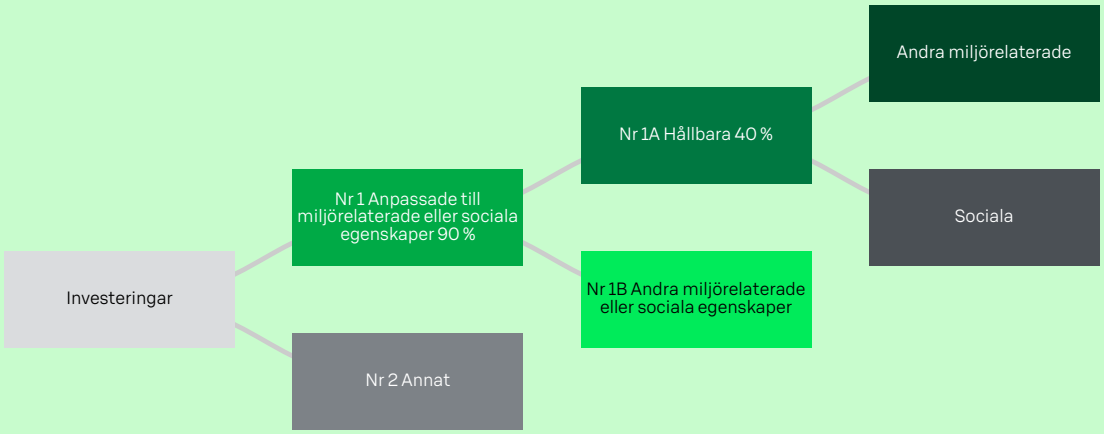
Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

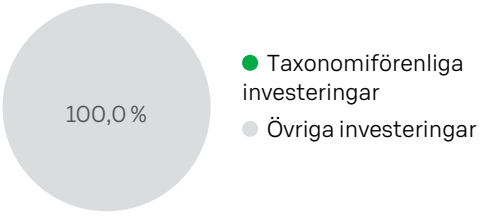
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

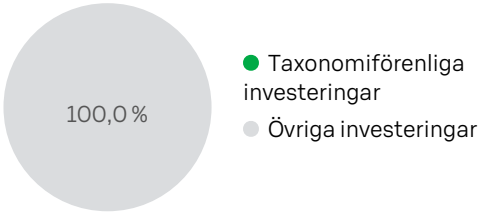
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 70 PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700SVTEOYM7G8NO28

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

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag. Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, främjar fonden bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

S-Bankens fonder främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar. Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, utesluts automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Som en del av bedömningen av hållbara investeringar säkerställer vi att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag.

I praktiken beaktas i S-Bankens fonder egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, investerar fonden inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

I S-Bankens fonder utövas även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss hållbarhetsnivå även i externa produkter.

● 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, utesluter fonden företag i de segment som beskrivs under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" och säkerställer att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, bedömer vi praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper när investeringsbeslut fattas. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

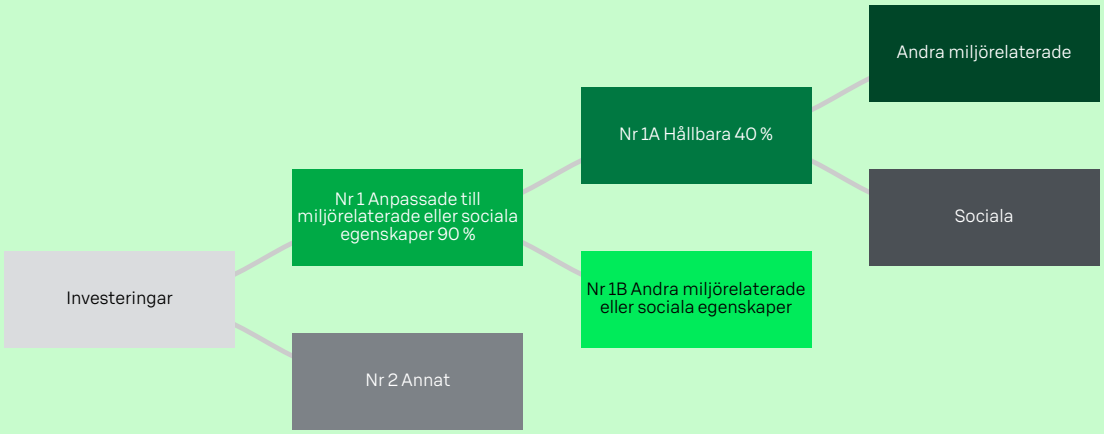
Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

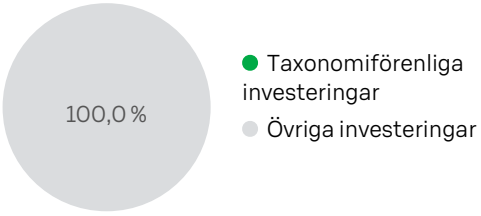
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

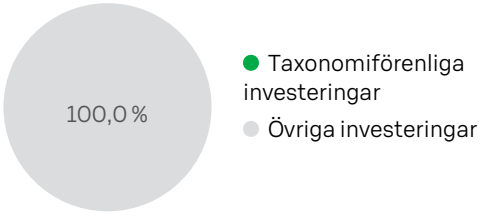
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING 100 PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
7437002CSGB5HIT4FP97

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.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller 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:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag. Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, främjar fonden bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

S-Bankens fonder främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar. Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, utesluts automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Som en del av bedömningen av hållbara investeringar säkerställer vi att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag.

I praktiken beaktas i S-Bankens fonder egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, investerar fonden inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

I S-Bankens fonder utövas även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss hållbarhetsnivå även i externa produkter.

● 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, utesluter fonden företag i de segment som beskrivs under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" och säkerställer att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, bedömer vi praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper när investeringsbeslut fattas. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

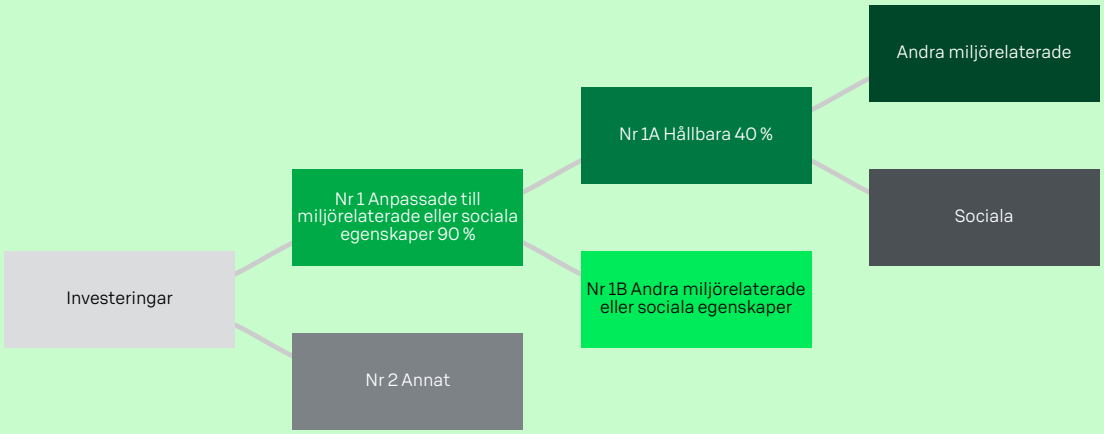
Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

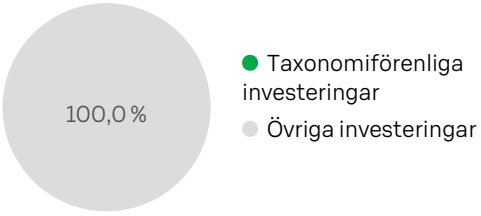
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

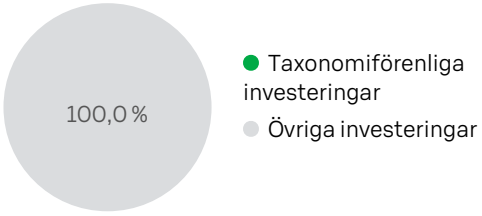
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN KAPITALFÖRVALTNING SPARAREN 100 PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
7437009001TZXBFG6A42

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

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

●● ☐ **Ja**

- ☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** ___ %
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag. Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, främjar fonden bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

S-Bankens fonder främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar. Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, utesluts automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Som en del av bedömningen av hållbara investeringar säkerställer vi att bolagen som är investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fondens tillgångar investeras huvudsakligen i placeringsfonder som S-Banken Fondbolag förvaltar och i andra placeringsfonder och andelar i fondföretag.

I praktiken beaktas i S-Bankens fonder egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Till den del fonden investerar i andra fonder som S-Banken förvaltar, investerar fonden inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

I S-Bankens fonder utövas även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss hållbarhetsnivå även i externa produkter.

● 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, utesluter fonden företag i de segment som beskrivs under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" och säkerställer att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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?

Till den del fonden investerar i S-Bankens fonder, bedömer vi praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper när investeringsbeslut fattas. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

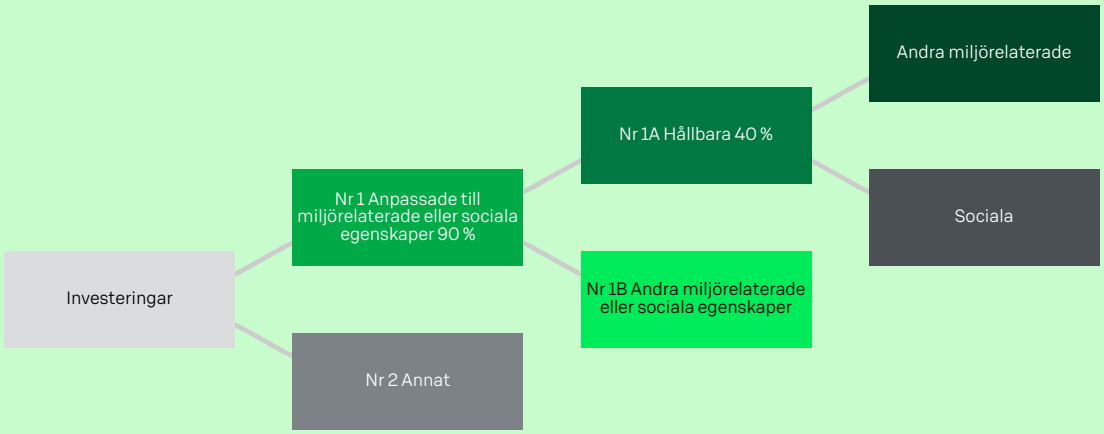
Till den del fonden investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

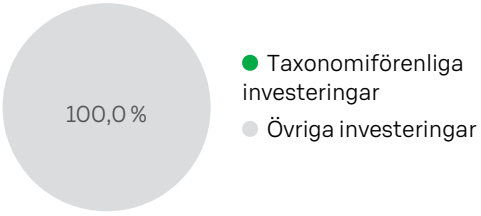
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

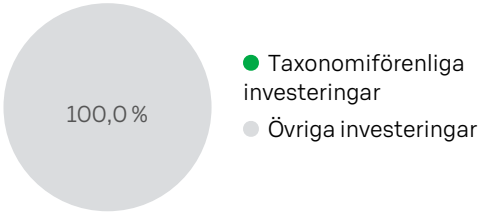
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” samtliga exponeringar i statspapper.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på

nivåer som motsvarar bästa prestenda.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar huvudsakligen via fonder i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 8.12.2023
Uppdaterad 4.5.2026

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN KLIMATMÅL VÄRLD AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700ZC8FVOYTIXUI31

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.

MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● [X] **Ja**

- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** 20 %
  - [ ] i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - [X] i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** 20 %

●○ [ ] **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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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

VAD ÄR MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING FÖR DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden har som mål att göra hållbara investeringar i företag som främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG). Fonden förbinder sig att göra minst 80 procent hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17). Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att

främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

Dessutom främjar fonden begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar genom att fokusera på investeringar i företag vilkas koldioxidavtryck är lågt och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidneutralt samhälle. Vid bedömning av investeringsobjekt används till exempel en indikator som beskriver investeringsobjektens förmåga att gå över till ett koldioxidsnålt samhälle. Indikatorn beaktar risker och möjligheter som ett företag ger upphov till med tanke på klimatförändringarna, bland annat företagets utsläpp och möjligheter till förnybar energi och ren teknik. Fonden fokuserar på företag som utifrån indikatorn presterar väl.

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Fonden kan dock göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar miljömål som är förenliga med taxonomin, till exempel begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar.

Indexet Morningstar Global Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD har fastställts som referensvärde för fonden, ett referensvärde som är förenligt med EU:s Parisavtal. Referensvärdet beaktar fondens hållbarhetsmål och fonden investerar främst i bolag som ingår i referensvärdet.

Fonden iakttar i sin investeringsverksamhet uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Dessutom utesluter fonden även enligt S-Bankens uteslutningskriterier de sektorer som räknas upp under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".

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

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

Vi använder följande hållbarhetsindikatorer för att mäta uppnåendet av det hållbara investeringsmålet för den finansiella produkten:

- Minimiandelen hållbara investeringar. Vi försäkrar oss om att kravet på minimiandelen hållbara investeringar uppfylls. En hållbar investering anses vara ett företag som främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling. För beräkningen av hur FN:s mål för hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt). Dessutom är investeringar som är förenliga med EU-taxonomin hållbara.

- Fondens koldioxidintensitet, viktat medelvärde. Vi övervakar att det viktade medelvärdet för fondens koldioxidintensitet är betydligt lägre än det viktade medelvärdet för det allmänna marknadsindexets koldioxidintensitet.

- Normbaserad screening. Vi följer också att fondens investeringsobjekt inte bryter mot internationella normer.

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

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s principer för hållbar utveckling inte orsakas av några betydande negativa konsekvenser, iakttar vi också uteslutningskriterierna enligt referensvärdet. Dessutom utesluter vi investeringar i producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk och sådana elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer

än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi utvärderar hur våra investeringsobjekt har klarat sig visavi internationella normer: Principerna i FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Ovannämnda referensramar inkluderar bland annat principer om mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och kampen mot korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp obligatoriska indikatorer som beskriver de negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. Vi rapporterar om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan ”Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?”.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och eftersträvar med beaktande av sina hållbarhetsmål en avkastning som på lång sikt är bättre än vad jämförelseindexet ger.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering, uteslutning, inkludering (best in class-strategi) och ägarinflytande.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och hållbarhetsmöjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Utöver uteslutningskriterier enligt referensvärdet utesluter fonden även enligt S-Bankens egna uteslutningskriterier producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk (Kommittén för ansvarsfulla investeringar kan efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna, om den erhållna omsättningen inte överstiger en procent av företagets omsättning), elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol och företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från omsättningsgränsen för kol vad gäller bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet.

Vi ser också till att investeringsobjekten följer internationella standarder. Om vi upptäcker att ett investeringsobjekt bryter mot internationella normer utesluter vi bolaget.

Dessutom inkluderar fonden sådana företag vilkas koldioxidavtryck är lågt och som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle.

Fonden utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar. Fonden inkluderar företag (best in class-strategi) som till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer.

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

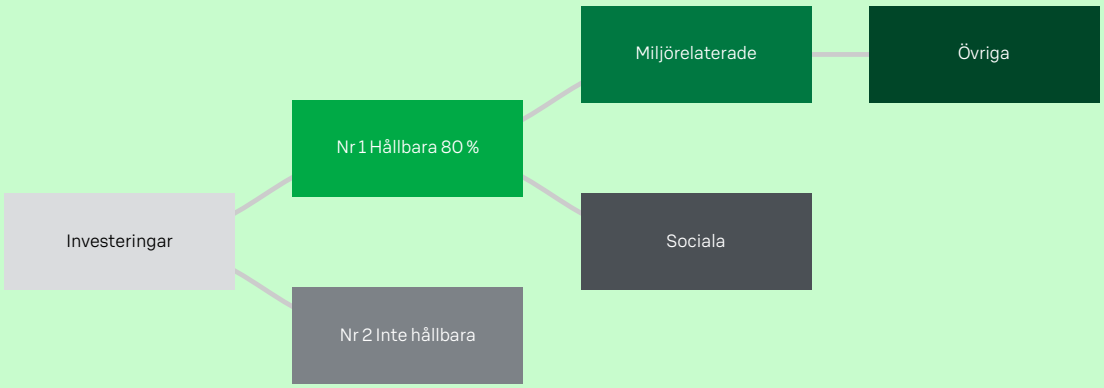
- Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer bolagsstyrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN ÄR TILLGÅNGSALLOKERINGEN OCH MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Minst 80 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål. Fördelningen av fondens hållbara investeringar mellan miljörelaterade mål och sociala mål kan variera över tid. Fonden allokerar ändå minst 20 procent av investeringarna till hållbara investeringar med miljörelaterade mål och minst 20 procent av investeringarna till hållbara investeringar med sociala mål. Högst 20 procent av fondens investeringar är Nr 2 Inte hållbara investeringar. Nr 2 Inte hållbara kan till exempel omfatta kontanter och derivat. Övriga omfattar hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.

Nr 1 Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

Nr 2 Inte hållbara omfattar investeringar som inte anses vara hållbara investeringar.

- Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de hållbara investeringsmålen.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGARNA MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

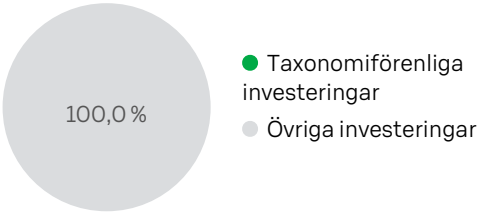
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

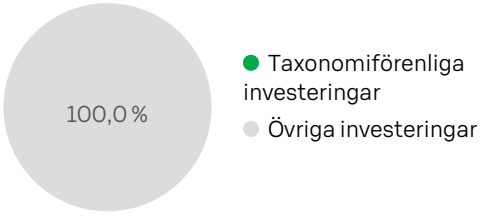
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

är hållbara investeringar

med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter engligt EU-taxonomin.

Fonden investerar minst 20 procent i företag som främjar miljömål.

Fonden kan investera i företag vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT SOCIALT MÅL?

Fonden investerar minst 20 procent i företag som främjar sociala mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”NR 2 INTE HÅLLBARA”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Inte hållbara” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

HAR ETT SPECIFIKT INDEX VALTS SOM REFERENSVÄRDE FÖR ATT UPPFYLLA MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

Indexet Morningstar Global Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD har fastställts som referensvärde för fonden, ett referensvärde som är förenligt med EU:s Parisavtal.

- Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario i Parisavtalet och det inkluderar till exempel ett mål för minskning av koldioxidintensiteten med 7 procent per år. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och prioriterar företag som sätter upp utsläppsminskningsmål och företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största CO2-utsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker.

- Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden gör i de flesta fall nya investeringar i enbart företag som ingår i referensvärdet, men kan även göra investeringar i företag som inte ingår i fondens referensvärde.

Vid nya investeringar som inte ingår i referensvärdet kontrollerar vi att uteslutningskriterierna är minst lika strikta som för referensvärdet och att företag till sina egenskaper är neutrala eller positiva vid omställningen till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom jämför vi regelbundet fondens koldioxidintensitetsnivå med koldioxidintensitetsnivån för referensvärdet.

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

Skillnader mellan referensvärdet och det breda marknadsindexet är bland annat att referensvärdet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet.

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

Metoderna för beräkning av referensvärdet finns att tillgå på https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN KORT RÄNTA PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700Y7YPFCMGNOA074

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 5 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

- 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter. Dessutom beaktar fonden vad gäller investeringar i statliga och överstatliga enheter växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

- 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

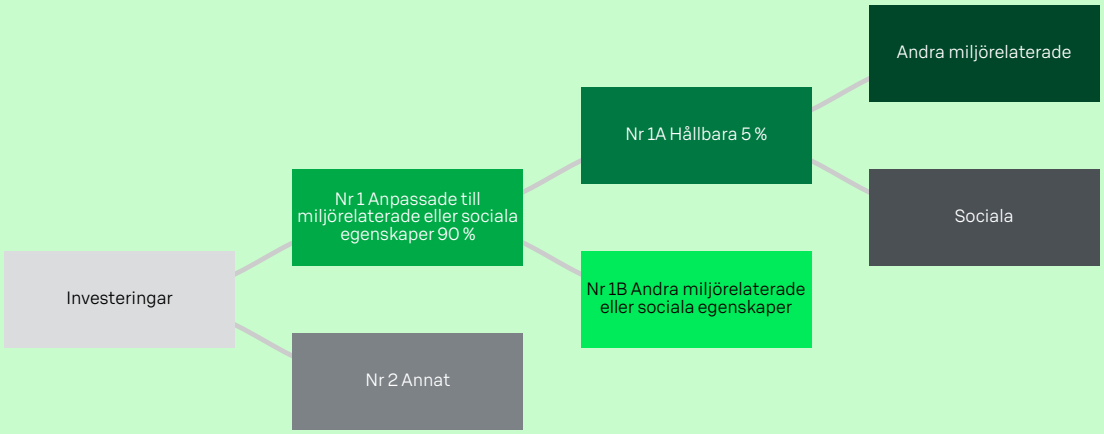
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 5 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

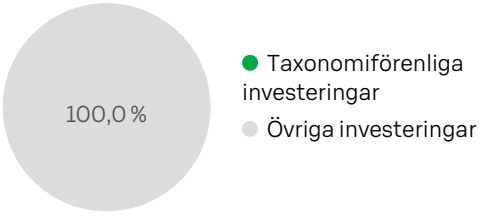
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

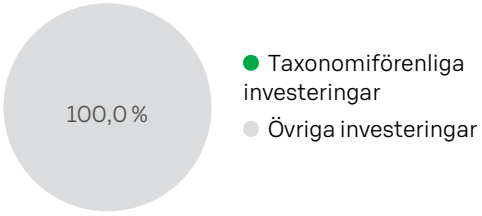
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 10.7.2024
Uppdaterad 4.5.2026

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN PASSIV EUROPA ESG AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
7437004F606ZVX2NKO32

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

MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● [X] **Ja**

- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** 90 %
  - [ ] i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - [X] i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VAD ÄR MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING FÖR DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden strävar efter att begränsa klimatförändringarna och minska koldioxidutsläppen. Fonden är en passiv fond. För att fonden ska kunna uppnå ett hållbart investeringsmål har indexet Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR angetts som referensvärde. Referensvärdet är förenligt med EU:s referensvärdesförordning ((EU) 2016/1011). Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario och det inkluderar till exempel ett mål för minskning av koldioxidintensiteten med 7 procent per år. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål samt företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största koldioxidutsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker. Information om den metod som har tillämpats för att beräkna referensvärdet finns här: https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Fonden kan dock göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar miljömål som är förenliga med taxonomin, till exempel att mildra klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar.

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

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur

hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

Vi använder fondens koldioxidintensitet för att mäta uppnåendet av målet för bekämpning av klimatförändringarna och målet för minskning av koldioxidutsläppen. Fondens koldioxidintensitet minskas enligt jämförelseindexets utsläppsmål som fastställs i Parisavtalet. Vi kontrollerar alltid i samband med rebalanseringen av fonden att fondens koldioxidintensitet är minst lika låg som koldioxidintensiteten för fondens referensvärde. Referensvärdet strävar i sin tur efter att minska koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet. Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte bryter mot internationella normer.

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

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.

Fonden investerar endast i företag som ingår i indexet Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR.

Fonden iakttar i sin investeringsverksamhet uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Utöver uteslutningskriterier enligt referensvärdet utesluter fonden även enligt S-Bankens egna uteslutningskriterier producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol och företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Vad gäller denna fond följer vi också upp obligatoriska indikatorer som beskriver de negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

De indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser och som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är en passiv aktiefond vars referensvärde är ett referensvärde enligt EU:s Parisavtal. Till följd av det referensvärde som fastställs i Parisavtalet är fondens investeringsstrategi att minska exponeringen för fysiska risker och övergångsrisker och att stöda övergången till ett koldioxidsnålt samhälle. Mer information om metodiken för referensvärdet finns här: https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

Fondens referensvärde stöder fondens hållbara investeringsmål. Fondens investeringar kan avvika från referensvärdet, till exempel för att fonden iakttar S-Banken Förmögenhetsförvaltnings principer för ansvarsfulla investeringar. Det innebär att fonden inte nödvändigtvis investerar i alla företag som ingår i indexet.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom uteslutning och ägarinflytande.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden iakttar i sin investeringsverksamhet uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Utöver uteslutningskriterier enligt referensvärdet utesluter fonden även enligt S-Bankens egna uteslutningskriterier producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk (Kommittén för ansvarsfulla investeringar kan efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna, om omsättningen inte överstiger en procent av företagets omsättning), elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol och företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från omsättningsgränsen med tanke på kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer utesluts. Fonden investerar inte heller i företag som jämfört med sin sektor presterar svagast i ESG-frågor.

Fonden utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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

Fonden investerar endast i medlemmar i referensvärdet för att kunna uppnå sitt hållbara investeringsmål. Dessutom utesluter fonden företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

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

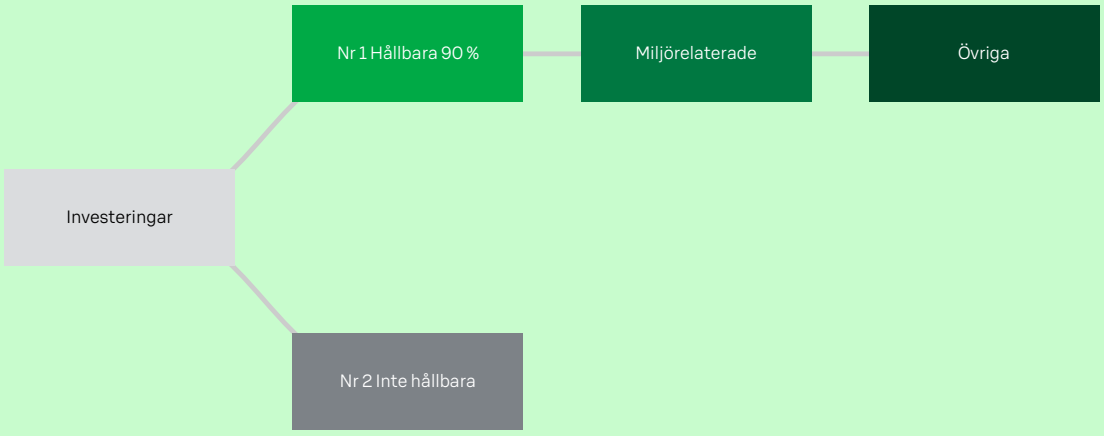
- Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN ÄR TILLGÅNGSALLOKERINGEN OCH MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent av sina investeringar till hållbara investeringar. Högst tio procent av fondens investeringar är Nr 2 Inte hållbara investeringar. Nr 2 Inte hållbara kan till exempel omfatta kontanter och derivat. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål. Övriga omfattar hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.



Nr 1 Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

Nr 2 Inte hållbara omfattar investeringar som inte anses vara 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 investeringsobjekten, 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de hållbara investeringsmålen.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGARNA MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

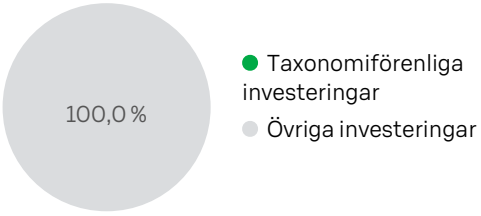
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

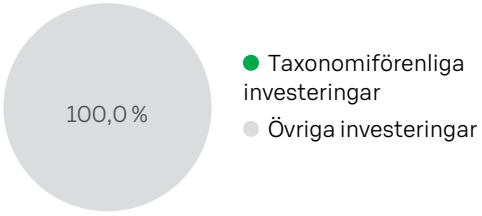
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Av fondens investeringar är minst 90 procent sådana hållbara investeringar som främjar miljörelaterade mål.

Fonden kan investera i företag vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT SOCIALT MÅL?

Fonden förbinder sig inte att göra hållbara investeringar som främjar sociala mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”NR 2 INTE HÅLLBARA”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Inte hållbara” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

HAR ETT SPECIFIKT INDEX VALTS SOM REFERENSVÄRDE FÖR ATT UPPFYLLA MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

Indexet Morningstar Developed Markets Europe Paris Aligned Benchmark Enhanced NR EUR har angetts som referensvärde för fonden.

- Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario och det inkluderar till exempel ett årligt mål om minskning av koldioxidintensiteten med 7 procent. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål samt företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största CO2-utsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker.

- Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden säkerställer regelbundet att den har investeringar endast i företag som ingår i indexet. Dessutom kan fonden göra investeringar i ETF:er vars innehåll motsvarar jämförelseindexet.

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

Skillnader mellan referensvärdet och det breda marknadsindexet är bland annat att referensvärdet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet.

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

Metoderna för beräkning av indexet finns att tillgå på på https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 10.7.2024
Uppdaterad 4.5.2026

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN PASSIV USA ESG AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700MPZZRD0KP1DR87

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

MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

●● [X] **Ja**

- [X] Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** 90 %
  - [ ] i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara engligt EU-taxonomin
  - [X] i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VAD ÄR MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING FÖR DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden strävar efter att begränsa klimatförändringarna och minska koldioxidutsläppen. Fonden är en passiv fond. För att fonden ska kunna uppnå ett hållbart investeringsmål har indexet Morningstar US Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD angetts som referensvärde. Referensvärdet är förenligt med EU:s referensvärdesförordning ((EU) 2016/1011). Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario och det inkluderar till exempel ett mål för minskning av koldioxidintensiteten med 7 procent per år. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål samt företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största koldioxidutsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker. Information om den metod som har tillämpats för att beräkna referensvärdet finns här: https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Fonden kan dock göra investeringar i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar miljömål som är förenliga med taxonomin, till exempel att mildra klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar.

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

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

Vi använder fondens koldioxidintensitet för att mäta uppnåendet av målet för bekämpning av klimatförändringarna och målet för minskning av koldioxidutsläppen. Fondens koldioxidintensitet minskas enligt jämförelseindexets utsläppsmål som fastställs i Parisavtalet. Vi kontrollerar alltid i samband med rebalanseringen av fonden att fondens koldioxidintensitet är minst lika låg som koldioxidintensiteten för fondens referensvärde. Referensvärdet strävar i sin tur efter att minska koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet. Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte bryter mot internationella normer.

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

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.

Fonden investerar endast i företag som ingår i indexet Morningstar US Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD.

Fonden iakttar i sin investeringsverksamhet uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Utöver uteslutningskriterier enligt referensvärdet utesluter fonden även enligt S-Bankens egna uteslutningskriterier producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol och företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Vad gäller denna fond följer vi också upp obligatoriska indikatorer som beskriver de negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

De indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser och som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är en passiv aktiefond vars referensvärde är ett referensvärde enligt EU:s Parisavtal. Till följd av det referensvärde som fastställs i Parisavtalet är fondens investeringsstrategi att minska exponeringen för fysiska risker och övergångsrisker och att stöda övergången till ett koldioxidsnålt samhälle. Mer information om metodiken för referensvärdet finns här: https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

Fondens referensvärde stöder fondens hållbara investeringsmål. Fondens investeringar kan avvika från referensvärdet, till exempel för att fonden iakttar S-Banken Förmögenhetsförvaltnings principer för ansvarsfulla investeringar. Det innebär att fonden inte nödvändigtvis investerar i alla företag som ingår i indexet.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom uteslutning och ägarinflytande.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden iakttar i sin investeringsverksamhet uteslutningskriterier enligt referensvärdet. Utöver uteslutningskriterier enligt referensvärdet utesluter fonden även enligt S-Bankens egna uteslutningskriterier producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk (Kommittén för ansvarsfulla investeringar kan efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna, om omsättningen inte överstiger en procent av företagets omsättning), elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol och företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från omsättningsgränsen med tanke på kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer utesluts. Fonden investerar inte heller i företag som jämfört med sin sektor presterar svagast i ESG-frågor.

Fonden utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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 investerar endast i medlemmar i referensvärdet för att kunna uppnå sitt hållbara investeringsmål. Dessutom utesluter fonden företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

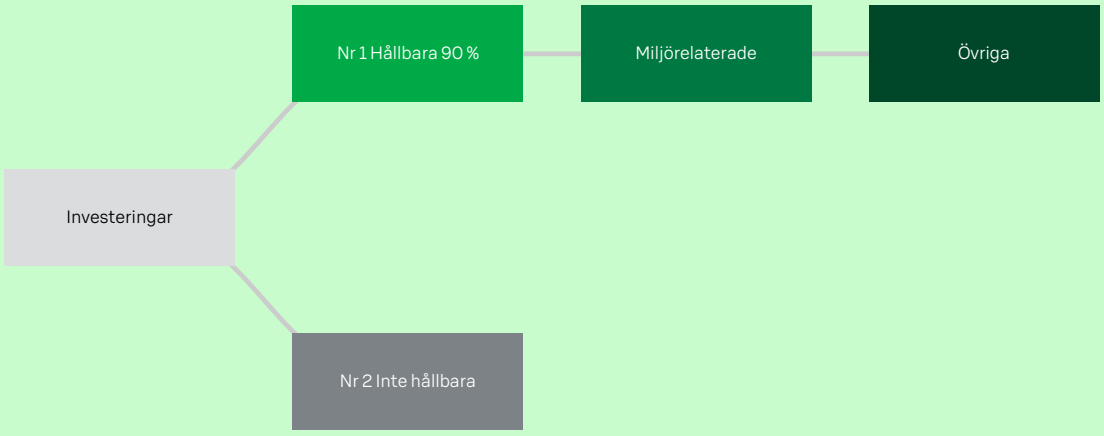
- Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN ÄR TILLGÅNGSALLOKERINGEN OCH MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent av sina investeringar till hållbara investeringar. Högst tio procent av fondens investeringar är Nr 2 Inte hållbara investeringar. Nr 2 Inte hållbara kan till exempel omfatta kontanter och derivat. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål. Övriga omfattar hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.



Nr 1 Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

Nr 2 Inte hållbara omfattar investeringar som inte anses vara 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 investeringsobjekten, 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de hållbara investeringsmålen.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGARNA MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

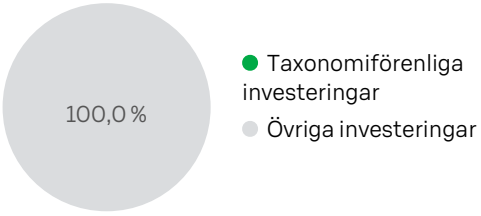
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

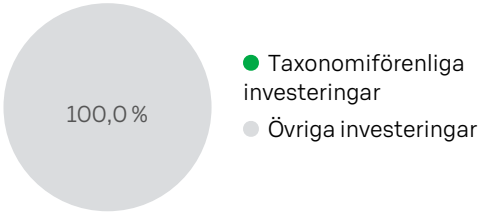
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” samtliga exponeringar i statspapper.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Av fondens investeringar är minst 90 procent sådana hållbara investeringar som främjar miljörelaterade mål.

Fonden kan investera i företag vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT SOCIALT MÅL?

Fonden förbinder sig inte att göra hållbara investeringar som främjar sociala mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”NR 2 INTE HÅLLBARA”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Inte hållbara” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

HAR ETT SPECIFIKT INDEX VALTS SOM REFERENSVÄRDE FÖR ATT UPPFYLLA MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

Indexet Morningstar US Paris Aligned Benchmark Enhanced NR USD har angetts som referensvärde för fonden.

- Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?

Referensvärdet har anpassats till ett 1,5-graders scenario och det inkluderar till exempel ett årligt mål om minskning av koldioxidintensiteten med 7 procent. Referensvärdet eftersträvar en minskning av koldioxidintensiteten med minst femtio procent jämfört med moderindexet och fokuserar på företag som sätter upp utsläppsminskningsmål samt företag med hög beredskap att övergå till ett koldioxidsnålt samhälle. Dessutom fokuserar referensvärdet på företag vars affärsverksamhet utgörs av att skapa lösningar på miljö- och klimatproblem. Referensvärdet underviktar företag som orsakar de största CO2-utsläppen samt företag som är sårbara för klimatomställningsrisker.

- Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden säkerställer regelbundet att den har investeringar endast i företag som ingår i indexet. Dessutom kan fonden göra investeringar i ETF:er vars innehåll motsvarar jämförelseindexet.

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

Skillnader mellan referensvärdet och det breda marknadsindexet är bland annat att referensvärdet syftar till att avvärja risker som har samband med klimatförändringar och att det även beaktar de långsiktiga målen för global uppvärmning i Parisavtalet.

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

Metoderna för beräkning av indexet finns att tillgå på https://indexes.morningstar.com/eu-climate.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN SKOG SPECIALPLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700XD130RN2ZYBH07

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

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 50 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, till exempel genom att bidra till skogarnas funktion som kolsänkor, öka den biologiska mångfalden och diversifiera användningen av skogar i rekreationssyfte. Fondens samtliga skogar i Finland är PEFC- och FSC-certifierade. Dessutom främjar fonden anpassningen till klimatförändringarna genom att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Vid bedömning, mätning och uppföljning av miljörelaterade eller sociala egenskaper används standarderna PEFC™ och FSC®, eftersom skogscertifieringarna kan visa att fonden vårdar sina skogar enligt principerna för hållbart skogsbruk och genom att upprätthålla den biologiska mångfalden. Sedan 2020 är fondens samtliga skogar i Finland auditerade och överförda till dubbelcertifiering, vilket innebär att skogarna certifieras enligt både PEFC™ och FSC®. Certifieringen gör att fondens skogar årligen kontrolleras av en oberoende part. Genom auditeringar säkerställs ansvaret i de åtgärder som vidtas i skogarna. Dessutom mäter fonden årligen följande indikatorer: de stående trädens kollager, skogens årliga kolbalans, skogens årliga genomsnittliga kolsänka i Finland och den genomsnittliga årliga koldioxidpåverkan i Finland.

Fonden följer också upp antalet hållbara investeringar och de obligatoriska indikatorerna på huvudsakliga negativa konsekvenser. Dessa indikatorer anges nedan under frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?".

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra är anpassning till klimatförändringarna. Med hållbara investeringar avses investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Vi säkerställer detta bland annat genom att kontrollera investeringsobjekt före investeringarna och under innehavstiden samt genom att beakta de obligatoriska indikatorerna på huvudsakliga negativa konsekvenser, eftersom det har fastställts att dessa indikatorer alltid orsakar negativa konsekvenser. Som det beskrivs nedan är fondens obligatoriska indikatorer på huvudsakliga negativa konsekvenser andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Om en fastighetsinvestering anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen eller om en fastighetsinvestering är energiineffektiv enligt definitionen ineffektiv fastighet som används i bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288, anses den inte vara hållbar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De obligatoriska indikatorerna för fonden är andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan ”Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?”.

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

Fondens hållbara investeringar utgörs av skogsfastigheter eller investeringar i företag vars syfte är att äga skogsfastigheter. Ovannämnda bolag har inga anställda.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, trans-port eller tillverkning av fossila bränslen samt andelen investeringar i fastighetstillgångar som är energiineffektiva.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken främjas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning bland annat genom att på lång sikt avverka fondens skogar i mindre omfattning än tillväxten. På så sätt fungerar skogarna som kolsänkor. Tillväxten effektiviseras genom en bra skogsvård i rätt tid och vid behov bland annat genom gödsling. Fonden syftar också till att öka arealen med funktion som en ny kolsänka genom att plantera skog på områden som är lämpliga för skogsbruk. Fondens samtliga skogar i Finland är PEFC- och FSC-certifierade. Skogscertifiering är en garanti för ett lagligt och hållbart skogsbruk och säkerställer att skogen vårdas enligt de mångfalds- och miljörelaterade krav som en omfattande intressentgrupp gemensamt har kommit överens om. FSC-certifieringen kräver också att minst 5 procent av de certifierade skogarna på frivillig basis inte utnyttjas i kommersiellt syfte och 5 procent omfattas av specialavverkningar och vårdåtgärder, till exempel kontinuitetsskogsbruk.

Fonden arrenderar skogsfastigheter till vindkraftverk och deltar på så sätt i klimatarbetet. Dessutom möjliggör fonden användning av skogar i rekreationssyfte i större omfattning än vad allemansrätten möjliggör, bland annat genom att hyra ut jakträtter på skogsfastigheter till lokala jaktföreningar och erbjuda möjligheter att anlägga utflyktsvägar och vandringsleder på fondens markområden.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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 de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Hållbarhetsriskerna är alltid integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

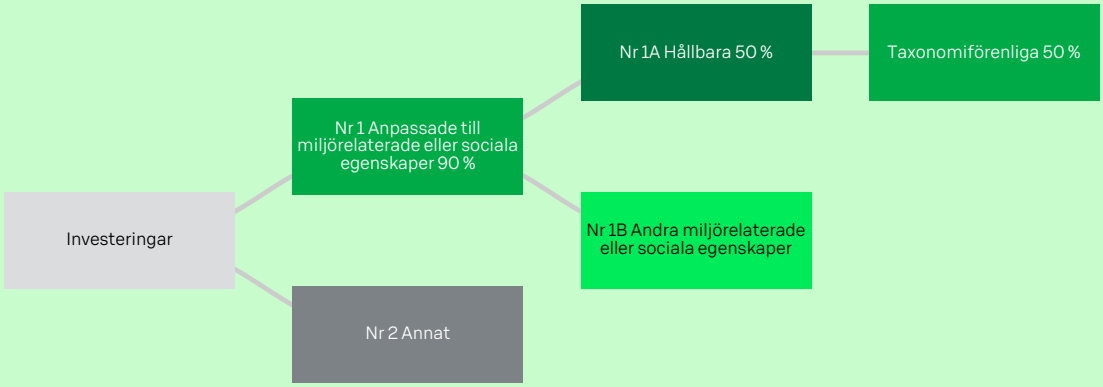
● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Utgångspunkten är att fonden endast äger bolag vars syfte är att äga skogsfastigheter. Ovannämnda bolag har inga anställda. Av dessa skäl är principerna för bedömning av praxis för god styrning inte tillämpliga på fondens investeringsobjekt.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 50 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar och minst 50 procent av investeringarna är investeringar som är förenliga med 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.

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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

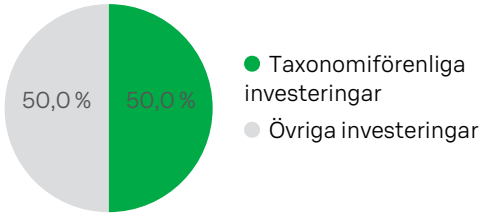
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

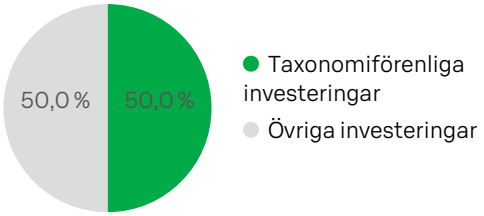
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fondens alla hållbara investeringar som har ett miljömål är förenliga med EU-taxonomin.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar med ett socialt mål, men fonden kan emellertid göra sådana investeringar som främjar ett socialt mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter, derivat och Metsäliittos skogsandelar. Kontanter och Metsäliittos andelar kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 3.3.2025
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN TOMT SPECIALPLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
894500PV81G10IMS9B09

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

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 20 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fondens mål är bland annat att främja hållbar urbanisering genom att i större omfattning möjliggöra nybyggnad genom att investera i tomter. Tomtpriset utgör en betydande del av den totala kostnaden för nya byggprojekt. Det faktum att en fond köper tomten för byggföretagets räkning och hyr ut den till byggföretaget innebär att byggföretaget inte behöver binda kapital i marken, vilket frigör mer kapital till nya projekt. En utökad nybyggnad gör i sin tur att byggnadsbeståndet förnyas och energieffektiviteten i byggnaderna blir bättre. Energieffektiva byggnader förbrukar mindre energi, producerar mindre utsläpp och stöder därmed övergången till ett samhälle med låga koldioxidutsläpp. I framtiden kommer en byggnads energieffektivitet att vara en av de viktigaste faktorerna som påverkar våra investeringsbeslut, och vi kommer att sträva efter att se till att möjligast många av de tomter som ägs av fonden har energieffektiva byggnader.

Fonden prefererar också långa hyresavtal. På så sätt försöker fonden minska risken att man river relativt nya byggnader för tidigt. Fonden främjar också hållbar urbanisering genom att beakta fastigheternas läge. När det gäller bostads- och kontorsobjekt prioriterar fonden goda kollektivtrafikförbindelser och närhet till viktiga tjänster, vilket bidrar till att minska privatbilismen.

Fonden beaktar även sociala egenskaper genom att välja och samarbeta med professionella samarbetspartner (bl.a. byggföretag) som är välkända inom branschen och har ett gott anseende. Pålitliga partner säkerställer bland annat kvaliteten på byggandet samt aspekter som gäller medarbetare, till exempel deras rättigheter. Sedan 2024 har fonden dessutom strävat efter att engagera partner för att mäta och kontrollera utsläpp från byggprojekt, främja återvinning av byggavfall och användning av återvunnet material, säkerställa säkerheten på byggarbetsplatser, kontrollera buller och mäta energianvändningen på byggarbetsplatser. Hyresavtalens hyror och deras förhöjningsmekanismer är alltid

transparenta. Dessutom innefattar avtalen i regel en option på att lösa in hela tomten eller en del av tomten. Rätten att lösa in tomten ger hyresgästen möjlighet att äga marken och bland annat minska de löpande kostnaderna, vilket ger hyresgästen flexibilitet att hantera kostnader.

Inget index har valts som ett referensvärde för fonden.

● 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 egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Följande hållbarhetsindikatorer används för att bedöma, mäta och följa upp miljömässiga och sociala egenskaper:

· den genomsnittliga energiklassen (median) för byggnaderna på de tomter som ägs av fonden;

· hur många av fondens objekt som har långa markarrenden (minst 50 år);

· antalet fastigheter där hyresgästen har en avtalsenlig rätt till inlösen; och

· hur många av de tomter som fonden äger som har ett bra läge (för definition av bra läge, se"Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis är avsedd att uppnå, och hur bidrar den hållbara investeringen till att uppnå dessa mål?").

Sedan 2024 har fonden dessutom strävat efter att engagera partner för att mäta och kontrollera utsläpp från byggprojekt, främja återvinning av byggavfall och användning av återvunnet material, säkerställa säkerheten på byggarbetsplatser, kontrollera buller och mäta energianvändningen på byggarbetsplatser. Från och med 2025 kommer vi att övervaka antalet markarrenden som tecknats efter 2024 där ovanstående klausul har implementerats.

Fonden följer också upp antalet hållbara investeringar och de obligatoriska indikatorerna på huvudsakliga negativa konsekvenser. Dessa indikatorer anges nedan under frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Mer detaljerade kriterier för hållbara investeringar beskrivs i avsnittet "Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis är avsedd att uppnå, och hur bidrar den hållbara investeringen till att uppnå dessa mål?".

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis uppnå är en hållbar urbanisering och att möjliggöra en energieffektiv nybyggnad. Hållbara investeringar bedöms med hjälp av hållbarhetsanalys, som består av olika komponenter. Energieffektiva nybyggen säkerställs genom att granska energieffektiviteten i befintliga byggnader på tomterna. Fonden äger inte de byggnader som ligger på tomterna, men endast investeringar i tomter med energieffektiva byggnader betraktas som hållbara investeringar. Energieffektiva byggnader förbrukar mindre energi och orsakar mindre utsläpp, vilket främjar en hållbar urbanisering och övergång till ett samhälle med låga koldioxidutsläpp. Vi använder definitionen av "ineffektiva byggnadstillgångar" i bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288 för bedömning av energieffektiva byggnader. Som energieffektiva byggnader betraktas de objekt som har byggts före den 31 december 2020 och som har ett energiprestandacertifikat (EPC) på C eller bättre samt de objekt som byggts efter den 31 december 2020 och som har ett primärt energibehov (PED) som är lägre än nästan nollenergibyggnader (NZEB) enligt direktiv 2010/31/EU.

Hållbar urbanisering säkerställs också genom att man analyserar objektets läge. Bostads- och kontorsbyggnaders läge analyseras med bland annat Walk Score-poäng och närhet till kollektivtrafik samt viktiga tjänster (t.ex. butiker, skolor, apotek, restauranger, daghem, läkarcentraler, friluft- och idrottsanläggningar eller kulturella tjänster). Ett hållbart läge är ett läge med en Walk Score på mer än 60 poäng, och därifrån avståndet till en hållplats för kollektivtrafik (t.ex. buss, tunnelbana, tåg eller spårvagn) är högst 1 km längs en säker rutt för fotgängare och med minst två viktiga tjänster inom 1 kilometers radie längs en säker rutt för fotgängare. I undantagsfall kan Walk score också vara lägre än 60 eftersom Walk score-tjänsten inte stöder regionala data utanför USA och Kanada och därför kan ge felaktiga svar för vissa lägen. Då görs en mer detaljerad analys, och kriterierna är minst fyra av ovanstående tjänster inom en radie på högst 1 km längs säkra rutter för fotgängare och högst 1 km till en hållplats för kollektivtrafik längs säkra rutter för fotgängare. Lägesbedömningen syftar till att främja minskad användning av personbil.

För andra objekt än bostäder och kontor (t.ex. tomter med lagerlokaler) bedöms läget från fall till fall med hjälp av en Walk score-poäng, avstånd till större genomfartsleder eller andra viktiga tjänster eller infrastruktur med tanke på objektet. Objekt med Walk Score på mer än 60 poäng eller därifrån avståndet till viktiga trafikleder (t.ex. hamnar eller annan viktig infrastruktur med tanke på objektet) och till viktiga tjänster är kort (högst 5 km) anses vara hållbara. Därutöver anses endast objekt med avtalsenlig rätt till

inlösen och objekt med ett markarrendeavtal på minst 50 år vara en hållbar investering.

● 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att de inte orsakar någon betydande skada för ett enda miljörelaterat eller socialt investeringsmål. Vi säkerställer detta bland annat genom en due diligence-process före investeringar och genom att beakta indikatorer om huvudsakliga negativa konsekvenser, eftersom det har fastställts att dessa indikatorer alltid orsakar negativa konsekvenser. Fonden beaktar obligatoriska indikatorer på huvudsakliga negativa konsekvenser, såsom andelen fastighetstillgångar som är energiineffektiva samt andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen. Om en fastighetsinvestering anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen eller om en fastighetsinvestering är energiineffektiv enligt definitionen ineffektiv fastighet som används i bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288, anses den inte vara hållbar. Fonden kan inte beakta de andra huvudindikatorerna för negativa konsekvenser, eftersom fonden inte äger några byggnader på tomterna, och därför finns det inte tillräckliga uppgifter om byggnader på tomterna för att bedöma eller rapportera om ytterligare indikatorer.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

När det gäller hållbara investeringar har indikatorerna om negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats genom att säkerställa att hållbara investeringar inte är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen och att byggnaderna på de fastigheter som ägs av fonden inte är ineffektiva enligt definitionen av ineffektiva fastigheter som används i bilaga I till kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Detta säkerställs genom att granska byggnaderna på enskilda investeringsobjekt, ändamålet med byggnaderna och byggnadernas energieffektivitet. Denna information uppdateras och eventuella ändringar av den följs upp under referensperioden.

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

Fonden investerar i regel direkt i fastigheter (tomter eller andra markområden). Fonden äger även enskilda bolag, vars syfte är att äga tomter eller annan mark. Dessa bolag har inga anställda. När det gäller tomtinvesteringar i bolagsform förvaltas de av en tredje part. Den tredje part som vi väljer är ansluten till FN:s Global Compact och har åtagit sig att följa OECD:s riktlinjer och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Andelen investeringar i sådana fastighetstillgångar som anknyter till utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen och andelen investeringar i icke energieffektiva fastighetstillgångar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken främjas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning genom att beakta hållbarhetsriskerna i investeringsbesluten och bedöma investeringsobjektens hållbarhet. Fonden beaktar hållbarhetsrisker och hållbarhetsmöjligheter i investeringsskedet bland annat genom att beakta läget, göra due diligence-utredningar och välja professionella och tillförlitliga samarbetspartner.

Fonden äger inte de byggnader som ligger på tomterna, men begär alltid en redogörelse för energieffektiviteten av genomföraren av projektet.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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 de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Hållbarhetsriskerna är alltid integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

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

Utgångspunkten är att fonden endast äger bolag vars syfte är att äga fastigheter. Ovannämnda bolag har inga anställda. Av dessa skäl är principerna för bedömning av praxis för god styrning inte tillämpliga på fondens investeringsobjekt.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 80 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst 20 procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta till exempel kontanter, derivat och andra investeringar om vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter. Minst 20 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Punkten "Annat miljörelaterat" omfattar hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.

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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fondens investeringar är än så länge inte förenliga med EU-taxonomin, eftersom fonden inte har verksamheter som omfattas av taxonomin.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

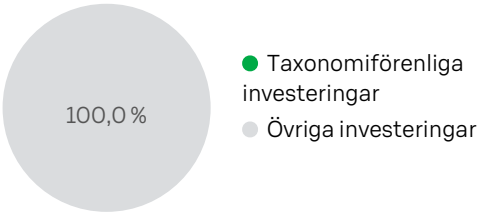
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

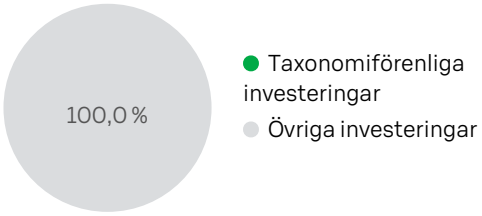
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden förbinder sig att göra 20 % hållbara investeringar som har ett miljömål. Investeringarna är inte förenliga med EU-taxonomin, eftersom fonden inte har verksamheter som omfattas av EU-taxonomin.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar med ett socialt mål, men fonden kan emellertid göra sådana investeringar som främjar ett socialt mål.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan till exempel inkludera kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

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

Produktnamn:
S-BANKEN USA AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
7437001QQCE8D9JUNX59

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
- ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

- 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

- 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

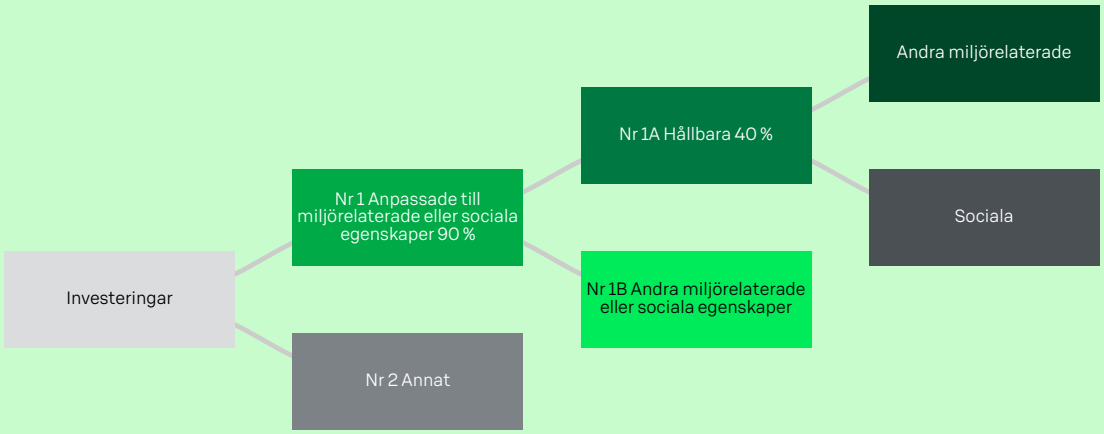
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 40 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

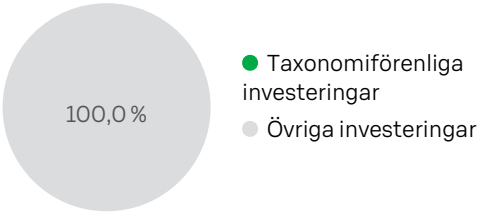
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

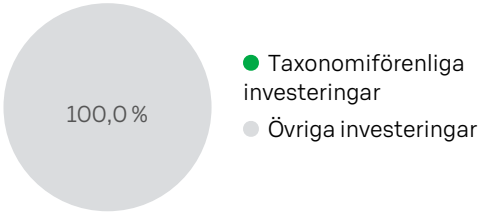
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

Publicerad 21.12.2022
Uppdaterad 21.11.2025

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. Detta dokument är en bilaga till fondprospektet.

Produktnamn:
S-BANKEN VÄXANDE EKONOMIER AKTIE PLACERINGSFOND

Identifieringskod för juridiska personer:
743700PKFSLHDY5CC206

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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 engligt EU-taxonomin
  - ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara engligt 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 20 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har fonden förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för fonden för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap. Vid beräkning använder vi ESG-data från MSCI ESG Research LLC. Nedan anges de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

· **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl företagen i portföljen beaktar risker och möjligheter relaterade till miljö, samhällsansvar och bolagsstyrning. Vid beräkningen utnyttjas de poäng som enskilda företag har fått i förhållande till branschen. Bedömningsskalan går från 1–10. Ju högre poäng, desto bättre beaktar företagen i portföljen ESG-faktorer.

· **Delområdespoängen (miljö, samhälle, styrning).** Indikatorerna anger hur väl företagen i portföljen presterar på respektive ESG-delområde. Portföljens totalpoäng är inte ett vägt medeltal av delområdespoängen, eftersom delområdespoängen är absoluta poäng och beräknas utan branschjustering.

· **Portföljens ESG-klassificering.** Betyget ges på basis av portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Klassificeringsklasserna från den bästa till den sämsta är AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

· **CO e -intensitetens viktade medelvärde.** Indikatorn anger företagens utsläpp på nivå 1 och 2 i relation till deras omsättning (CO e-ton / miljoner dollar omsättning).

· **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från för miljön positiv verksamhet. Verksamhet som har en positiv påverkan på miljön är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som har en positiv påverkan på miljön eller som skapar miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av portföljinnehavens omsättning som härstammar från verksamhet som har en positiv social påverkan. Verksamhet som har en positiv social påverkan är i detta fall på förhand definierad verksamhet, som skapar lösningar för sociala utmaningar. Portföljens positiva sociala påverkan har beräknats som en procentandel av hela portföljens omsättning.

· **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

· **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Vi har inte fastställt några gränsvärden för enskilda indikatorer, utan vi analyserar prestationen per fond och som en helhet. Vi försäkrar oss kontinuerligt om att fonden iakttar de fastställa uteslutningskriterierna och uppfyller kravet på minimiandelen hållbara investeringar.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som fonden är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

Som hållbara betraktas investeringar i företag som främjar minst ett av FN:s ovannämnda mål för hållbar utveckling. Fonden syftar inte till att främja enbart vissa av FN:s mål för hållbar utveckling. Vilka av FN:s mål för hållbar utveckling som främjas kan variera beroende på vilka sektorer och vilka företag fonden i varje enskilt fall investerar i.

För beräkningen av hur FN:s mål för en hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagens verksamhet för FN:s mål för en hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s globala mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Fonden kan också investera i aktiviteter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar följande: mildra klimatförändringarna, anpassning till klimatförändringarna, hållbar användning och skydd av vatten- och marina resurser, övergång till en cirkulär ekonomi, förebygga nedsmutsning och kontroll samt skydd och återuppbyggnad av biologisk mångfald och ekosystem.

- 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?

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.

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av en sådan tillverkning av produkter och tjänster som har negativa konsekvenser för miljön, exempelvis tillverkning av plastförpackningar eller en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten. Dessutom kan negativa konsekvenser orsakas av att företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Förutom att vi ser till att FN:s mål för hållbar utveckling inte orsakas av några större negativa konsekvenser, utesluter vi automatiskt investeringar i tobaksproducenter, producenter av cannabis avsedd för rekreationsbruk, företag som tillverkar kontroversiella vapen, gruvbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från kol som använts i energiproduktion och elbolag där över 10 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol. Vi investerar inte heller i företag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer och följer upp att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

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 ekononmiska verksamheter.

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

BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

[X] Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller fonden följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, mängd farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt avsaknad av policy för mänskliga rättigheter.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns i fondens årsberättelse, i samband med de hållbarhetsuppgifter som lämnas varje år. Uppgifterna finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

[ ] Nej

VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för företagens affärsverksamhet i framtiden. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Fonden investerar inte i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreationsbruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom syftet är en så snabb övergång till ett koldioxidsnålt samhälle som möjligt, kan vi göra undantag från ovannämnda tröskelvärden för kol i fråga om bolag vars strategi på ett tillförlitligt sätt beskriver planer för att minska kolberoendet. För andra segment kan Kommittén för ansvarsfulla investeringar efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vi utövar ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka företag direkt genom samtal om ESG samt delta i sampåverkan tillsammans med andra investerare.

- 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.

Hållbarhetsriskerna är integrerade i fondens investeringsbeslut och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

Fonden utesluter företag i de segment som beskrivs i avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar.

Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

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?

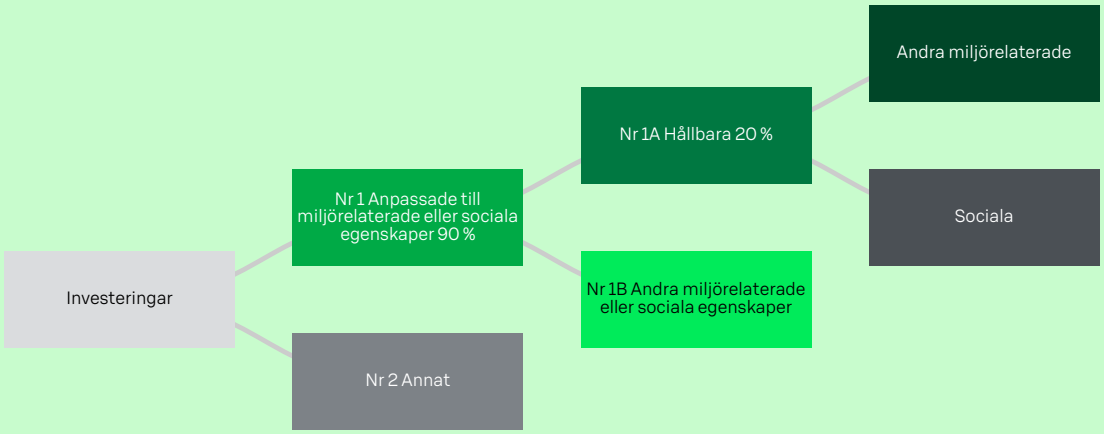
Vi bedömer praxis för god styrning genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontroll samt styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brister eller överträdelser vid bolagsstyrningen i ett företag, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÅR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Tillgångsallokering beskiver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden allokerar minst 90 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst tio procent av fondens investeringar utgörs av Nr 2 Annat investeringar. Nr 2 Annat kan omfatta kontanter, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckligt med uppgifter tillgänglig. Minst 20 procent av fondens investeringar är hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömässigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med 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.



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 som är 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?

Fonden använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.

TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Fonden har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av fondens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Huruvida fondens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin beräknas utifrån data som erhålls från tredje part (MSCI ESG Research LLC) och som bygger på de uppgifter som målbolagen har rapporterat. Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

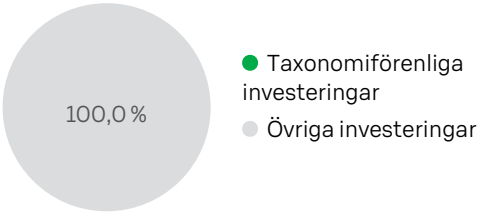
☐ Ja

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

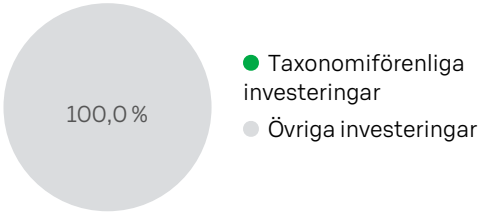
☒ Nej

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 statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan den andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa diagram avses med ”statsobligationer” 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 tillgänliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

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

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Fonden kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.

VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Fonden strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I ”#NR 2 ANNAT”, VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

”Nr 2 Annat” kan inkludera till exempel kontanter och derivat. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Syftet med derivaten beskrivs i fondens stadgar. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: https://www.s-pankki.fi/sv/spara-och-investera/fonder/.

S-BANKEN FONDBOLAG AB
Mikaelsgatan 9
00100 Helsingfors
Växel (09) 613 4600 (lna/mta)
www.s-banken.fi

S-BANKEN ABP
PB 77, 00088
S-GRUPPEN
Kundtjänst
010 76 5810 (lna/mta)
www.s-banken.fi

S BANKEN