

BILAGA III

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

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett 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-Hållbar Välbefinnande

Identifieringskod för juridiska personer: FI4000561311

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?	
☒ Ja	☐ Nej
☐ Hållbara placeringar som har ett miljömål, minst: 80%	☐ Denna finansiella produkt främjar miljö- eller samhällsaspekter och även om dess syfte inte är att göra hållbara placeringar, innehåller den en _____%:s minimiandel hållbara placeringar,
☐ i ekonomiska funktioner som i enlighet med EU:s taxonomi definierats som miljömässigt hållbara	☐ och har ett miljömål, ekonomiska funktioner som enligt EU:s taxonomi anses vara hållbara ur miljöperspektiv
☐ i ekonomiska funktioner som i enlighet med EU:s taxonomi inte definierats som miljömässigt hållbara	☐ och har ett miljömål, ekonomiska funktioner som inte enligt EU:s taxonomi anses vara hållbara ur miljöperspektiv
☒ Hållbara placeringar, med samhällsrelaterat mål, görs minst: 80%	☐ med ett socialt mål
	☐ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar



Vilket är det hållbara placeringsmålet för den här finansiella produkten?

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

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

Hållbara placeringar utgörs enligt OP Kapitalförvaltnings definition av sådana placeringsobjekt vars affärsrörelse främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) utan att negativt påverka övriga hållbarhetsfaktorer eller mål. Definitionen av en hållbar investering görs med OP Kapitalförvaltnings analysmodell som använder sig av bland annat uppgifter om externa tjänsteleverantörers förenlighet med de globala målen för hållbar utveckling (SDG), EU:s taxonomi och så kallad grön omsättning. Modellen identifierar som ett positivt samhälleligt mål handlingar som främjar följande mål för hållbar utveckling: SDG 1 – ingen fattigdom, SDG 2 – ingen hunger, SDG 3 – god hälsa och välbefinnande, SDG 4 – god utbildning för alla, SDG 5 – jämställdhet, SDG 8 – anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, SDG 10 – minskad ojämlikhet, SDG 16 – fredliga och inkluderande samhällen och/eller SDG 17 – genomförande och globalt partnerskap.

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

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

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

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

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

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

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

Uteslutande: Fonden placerar inte i tillverkare av kontroversiella vapen, tobakbolag eller företag som brutit mot internationella normer och som inte har varit mottagliga för påverkan. Fonden placerar inte heller i bolag vars omsättning till över 5 procent bildas genom affärsverksamhet inom prospektering, distribution, förädling eller produktion av stenkol, olja eller naturgas. Uteslutningen gäller de bolag inom fossil affärsverksamhet som inte ännu har anpassat sig till en utveckling mot netto noll eller håller på att göra det utifrån OP Kapitalförvaltnings klimatmodell. Utöver ovan nämnda uteslutningskriterier placerar fonden inte i företag som avses i kommissionens delegerade förordnings (EU) 2020/1818 12 artikels 1 punkts underpunkter a-g. Det här innebär bland annat för fossilbolagens del att placeringar inte görs i dem om bolaget får minst en viss procent av sin avkastning från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering av fossila bränslen. För stenkol är gränsen 1 procent, för oljebränslen 10 procent och för bränslen i gasform 50 procent. Dessutom utesluts baserat på samma förordning företag som får minst 50 procent av sin avkastning från elproduktion vars växthusgasintensitet överstiger 100 gram CO₂e/KWh.

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

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

Vi följer upp och rapporterar de huvudsakliga negativa hållbarhetseffekterna (PAI) enligt Disclosureförordningen (2019/2088). Flera mätare som hänför sig till placeringsobjektens hållbarhet följs upp månatligen, såsom ESG-riskklassificering, andelen grön omsättning och koldioxidintensitet. ESG-riskklassificeringen uppger hur väl portföljbolagen behärskar risker och möjligheter som hänför sig till miljö, sociala frågor och god förvaltningssed i förhållande till sin bransch. Klassificeringen har spannet 0–10 och delas in i sju risknivåer (AAA–CCC), där en högre nivå påvisar en bättre beredskap för ESG-risker och -möjligheter. Den gröna omsättningens andel beskriver i sin tur miljökonsekvenserna från portföljbolagens produkter och tjänster. Den uppger hur stor del av portföljbolagens omsättning som bildas från produkter och tjänster som är positiva ur miljöperspektiv. Koldioxidintensitet åskådliggör portföljbolagens klimatpåverkan i förhållande till deras ekonomiska verksamhet.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (PAI) analyseras regelbundet genom att granska placeringarna utifrån alla PAI-indikatorer i SFDR RTS förordningens tabell 1 i bilaga 1 samt tilläggsindikator nr 4 i tabell 2 och tilläggsindikator nr 14 i tabell 3 med hjälp av OP Kapitalförvaltnings interna PAI-verktyg som grundar sig på data från externa tjänsteleverantörer. Om sållningen avslöjar objekt som har betydande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i förhållande till jämförbara bolag och om den nämnda PAI-indikatorn anses vara väsentlig för målföretaget, genomförs en närmare kontroll av företaget och vid behov utesluts företaget eller 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 frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

Med hjälp av OP Kapitalförvaltnings allmänna fondspecifika uteslutningsregler samt analysmodellen för hållbar placering granskas det att placeringsobjektet inte har någon affärsrörelse som är skadlig för miljön eller samhället. Dessutom kontrolleras det att företagets väsentliga miljö- och samhällsrelaterade faktorer beaktas på minst en nöjaktig nivå i företagets verksamhet.

Utöver det här granskas att ett bolag med produkter eller tjänster som främjar ett miljö- eller socialt mål i enlighet med ovanstående definition inte samtidigt med sin övriga verksamhet förorsakar skada för motsvarande mål. I den här granskningen behandlas en eventuell exponering för fossil omsättning och eventuella internationella normöverträdelser som hänför sig till miljö eller socialt ansvar. Dessutom

säkerställer vi att bolaget inte har över 5 procent omsättning från alkohol, tobak, hasardspel eller vuxenunderhållning. Bolaget får inte heller ha någon omsättning som hänför sig till handeldvapen, kontroversiella vapen eller kärnvapen. Dessutom utnyttjas MSCI:s ESG Rating-modells bedömningar gällande miljö- och socialt ansvar. Bolagets vitsord för delområdet miljö- eller socialt ansvar får inte vara under 2 (på en skala 0–10) om delområdet för miljö- eller socialt ansvar är väsentligt för bolaget i fråga.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (PAI) analyseras regelbundet genom att granska placeringarna utifrån alla PAI-indikatorer i SFDR RTS förordningens tabell 1 i bilaga 1 samt tilläggsindikator nr 4 i tabell 2 och tilläggsindikator nr 14 i tabell 3 med hjälp av OP Kapitalförvaltningens interna PAI-verktyg som grundar sig på data från externa tjänsteleverantörer. Om sållningen avslöjar objekt som har betydande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i förhållande till jämförbara bolag och om den nämnda PAI-indikatorn anses vara väsentlig för målföretaget, genomförs en närmare kontroll av företaget och vid behov utesluts företaget eller så inleds en påverkansprocess.

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

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

Fonden placerar inte aktivt direkt i företag som har varit delaktiga i brott mot internationella normer och som inte framgångsrikt har kunnat påverkas. Placeringarna genomlysas varje kvartal med avseende på internationella normbrott. Om ett normbrott konstateras strävar vi i första hand efter att påverka företagets verksamhet. I andra hand avstår vi från placeringen.



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



Ja

De huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (PAI) analyseras regelbundet genom att granska placeringarna utifrån alla PAI-indikatorer i SFDR RTS förordningens tabell 1 i bilaga 1 samt tilläggsindikator nr 4 i tabell 2 och tilläggsindikator nr 14 i tabell 3 med hjälp av OP Kapitalförvaltningens interna PAI-verktyg som grundar sig på data från externa tjänsteleverantörer. Om sållningen avslöjar objekt som har betydande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i förhållande till jämförbara bolag och om den nämnda PAI-indikatorn anses vara väsentlig för målföretaget, genomförs en närmare kontroll av företaget och vid behov utesluts företaget eller så inleds en påverkansprocess.



Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

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

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

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

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

Alla placeringsobjekt i fonden ska bedriva affärsrörelse som anses främja målen för socialt välbefinnande. Fonden utesluter placeringsobjekt så som nämns ovan i punkten "Vilket är det hållbara placeringsmålet för den här finansiella produkten?"

Vilken är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, bemötandet av de anställda, personalersättningar och efterlevnad av skatteregler.

Analys av portföljbolagets bolagsstyrning är en viktig del av den hållbara placeringsprocessen, och analysen utgör en del av OP Kapitalförvaltnings bedömningsmodell för hållbara placeringar. Vi anser att god styrning är en viktig grundpelare för bolagets ekonomiska framgångar oavsett bransch. Samtliga bolag granskas regelbundet avseende överträdelse av internationella normer för att synliggöra eventuella kontroversiella miljöfaktorer och sociala faktorer. På så sätt synliggörs allvarliga förvaltningsrelaterade kontroversiella faktorer genom en extern tjänsteleverantörs analys. Om man upptäcker en kontroversiell aspekt i portföljbolaget är det endast möjligt att göra en placering om man inleder en påverkansdialog. Om påverkansdialogen inte ger resultat eller är omöjlig utesluts bolaget och hamnar utanför investeringsuniversumet.

Vid bedömningen av portföljbolagets styrning beaktas ändamålsenligheten i bolagets förvaltningsstrukturer samt den allmänna riskhanteringen avseende ESG-faktorer. Vi anser att bolagets förmåga att hantera ESG-risker även ger en god helhetsbild över bolagets förvaltningsnivå.

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



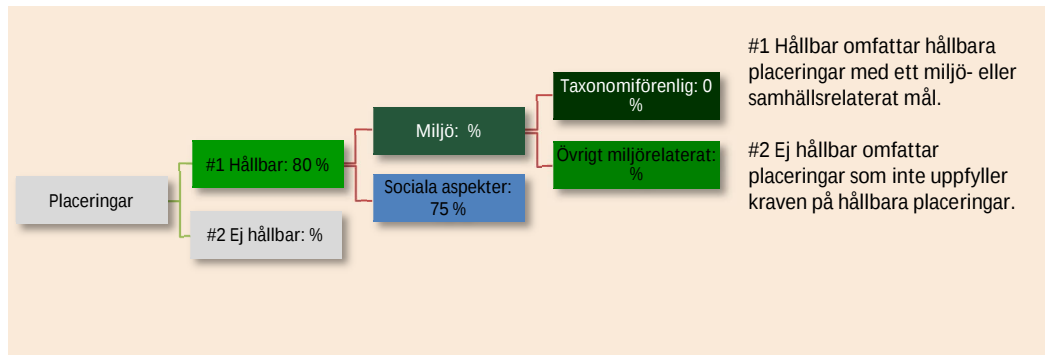
Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Minst 80 procent av fondens placeringar är hållbara placeringar enligt SFDR artikel 2 punkt 17, alltså de främjar samhälleliga mål. Fonden har inga miljömål.

Fonden förbehåller sig möjligheten att placera i kontanter, derivat och övriga placeringar för vilka det inte nödvändigtvis finns hållbarhetsinformation ("#2 Icke hållbar"). De här placeringarna används till exempel för att balansera fondens likviditet och marknadsrisker.

Minsta andelen i hållbara placeringar beräknas som genomsnittliga andelar av fondens marknadsvärde.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



● **Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?**

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 strävar inte efter hållbara placeringar enligt EU:s klassificeringssystem (Taxonomi) genom att sätta en viss minsta andel för dem. Fonden kan ändå tidvis ha placeringar som har omsättning i enlighet med EU:s gröna (Taxonomi) klassificeringssystem.

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 tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin ¹?**

☐

Ja:

☐

I fossil gas

☐

I kärnenergi

☐

Nej

Placeringsobjekten börjar rapportera om förenligheten med EU:s taxonomi först från och med 2023. Procentandelarna för de taxonomiförenliga placeringarna har ännu inte kunnat räknas eftersom rapporterade uppgifter inte varit tillgängliga. Därför kan vi för närvarande inte veta om eventuella placeringar i gas eller kärnenergi i de finansiella produkterna är förenliga med EU:s taxonomi.

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa 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.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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



Är miljömässigt hållbara placeringar som inte beaktar enligt EU:s taxonomi ur miljösynpunkt hållbara kriterier som gäller ekonomiska verksamheter.



Vilken är minimiandelen sådana placeringar som har ett miljömål och som inte är förenliga med EU:s taxonomi?

Fonden har inget huvudsakligt miljömål, endast samhälleliga mål.



Vilken är minimiandelen för hållbara placeringar med ett samhällsmål?

Fonden gör hållbara placeringar med samhällsrelaterat mål. Minst 80 procent av de hållbara placeringarna ska ha ett samhällsrelaterat mål.



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

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



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

Fondens jämförelseindex är MSCI ACWI ESG Screened Index.

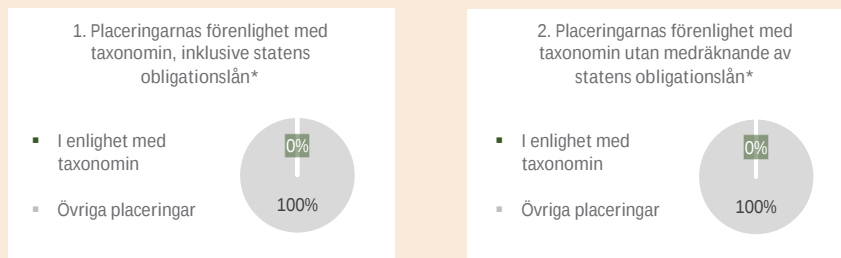


Hur beaktas hållbarhetsfaktorer i jämförelsevärdet så att enhetligheten med det hållbara placeringsmålet kontinuerligt bevaras?

Fondens jämförelseindex är MSCI ACWI ESG Screened Index. Ur indexet har sådana bolag uteslutits vars

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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



Finns det närmare produktspecifika uppgifter på nätet?

Mer produktspecifik information finns på:

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