

Hållbarhetsrelaterade upplysningar för Ålandsbanken Bostadsfond

Sammanfattning

Följande upplysningar lämnas i enlighet med artikel 10 i förordningen (EU) 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR-förordningen) avseende produkter klassificerade som artikel 8-produkter.

Inga mål för hållbar investering

Ålandsbanken Bostadsfond främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Fonden har även ett åtagande att som en minimiandel om 2 % investera av tillgångarna i objekt som är i linje med EU-taxonomin. Dessa består av lägenheter med energicertifikat A.

De hållbara investeringarna gör ingen betydande skada för något miljömässigt eller socialt hållbart investeringsmål genom att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser och genom anpassning till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

Fonden beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer där indikatorerna 17 och 18 är relevanta för fastighetsinvesteringar enligt tabell 1 i bilaga I och indikator 18 enligt tabell 2 i SFDR-förordningen.

En detaljerad beskrivning av beaktandet av huvudsakliga negativa konsekvenser finns Ålandsbanken Fondbolag Ab:s (Fondbolagets) Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på Ålandsbankenkoncernens webbplats.

De hållbara investeringarna är anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter genom Ålandsbankens Policy för integrering av hållbarhetsrisker.

Fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper

Fonden investerar delvis i hållbara investeringar, vilket innebär investeringsobjekt som bedöms förenliga med EU:s taxonomin, samtidigt som de inte orsakar någon betydande skada för andra miljömässiga eller sociala mål.

Investeringarnas negativa inverkan på hållbarhetsfaktorer beaktas som en integrerad del av investeringsprocessen.

Investeringsstrategi

I enlighet med sin strategi investerar fonden i nybyggda hyreslägenheter i attraktiva

områden i tillväxtregioner i Finland, där hyresintäkterna och ökningen av värdet på lägenheterna i allmänhet är bättre än på marknaden i genomsnitt. Fonden investerar främst i nya lägenheter som är mer energieffektiva och har mindre reparationsbehov.

Andel av investeringar

Åtminstone 90 procent av investeringarna är i linje med fondens miljömässiga och sociala kriterier varav fonden avser att investera i hållbara investeringarna enligt EU-taxonomin med en minimiandel om 2 procent. Investeringar utöver det uppskattas uppgå till 0–10 procent och består av likvida medel. Den planerade allokeringen av tillgångar följs upp fortlöpande och bedöms årligen.

Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Bostadsfastigheter som ägs av Bostadsfonden är i huvudsak delägda, det vill säga fonden äger enskilda lägenheter i vissa bostadsaktiebolag. Bostadsaktiebolagens beslutanderätt ligger hos bostadsaktiebolagens styrelser, varför bostadsfondens inflytande över bostadsaktiebolagens verksamhet är begränsat. Bostadsaktiebolagens verksamhet följs aktivt upp med kartläggningar och analyser av bostadsaktiebolagens bokslut.

Metoder

Fonden investerar i investeringsobjekt som väljs ut efter genomförd due diligence. I analysen av enskilda investeringsobjekt identifieras och beaktas för varje potentiell investering förutom finansiella risker och möjligheter även relevanta hållbarhetsfaktorer som kan ha inverkan på objektet. För att fördjupa hållbarhetsanalysen och få tillgång till tillräckliga data tar Fondbolaget hjälp av externa samarbetspartners.

Due diligence

Fondbolaget har en due diligence-process för att säkerställa att hållbarhetsrisker och uppställda hållbarhetskrav som gäller för fonden efterlevs.

Versionshistorik

Datum	Version	Ändring
30.12.2022	1	Ursprunglig version enligt implementering av SFDR-förordningen (EU) 2019/2088
22.08.2025	2	Uppdatering enligt ändringar i prospektet