

BILAGA II

Mall som avser uppgifter 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

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

Produktnamn: OP-Amerika Småföretag

Identifieringskod för juridiska personer: FI4000066642

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

●● <input type="checkbox"/> Ja	●● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: ___ % <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin 	<input checked="" type="checkbox"/> 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 <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___%	<input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



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

Hållbarhets-indikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som främjas av den finansiella produkten.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att utnyttja uteslutning, iaktta ESG-faktorer som en del av placeringsprocessen samt genom att ange en fondspecifik minimallokering för hållbara investeringar. Med ESG-faktorer avses faktorer som rör miljö, samhälle eller företagsstyrning. Fondens ESG-vitsord följs och målet är att hålla det på en bättre nivå än för jämförelseindexet. Dessutom genomlysas fondens placeringar regelbundet med avseende på internationella normöverträdelser genom att utnyttja en extern tjänsteleverantörs analys.

Uteslutning: Fonden utesluter från sina aktiva, direkta placeringar tillverkare av kontroversiella vapen, gruvbolag som producerar värmekol, elbolag som använder värmekol, tobaksföretag samt företag som brutit mot internationella normer, och som inte har varit mottagliga för påverkning. Förteckningen över uteslutna placeringsobjekt är offentlig. Utöver de allmänna uteslutningsreglerna placerar fonderna inte i tobaksföretag, och inte heller i bolag som bedriver osedvanlig produktion av olja eller naturgas.

Brott mot internationella normer: Fonderna genomlyses regelbundet med avseende på eventuella överträdelser av internationella normer och om en överträdelse upptäcks, inleds en process för att påverka portföljbolaget. Målet är att få företag som brutit mot normerna att ändra sin verksamhet och börja iakttä de internationella normerna i sin verksamhet. Om påverkan inte leder till resultat kan bolaget avlägsnas från fondportföljen eller läggas på listan över uteslutna placeringsobjekt.

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

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

Fonden utnyttjar som hållbarhetsindikator en ESG-klassificering, som bedömer hur företaget hanterar väsentliga hållbarhetsrisker och -möjligheter som det utsätts för i förhållande till jämförelseföretagen. För fonden beräknas ett viktat medelvärde av placeringsobjektens ESG-klassificeringar och detta medelvärde jämförs mot motsvarande medelvärde för jämförelseindexet.

praxis för god styrning bedöms med indikatorer som ser på till exempel ändamålsenligheten av portföljbolagets förvaltningsstrukturer, portföljbolagets ageranden i förhållande till personalen samt portföljbolagets praxis för ersättning och beskattning.

Vi följer upp och rapporterar bl.a. om placeringsobjektens gröna omsättningsandel, koldioxidintensitet och ESG-riskklassificering. Dessa uppgifter får vi från en extern tjänsteleverantör.

- ***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?***

Som hållbara investeringar ses sådana placeringsobjekt vars affärsrörelse främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) utan att ha en negativ inverkan på övriga hållbarhetsfaktorer eller -mål. Hållbara investeringar fastställs med OP Kapitalförvaltnings analysmodell, som utnyttjar en extern tjänsteleverantörs SDG- och hållbarhetsinformation.

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?

Med hjälp av OP Kapitalförvaltnings analysmodell för hållbar investering granskas det att placeringsobjektet inte har någon affärsrörelse som är skadlig för miljön eller samhället. Dessutom kontrolleras det att företagets väsentliga miljö- och samhällsrelaterade faktorer beaktas på minst en nöjaktig nivå i företagets verksamhet. Placeringsobjektet får inte heller ha identifierade mycket allvarliga miljö- eller samhällsöverträdelser eller brott mot FN Global Compact.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Negativa konsekvenser för hållbarhet (PAI) analyseras regelbundet genom att genomlysa placeringarna med avseende på PAI-indikatorer. Om det vid genomlysningen identifieras portföljbolag vars negativa konsekvenser för hållbarheten är betydelsefulla i förhållande till portföljbolagets jämförelseföretag och PAI-indikatorn i fråga konstateras vara väsentlig för portföljbolaget, tas portföljbolaget upp för en noggrannare uppföljning och vid behov utesluts företaget eller så inleds en påverkansprocess.

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

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

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

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

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

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



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



Ja Negativa konsekvenser för hållbarhet (PAI) analyseras regelbundet genom att genomlysningarna med avseende på PAI-indikatorer. Om det vid genomlysningen identifieras portföljbolag vars negativa konsekvenser för hållbarheten är betydelsefulla i förhållande till portföljbolagets jämförelseföretag och PAI-indikatorn i fråga konstateras vara väsentlig för portföljbolaget, tas portföljbolaget upp för en noggrannare uppföljning och vid behov utesluts företaget eller så inleds en påverkansprocess. Information om PAI-faktorer lyfts i fortsättningen fram i årsberättelsen i enlighet med 11 artikel 2 i SFDR-förordningen.



Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Placeringsfonden placerar sina tillgångar främst på aktiemarknaden i Förenta staterna i små och medelstora noterade företags aktier.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att använda sig av uteslutning samt beakta placeringsobjektens ESG-faktorer. Målet är att hålla fondens ESG-vitsord på en bättre nivå än för jämförelseindexet.

Fonden har en minimallokering i hållbara investeringar, dvs. en viss andel av fondens placeringar måste uppfylla kraven i OP Kapitalförvaltnings modell för hållbara investeringar.

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

- *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?*

Utöver OP Kapitalförvaltnings allmänna uteslutningslista placerar fonden inte i bolag som huvudsakligen bedriver osedvanlig produktion av olja eller naturgas.

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

Fonden har inte något bindande minimibelopp som begränsar omfattningen av placeringarna. Placeringsstrategin omfattar uteslutningskriterier som används för att begränsa placeringsuniversumet.

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

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

Analysen av portföljbolagets företagsstyrning är en viktig del av placeringsprocessen. Vi anser att iakttagandet av en praxis för god styrning är en viktig grundpelare för företagets ekonomiska framgång oavsett bransch. Vid bedömning av företagsstyrningen beaktas till exempel ändamålsenligheten av portföljbolagets förvaltningsstrukturer, portföljbolagets ageranden i förhållande till personalen samt portföljbolagets praxis för ersättning och beskattning. Vid bedömningen av praxis för god styrning använder vi oss av en extern tjänsteleverantörs analys, samt en egen kvalitativ analys när extern information inte är tillgänglig. Vi genomlyser fonderna regelbundet med kriterierna för praxis för god styrning och med angivna minimigränser.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

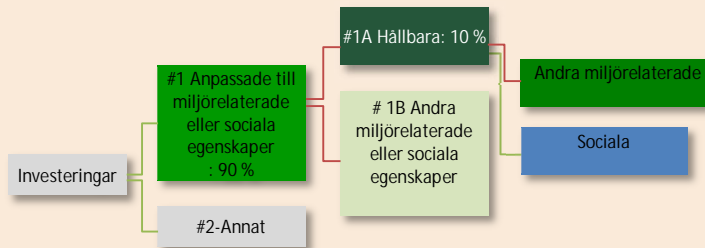
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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.

Fonden främjar miljö- och samhällsrelaterade aspekter genom att utnyttja uteslutning, iaktta ESG-faktorer som en del av placeringsprocessen samt genom att ange en fondspecifik minimallokering för hållbara placeringar. Minst 90 procent av fondens placeringar främjar ESG-faktorer. Dessutom behåller fonden möjligheten att placera i kontanter, derivata samt övriga placeringar för vilka det nödvändigtvis inte finns hållbarhetsinformation ("#2 Övrig"). Dessa placeringar används till exempel för att balansera fondens likviditet och marknadsrisker. När det gäller placeringar i klassen "#2 Övrig" kan man inte garantera att hållbarhetsfaktorer har beaktats på samma sätt som när det gäller placeringar i klassen "#1".

Fonden har en minimallokering på 10 procent i hållbara placeringar. En hållbar placering definieras med hjälp av OP Kapitalförvaltnings modell för hållbar placering.

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



#1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

Kategorin # 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

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

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

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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid snåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller kärnenergi inkluderar kriterierna omfattande säkerhetsavfallshanteringsregler.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

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

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?

Ja:

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

Investeringsmålen kommer att börja rapportera överensstämmelse med EU:s klassificeringssystem först från 2023. Andelen av fondernas investeringar enligt EU:s klassificeringssystem har ännu inte beräknats, eftersom de redovisade uppgifterna inte har funnits tillgängliga. Av denna anledning kan vi inte ännu veta om de eventuella gas- eller kärnenergiinvesteringarna för de finansiella produkterna är i enlighet med EU:s klassificeringssystem.

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

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

Fonden förbinder sig inte till en minimiandel.



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

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



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden gör hållbara investeringar med ett miljö- eller samhällsrelaterat mål. För dessa mål anges inga separata minimiandelar.



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

Fonden gör i regel sina placeringar som direkta aktieplaceringar. Fonden kan också placera sina tillgångar i börsderivat och OTC-derivatinstrument för att skydda sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar samt i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. Hållbarhetsinformation finns inte nödvändigtvis tillgänglig för eventuella derivat.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

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