

Hållbarhetsrelaterade upplysningar för Ålandsbanken Norden Dividend

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 finansiella produkter klassificerade som artikel 8-produkter. Mer information finns i fondens SFDR-bilaga i prospektet.

Inga mål för hållbar investering

Fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Fonden har ändå ett åtagande att till en fastställd minimiandel investera i hållbara investeringar enligt den bedömningsmetod som fonden tillämpar.

Fondens hållbara investeringar görs i bolag med ekonomiska aktiviteter som bedöms bidra till att uppfylla ett eller flera miljömässiga eller sociala mål definierade enligt FN:s globala mål för hållbar utveckling. För att bedömas som en hållbar investering måste en miniminivå av bolagets omsättning vara i linje med något eller några av de globala målen. En hållbar investering kan även vara en investering i bolag som har rapporterat ekonomiska aktiviteter som är förenliga med taxonomiförordningen.

För att en investering ska bedömas som hållbar krävs utöver att positivt bidra till miljömål eller sociala mål även att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömässigt eller socialt mål samt att bolaget följer god praxis för bolagsstyrning.

Fonden granskar att de hållbara investeringarna inte orsakar betydande skada för något miljömässigt eller socialt hållbart investeringsmål samt att bolaget följer god praxis för bolagsstyrning genom att:

- 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 genom regelbunden uppföljning alla huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, indikatorerna 1–14, 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.

Fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att:

- delvis investera i hållbara investeringar, vilket innebär bolag med verksamhet som bidrar till ett eller flera miljömässiga eller sociala mål enligt FN:s globala mål och/eller EU:s taxonomi, samtidigt som de inte orsakar någon betydande skada för andra miljömässiga eller sociala mål.
- investera i bolag vars koldioxidutsläpp minskar över tid eller i bolag med låga koldioxidutsläpp
- följa upp andelen bolag som har validerade klimatmål enligt Science Based Target-initiativet (SBTi)
- tillämpa exkluderingskriterier för ekonomiska verksamheter som fonden anser vara skadliga för samhället
- beakta investeringsbeslutens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kopplat till miljö, klimat, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.
- fondens förvaltare för en aktiv ägarförvaltning som inkluderar dialoger med befintliga och tänkbara portföljbolag avseende bolagens hållbarhetsprofil.

Investeringsstrategi

Fonden är en aktivt förvaltnad fond som investerar i börsnoterade aktier. Urvalet av dessa investeringar baseras på en fundamental analys som beskrivs i prospektet. Strategin integrerar kontinuerligt hållbarhetsfaktorer som en del av aktieurvalsprocessen. Fonden tillämpar bland annat exkluderingar, ESG- integrering och beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser i investeringsprocessen.

Fonden följer principerna i Fondbolagets Policy för integrering av hållbarhetsrisker inom investeringsbeslut och inom investerings- och försäkringsrådgivning och använder sig av tre övergripande metoder (Analys och investeringsprocess, Exkludering och Påverkan) för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som främjas av fonden.

Analys och investeringsprocess

Den minimiandel hållbara investeringar som fastställts är bindande för fonden att säkerställa vid fondens förvaltning, enligt den valda bedömningsmetoden.

Exkludering

Fonden investerar inte i bolag vars verksamhet omfattar (mer än 5 % andel av bolagets

omsättning):

- produktion av kontroversiella vapen
- pornografi
- penningspelsverksamhet ("gambling")
- produktion av tobak (inklusive cannabis)
- utvinning av förbränningskol.

Fonden investerar inte i bolag som har fått en anmälan om brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella bolag. För gjorda investeringar kontrolleras regelbundet eventuella förbrytelser genom en extern dataleverantör. Portföljbolag som inte gör nödvändiga ändringar för att hantera och åtgärda förbrytelsen avyttras senast 2 år från det att händelsen registrerades.

Påverkan

Fonden agerar i ägarfrågor enligt de principer som fastställs. Detta innebär att fonden genomför en rad olika påverkansdialoger för sina fondinnehav för att uppmuntra bolag att förbättra sin praxis inom miljö, sociala frågor och god bolagsstyrning.

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 bolag 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

Minst 90 % av investeringarna är i linje med fondens miljörelaterade och sociala egenskaper varav minst 10 % ska utgöra hållbara investeringar. Fonden har förbundit sig att minst 1,5 % av de hållbara investeringarna ska vara taxonomiförenliga.

Investeringarna utöver det, som uppskattas till mellan 0–10 %, utgörs till största delen av kontanter och likvida medel.

Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Praxis för god styrning i portföljbolagen tas upp i olika steg i urvalsprocessen för värdepapper. Skyddsåtgärder för god styrning finns i Fondbolagets normbaserade screening samt i processen för att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser av investeringsbeslut. På fondnivå granskas dessutom bolagen för god styrning genom bedömning av deras personalrelationer, lönepraxis, ledningsstrukturer och skatteafterlevnad.

Följande hållbarhetsindikatorer används för att bedöma och kontrollera de miljörelaterade eller sociala egenskaperna hos fonden:

- **Hållbara investeringar:** Fonden följer upp andelen av fondens investeringar som bedöms bidra till ett eller flera av FN:s globala mål för hållbar utveckling (SDG).
- **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, vi använder EVIC (enterprise value including cash).
- **Science Based Target initiativet:** Fonden följer upp andelen investeringsobjekt i fonden som har validerade klimatmål enligt SBTi.
- **FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella bolag:** Fonden följer upp antalet bolag som fått en anmärkning om att bryta mot internationella normer och konventioner såsom FN:s globala överenskommelser eller OECD:s riktlinjer för multinationella bolag.

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 Ålandsbanken hjälp av externa samarbetspartners.

Datakällor och databehandling

Fondbolaget använder hållbarhetsrelaterade data från Bloomberg och MSCI, samt data från Morningstar Direct/Sustainalytics för att avgöra vilka bolag 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 en rad olika påverkansdialoger för sina fondinnehav för att uppmuntra portföljbolag att förbättra sin praxis inom miljö och sociala frågor samt god bolagsstyrning.

Versionshistorik

Datum	Version	Ändring
30.12.2024	1	Ursprunglig version enligt implementering av SFDR-förordningen (EU) 2019/2088
22.08.2025	2	Uppdatering enligt ändringar i SFDR-bilagan för fonden i prospektet