

Hållbarhetsrelaterade upplysningar för Ålandsbanken Green Bond ESG

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 9-produkter. Mer information finns i fondens SFDR-bilaga i prospektet.

Betydande skada orsakas inte för målet för hållbar investering

Fonden granskar att de hållbara investeringarna inte orsakar betydande skada för något miljömässigt eller socialt hållbart investeringsmål genom att:

- tillämpa principerna för gröna obligationer,
- tillämpa exkluderingskriterier för ekonomiska verksamheter som fonden anser vara skadliga för samhället,
- beakta investeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och
- anpassa investeringsbesluten till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

I mån av tillgång till data, beaktas regelbunden uppföljning av huvudsakliga negativa konsekvenser, indikatorerna 1–14 i tabell 1. En detaljerad beskrivning av hur Ålandsbanken Fondbolag Ab (Fondbolaget) beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser finns i dokumentet Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på Ålandsbankenkoncernens webbplats.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer publiceras även i årsredovisningen enligt artikel 11.2 i SFDR-förordningen.

De hållbara investeringarna är anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagande och mänskliga rättigheter genom implementering av Fondbolagets Policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning.

Fondens mål för hållbar investering

Fonden har som mål att med en minimiandel om 80 % investera i hållbara investeringar, varav minst 10 % är taxonomiförenliga investeringar. Fonden investerar främst i gröna

obligationer, men kan även investera i sociala eller hållbara obligationer.

Fonden kan även investera i obligationer utgivna av emittenter vars ekonomiska aktiviteter bedöms bidra till FN:s globala hållbarhetsmål. För att bedöma om investeringen bidrar till FN:s globala hållbarhetsmål ska minst 20 % av bolagets omsättning vara i linje med ett eller flera av FN:s globala mål för hållbar utveckling. Ålandsbanken använder data från Morningstar Direct/Sustainalytics för att avgöra vilka bolag som kan ingå i det hållbara investeringsmålet.

Med dessa investeringar finansierar fonden investeringar som bidrar till miljömål såsom:

- Begränsning av och anpassning till klimatförändringar
- Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser
- Övergång till en cirkulär ekonomi
- Minimering och återvinning av avfall
- Förebyggande av föroreningar
- Skydd av hälsosamma ekosystem

Fonden investerar även i obligationer som bidrar till sociala mål.

Investeringsstrategi

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond som investerar i gröna, sociala och hållbara obligationer samt i företagsobligationer emitterade av företag med bästa hållbarhetsbetyg. En mer detaljerad beskrivning av investeringsstrategin finns i prospektet i avsnittet om räntefonder. Strategin integrerar hållbarhetsindikatorer på en kontinuerlig basis som en del av urvalsprocessen för obligationer. Fonden tillämpar bland annat exkluderingar, ESG-integration och beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser i investeringsprocessen.

Fonden har följande bindande element i investeringsstrategin:

- Fonden investerar i minst 80 % hållbara investeringar varav minst 10 % är taxonomiförenliga.
- Minst 50 % av de totala investeringarna ska allokeras till gröna obligationer emitterade enligt ICMA:s principer för gröna obligationer.
- Fonden investerar inte i bolag vars verksamhet omfattar (till mer än 5 % andel av bolagets omsättning):
 - produktion eller distribution av kontroversiella vapen (0 % andel av bolagets omsättning)
 - produktion eller distribution av konventionella vapen
 - produktion av pornografi
 - produktion av alkohol

- penningspelsverksamhet ("gambling")
- produktion eller distribution av tobak och cannabis (0 % andel av bolagets omsättning)
- utvinning och kraftgenerering av fossila bränslen och uran (med undantag för bolag som enligt fastställda kriterier kan klassificeras som omställningsbolag, d.v.s. bolag som ställer om sin verksamhet till förnyelsebar energi).
- utvinning, prospektering, gruvdrift, raffinering och distribution av förbränningskol, stenkol och brunkol (1 % andel av bolagets omsättning)
- fonden investerar inte i statsobligationer emitterade av stater som är föremål för sanktioner från EU eller FN, inte har ratificerat Parisavtalet eller har fått ett korruptionsindex som är sämre än 40 enligt Transparency Internationals Corruption Perceptions Index.

Fonden investerar inte i företag som har fått en anmälan om brott mot FN:s Global Compact. Om något av de nuvarande innehaven får en anmärkning för att ha brutit mot dessa principer och inte visar vilja att vidta nödvändiga åtgärder, kommer innehaven att avyttras inom 2 år från det att händelsen registrerats.

Målet med vår ansvarsfulla investeringsförvaltning är att våra portföljbolag ska anpassa sin verksamhet till globala nettonollutsläpp i linje med Parisavtalet. SBTi validerar vetenskapsbaserade klimatmål genom vilken företag kan anpassa sin verksamhet till Parisavtalet. Fondbolaget samlar in uppgifter om bolagens klimatstrategier och följer vilka bolag som har validerade klimatmål enligt SBTi. Detta för att säkerställa att våra portföljbolags ambitionsnivå överensstämmer med våra målsättningar.

Andel av investeringar

Fonden åtar sig att minst 80 % av investeringarna ska vara hållbara investeringar, varav minst 10 % ska vara taxonomiförenliga samt minst 50 % av totala investeringar allokerade till gröna obligationer. Övriga investeringar är till största delen kontanter och likvida medel.

Övervakning av målet för hållbar investering

God förvaltningspraxis för investeringsobjekt behandlas i olika stadier av processen vid valet av värdepapper. Förvaltningskriterier finns i Ålandsbankens normbaserade screeningprocess och processerna för att identifiera huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. På fondnivå kontrolleras dessutom att företagen följer god förvaltning genom att bedöma deras relationer till anställda, lönepraxis, ledningsstruktur och skatteafterlevnad.

Fonden har följande hållbarhetsindikatorer för att säkerställa att målet med hållbara investeringar uppnås:

- **Hållbara investeringar:** Fonden följer upp andelen (%) fondtillgångar som investerats i

hållbara obligationer

- **Exkluderingar:** Fonden följer upp att exkluderingskriterierna har följts.
- **Koldioxidavtryck:** Fonden beräknar den viktade växthusgasintensiteten som är ett genomsnittligt mått på utsläpp per en viss enhet, fonden använder EVIC (enterprise value including cash).
- **Science Based Target initiativet:** Fonden följer upp andelen investeringsobjekt som har validerade klimatmål enligt SBTi.
- **FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag:** Fonden följer upp andelen (%) portföljbolag som fått en anmärkning om att bryta mot internationella normer och konventioner såsom FN:s globala överenskommelser eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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 samarbetspartner.

Datakällor och databehandling

Fondbolaget använder hållbarhetsrelaterad data från Bloomberg, Morningstar Direct/Sustainalytics och MSCI för att avgöra vilka företag som kan ingå i det hållbara investeringsmålet.

Begränsningar för metoder och data

Informationen om exponeringar mot exkluderade verksamheter är begränsad till information som görs tillgänglig. Detta medför att den exakta exponeringen inte kan garanteras.

Due diligence

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

Policyer för aktieägarengagemang

Fondbolaget agerar i ägarfrågor enligt de principer som fastställs i Fondbolagets Ägarpolicy. Detta innebär att Fondbolaget genomför påverkansdialoger för sina fondinnehav för att uppmuntra emittenter att förbättra sin praxis inom miljö och sociala frågor och god bolagsstyrning.

Uppnåendet av målet för hållbar investering

Fonden använder inget index för att uppnå målsättningen med fondens hållbara

investeringar.

Versionshistorik

Datum	Version	Ändring
30.12.2022	1	Ursprunglig version enligt implementering av SFDR-förordningen (EU) 2019/2088
25.04.2025	2	Uppdatering enligt ändringar i SFDR-bilagan för fonden i prospektet
22.08.2025	3	Språkliga ändringar