

## BILAGA II

**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**

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-Amerika Index

Identifieringskod för juridiska personer: FI4000029327

### Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

#### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: ___ % <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi</li> <li><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi</li> </ul>	<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 3 % hållbara investeringar <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi</li> <li><input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål</li> </ul>
<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 miljö- och samhällsrelaterade egenskaper genom att beakta placeringsobjektens utsläpp av växthusgaser och använda sig av uteslutning. Fonderna följer indexet MSCI ESG Screened, där växthusgasintensiteten hålls minst 30 procent lägre än det motsvarande allmänna marknadsindexet och som utesluter kontroversiella och skadliga branscher samt bolag, som har brutit mot internationella normer.

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 placerar inte i bolag som har kopplingar till produktion av kontroversiella vapen, kärnvapen eller civila vapen, tobaksbolag eller produktion av palmolja. Fonden placerar inte heller i bolag där över 5 procent av omsättningen härstammar från produktion av stenkol, okonventionell olja och gas, energi producerad med stenkol eller olje- och stenkolsproduktion i arktiska områden. Fonden utesluter också bolag som har brutit mot internationella normer (FN Global Compact) eller som har mycket allvarliga ESG-överträdelser.

Fonderna följer indexet MSCI ESG Screened, som strävar efter att hålla en minst 30 procent lägre kolintensitet än det motsvarande allmänna marknadsindexet

- ***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 genomlysning 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.

Eftersom fonden är en passiv indexfond, kan portföljförvaltaren inte fatta enskilda beslut om uteslutning. Fonden baseras på ett index ur vilket bolag med kopplingar till produktion av kontroversiella vapen, kärnvapen eller civila vapen, tobaksbolag eller produktion av palmolja har uteslutits. Fonden placerar inte heller i bolag där över 5 procent av omsättningen härstammar från produktion av stenkol, okonventionell olja och gas, energi producerad med stenkol eller olje- och stenkolsproduktion i arktiska områden. Fonden utesluter också bolag som har brutit mot internationella normer (FN Global Compact) eller som har mycket allvarliga ESG-överträdelser.

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 företaget 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.

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. 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 är en passiv indexfond vars tillgångar placeras i enlighet med indexet MSCI North America ESG Screened i aktier i de största börsnoterade bolagen i Nordamerika. Det här innebär att fondens placeringar sprids till de länder och företag som vid respektive tidpunkt ingår i jämförelseindexet i samma proportion som de utgör i jämförelseindexet. Utgångspunkten är att det görs ändringar i fondens portfölj endast vid indexjusteringarna.

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.



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.

- **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 placerar inte i bolag som har kopplingar till produktion av kontroversiella vapen, kärnvapen eller civila vapen, tobaksbolag eller produktion av palmolja. Fonden placerar inte heller i bolag där över 5 procent av omsättningen härstammar från produktion av stenkol, okonventionell olja och gas, energi producerad med stenkol eller olje- och stenkolsproduktion i arktiska områden. Fonden utesluter också bolag som har brutit mot internationella normer (FN Global Compact) eller som har mycket allvarliga ESG-överträdelser.

Fonden följer indexet MSCI ESG Screened, som strävar efter att hålla en minst 30 procent lägre kolintensitet än det motsvarande allmänna marknadsindexet.

**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.

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

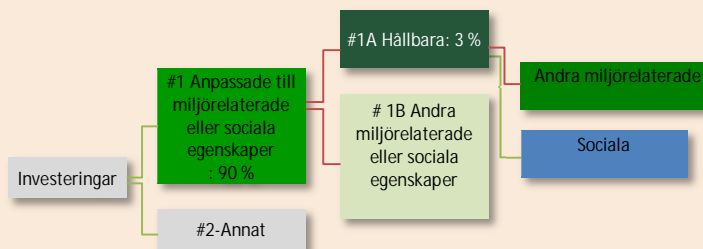
Fonden baseras på indexet MSCI ESG Screened som utesluter bolag som har brutit mot internationella normer (FN Global Compact) eller som har mycket allvarliga ESG-överträdelser.

**Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?**

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 3 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 till gängliga 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-taxonomin<sup>1</sup>?**

- 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?*

<sup>1</sup> 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.



### 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.



### Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Ja

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

- *Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?*

Placeringsfonden är en passiv indexfond som placerar sina medel enligt indexet. Det här innebär att fondens placeringar sprids till de länder och företag som vid respektive tidpunkt ingår i jämförelseindexet i samma proportion som de utgör i jämförelseindexet. Placeringsstrategin motsvarar alltså hela tiden jämförelseindexet.

- *Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?*

Placeringsfonden är en passiv indexfond som placerar sina medel enligt indexet. Det här innebär att fondens placeringar sprids till de länder och företag som vid respektive tidpunkt ingår i jämförelseindexet i samma proportion som de utgör i jämförelseindexet. Placeringsstrategin motsvarar alltså hela tiden jämförelseindexet.

- *Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?*

Jämförelseindexet skiljer sig från motsvarande marknadsindex genom att det beaktar företagets

växthusgasintensitet genom att hålla indexnivån på växthusgasintensiteten minst 30 procent lägre än det motsvarande allmänna marknadsindexet. Dessutom utesluter indexet bolag och branscher med stöd av ovannämnda kriterier.

*Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?*

[www.msci.com/index-methodology](http://www.msci.com/index-methodology)



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](http://www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/fonder/kompletterande-hallbarhetsuppgifter)