

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-taxonomi 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 taxonomi eller inte.

Produktnamn: OP-Obligation Avkastning

Identifieringskod för juridiska personer: FI4000019088

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?	
<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> 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-taxonomi <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi 	<input 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 0 % hållbara investeringar <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi <input type="checkbox"/> med ett socialt mål
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___%	<input checked="" 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 hållbarhetsegenskaper med hjälp av positivt urval och negativa avgränsningar.

Fonden utesluter stater med betydelsefulla skadliga samhälleliga verkningar. Fonden gör inga placeringar i uteslutna stater, och om ett placeringsobjekt i fonden börjar räknas till stater som utesluts, strävar fonden efter att avstå från placeringen inom en skälig tid.

Värdena på de genomsnittliga hållbarhetsindikatorerna för fondens placeringar följs regelbundet. Indikatorvärdena beaktas i placeringsbeslutsfattandet, och portföljens genomsnittliga värden och utvecklingen av dessa i förhållande till fondens jämförelseindex följs.

Fondens placeringsprocess omfattar en analys av placeringsobjektens kreditvärdighet. Vid analysen av kreditvärdigheten granskas vid sidan av övriga faktorer egenskaper som är förknippade med miljön och samhället samt praxis för god styrning.

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

Den miljöindikator som fonden följer är staternas utsläpp av växthusgaser och även samhällsrelaterade mätare för att få information om inkomstskillnader, korruption och grundläggande rättigheter.

Dessutom utesluter fonden stater som anses ha betydelsefulla skadliga samhälleliga verkningar. Uteslutningarna baseras på följande förteckningar:

– De stater som definieras som High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action av organisationen Financial Action Task Force (FATF).

• Staterna på listan anses ha en betydelsefull skadlig samhällelig verkan ur ett perspektiv av penningtvätt och förhindrande av finansieringen av terrorism.

– Stater som omfattas av EU:s vapenhandelsrelaterade sanktioner (Import, Export, Procurement).

• Staterna på listan anses ha en betydelsefull skadlig samhällelig verkan ur ett perspektiv av samhällsordning.

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 genomlysning av placeringarna med avseende på PAI-indikatorer. Indikatorvärdena beaktas i placeringsbeslutsfattandet, och portföljens genomsnittliga värden och utvecklingen av dessa i förhållande till fondens jämförelseindex följs. 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?

OP-Obligation Avkastning är en lång räntefond som placerar sina tillgångar i huvudsak i ränteinstrument i euro emitterade av en stat inom euroområdet, där ränteinstrumentet har en rating på minst BBB- eller motsvarande. De här placeringarnas andel av Fondens värde kan variera mellan 75 och 100 %.

Fonden främjar miljö- och samhällsrelaterade faktorer genom att använda sig av uteslutning samt beakta staternas ESG-faktorer som en del av placeringsprocessen.

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?*

Fonden utesluter stater med betydelsefulla skadliga samhällliga verkningar. Fonden gör inga placeringar i uteslutna stater, och om ett placementsobjekt i fonden börjar räknas till stater som utesluts, strävar fonden efter att avstå från placeringen inom en skälig tid. Uteslutningarna av placeringar i statslån baseras på följande förteckningar:

- De stater som definieras som High-Risk Jurisdictions subject to a Call for Action av organisationen Financial Action Task Force (FATF).
- Staterna på listan anses ha en betydelsefull skadlig samhälllig verkan ur ett perspektiv av penningtvätt och förhindrande av finansieringen av terrorism.
- Stater som omfattas av EU:s vapenhandelsrelaterade sanktioner (Import, Export, Procurement).
- Staterna på listan anses ha en betydelsefull skadlig samhälllig verkan ur ett perspektiv av samhällsordning.

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

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

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?*

Fonden investerar inte i företag, så verksamhetsprinciperna för att utvärdera god bolagsstyrningspraxis gäller inte för fonden.



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.

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.

Omställningsverksamhet är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ till gångliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



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.



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

Fonden investerar inte i företag, så EU-taxonomin gäller inte för fonden



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

Fonden kan av riskhanteringsmässiga orsaker eller för att främja en effektiv portföljförvaltning förvara sina tillgångar på ett kontantkonto och skapa derivatinstrument. I portföljförvaltningen används derivatinstrument som kan vara till exempel ränteswappar, valutaterminer eller futurer, vilkas underliggande tillgång utgörs av statslån. För kontantkontons och derivatinstruments del har hållbarhetsegenskaperna inte beaktats.

För att främja en effektiv portföljförvaltning kan fonden vid sidan av statslån även placera i obligationslån som emitterats av andra aktörer inom den offentliga sektorn och av internationella samfund. För dessa har hållbarhetsegenskaperna inte systematiskt integrerats i placeringsprocessen.

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