

Tiivistelmä rahoitustuotteille, jotka edistävät ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia
EU:n asetuksen 2019/2088, Asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (SFDR) mukaisesti

Rahasto: Handelsbanken Europa Index Criteria

Ei erityistä tavoitetta vastuullisille sijoituksille

Tämä rahasto edistää ympäristö- ja yhteiskuntavastuuta, mutta sen tavoitteena ei ole vastuullinen sijoittaminen. Tämä tarkoittaa sitä, että rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä ottaa huomioon ympäristön ja ilmaston sekä ihmisoikeuksien, työoikeuksien ja tasa-arvon toteutumisen. Rahaston tavoitteena on hiilidioksidipäästöjen vähentäminen, ja rahaston seuraama indeksi on EU:n asetuksen 2016/1011/EU (asetus vertailuarvoina käytettävistä indekseistä) mukainen Pariisin ilmastopimuksen sopeutumiselle rekisteröity vertailuarvo (Paris Aligned Benchmark, tai PAB-indeksi).

Osana ympäristön ja sosiaalisen vastuun edistämistä, rahasto voi myös sijoittaa kohteisiin, jotka on rahastoyhtiön arviointimenetelmässä luokiteltu vastuullisiksi.

Rahoitustuotteen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Rahasto edistää **ympäristövastuuta** seuraavin keinoin:

- Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Europe indeksiä niin tarkasti kun mahdollista. Indeksillä on EU asetuksen 2016/1011/EU (asetus vertailuarvoina käytettävistä indekseistä) mukainen Pariisin ilmastopimuksen sopeutumiselle rekisteröity vertailuarvo (Paris Aligned Benchmark, tai PAB-indeksi). Indeksillä on tavoite kuvata kehittyvien maiden osakemarkkinoita, joissa on kiinnitetty huomiota erityisiin vastuullisuusvaatimuksiin. Indeksillä on vastuullisuusvaatimukset tavoittelevat hiilidioksi- ja muiden kasvihuonepäästöjen vähentämistä. Rahaston ja indeksin sijoituskohteet valitaan ja painotetaan siten, että indeksisalkun kasvihuonepäästöt sopeutetaan Pariisin ilmastopimuksen pitkäaikaisiin globaaleihin tavoitteisiin. Lisätietoa indeksistä on saatavilla osoitteessa solactive.com/indices. Huomioi, koko rahaston tavoite on hiilidioksi- ja muiden kasvihuonepäästöjen vähentäminen. Tämä ei kuitenkaan tarkoita, että jokainen indeksin yksittäinen yhtiö täyttää SFDR:n mukaisen määritelmän kestävä sijoituksen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvän tavoitteen edistämistä.
- Sijoittamalla yhtiöihin joiden liiketoimien toimien arvioidaan edesauttavan yhtä tai useampaa Agenda 2030:n ympäristötavoitetta ja/tai joilla on EU-talouden mukainen vaikutus.
- Poissulkemalla yhtiöitä, joiden liiketoiminta kytkeytyy fossiilisiin polttoaineisiin, tai jotka toimivat ympäristöasioissa kansainvälisiä normeja ja sääntöjä vastaan.
- Huomioimalla pääasialliset haitalliset vaikutukset kestävyystekijöihin, jotka liittyvät ympäristöön ja ilmastoon.

Rahasto edistää **yhteiskuntavastuuta** seuraavin keinoin:

- Poissulkemalla yhtiöitä, joiden liiketoiminta kytkeytyy kiellettyihin aseisiin, ydinaseisiin, aseisiin ja sotamateriaaliin, alkoholiin, tupakkaan, kannabikseen, aikuisviihteeseen tai uhkapeleihin. Poissulkemisestä sovelletaan myös yhtiöihin jotka rikkovat ihmisoikeuksiin, työoikeuteen tai korruption ja lahjonnan vastaiseen toimintaan liittyviä kansainvälisiä normeja ja sääntöjä.
- Huomioimalla pääasialliset haitalliset vaikutukset (Engl. PAI, Principal Adverse Impacts on sustainability factors) kestävyystekijöihin, jotka liittyvät ihmisoikeuksiin, työoikeuteen tai korruption ja lahjonnan vastaiseen toimintaan.

Sijoitusstrategia

Rahasto seuraa alla olevaa sijoitusstrategiaa edistääkseen ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia:

Tavoite hiilidioksidipäästöjen vähentämistä; Rahaston hallinnointi tapahtuu indeksin mukaisesti, Valittu indeksi on EU:n asetuksen 2016/1011/EU (asetus vertailuarvoina käytettävistä indekseistä) mukainen Pariisin ilmastopimuksen sopeutumiselle rekisteröity vertailuarvo (Paris Aligned Benchmark, tai PAB indeksi). Rahaston ja rahaston indeksin koostumuksella pyritään vähentämään hiilidioksi- ja muiden kasvihuonepäästöjä. Rahaston ja indeksin sijoituskohteet valitaan ja painotetaan tavalla jolla indeksisalkun kasvihuonepäästöjä sopeutetaan Pariisin ilmastopimuksen pitkäaikaisiin globaaleihin tavoitteisiin.

Vuoropuhelu ja aktiivinen omistajaohjaus; Aktiivinen vaikuttamistyö on tärkeä strategia yhtiöiden vastuullisuuden edistämässä. Rahastoyhtiö ja salkunhoitaja vaikuttavat vuoropuheluilla, omistajaohjauksella ja sijoittajaverkoston kautta yhtiöihin. Vuoropuhelut yhtiöiden kanssa voidaan käydä suoraan salkunhoitajan ja yhtiön välillä, yhdessä muiden sijoittajien kanssa tai sijoittajaverkoston tai muiden yhteistyöiden kautta.

Poissulkemisstrategia; Rahasto soveltaa vastuullisuusvaatimuksiaan poissulkemisstrategian muodossa. Strategia kattaa sijoitukset yhtiöihin, joiden toiminta kytkeytyy kiellettyjen aseiden, ydinaseiden, aseiden ja sotamateriaalin, alkoholin, tupakan, kannabiksen, aikuisviihteen, uhkapelien ja fossiilisten polttoaineiden valmistukseen ja jakeluun sekä yhtiöihin, jotka vahvistetusti toimivat ihmisoikeuksiin, ympäristöön, työoikeuksiin tai korruption ja lahjontaan liittyviä kansainvälisiä normeja ja sopimuksia vastaan.

Sijoitusten osuus

Vähimmäisosuus rahaston sijoituksista, jotka käytetään rahaston edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseen, on oltava 90%. Vähimmäisosuus rahaston sijoituksista vastuullisiin sijoituksiin on oltava 20%.

Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

Rahastoyhtiön riskienhallinta valvoo päivittäin että rahaston edistämää ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudatetaan.

Rahaston ympäristö/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia määritellään seuraavilla vastuullisuusindikaattoreilla:

- **Kasvihuonekaasuintensiteetti/Hiilijalanjälki, Paris Aligned Benchmark -vertailuarvon sääntöjen mukaisesti:** Täyttääkseen tavoitteensa hiilijalanjäljen ja muiden kasvihuonekaasujen vähentämisestä rahaston, ja rahaston seuraaman indeksin, pitää vähentää kasvihuonekaasuintensiteettiään vähintään 7 % vuosittain. Päästömittarina käytetään päästöjen scope 1, 2, ja 3, suhteessa sijoituskohteen yritysarvoon (EVIC). Rahaston, ja rahaston indeksin, pitää myös saavuttaa kasvihuonekaasuintensiteetti, joka on vähintään 55 % matalampi kuin vertailusalkun vastaava luku.
- **Vastuulliset sijoitukset:** Osuus rahaston arvosta, joka on sijoitettu yhtiöihin, joiden arvioidaan edesauttavan yhtä Agenda 2030:n globaalien tavoitteiden ympäristö- tai yhteiskuntatavoitetta ja/tai joilla on EU-taksonomian mukaista toimintaa, aiheuttamatta merkittävää haittaa yhdellekään toiselle ympäristö- tai yhteiskuntatavoitteelle, ja että yhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja. Seurannan tekee rahastoyhtiön riskienhallinta.
- **YK:n kansainvälinen sopimus ja OECD:n ohjeistus monikansallisille yhtiöille:** osuus sijoituksista sijoituskohteeseen, joka on ollut osana YK:N kansainvälistä sopimusta tai OECD:n monikansallisia yhtiöitä koskevaa ohjeistusta vastaan tehdyssä rikoksessa. Seurannan tekee rahastoyhtiön riskienhallinta.

Rahasto on indeksirahasto, jonka tavoitteena on pitkällä aikavälillä seurata indeksin tuottoa mahdollisimman läheisesti. Indeksissä olevat yhtiöt ovat valittu indeksimenetelmällä eivätkä ole rahaston aktiivisia päätöksiä. Tästä syystä annettu minimitaso on asetettu matalalle ja sitä seurataan jatkuvasti. Rahastosta riippumattomista syistä vähimmäistasoa saatetaan joutua korjaamaan.

Menetelmät

Rahastoyhtiö tekee jatkuvasti läpivalaisua kaikkien rahaston omistusten osalta. Tavoitteena on muun muassa varmistaa, ettei rahaston omistuksiin sisälly yhtiötä, joilla on toimintaa rahaston poissulkemalla alalla ja/tai yhtiötä, jotka rikkovat kansainvälisiä normeja ja sopimuksia. Rahaston poissulkemisvaatimukset on sisällytetty rahaston indeksimenetelmään. Tämä tarkoittaa sitä, että sellaiset yhtiöt, joiden liiketoimintaan kuuluu rahaston poissulkemia toimialoja, tai jotka rikkovat kansainvälisiä normeja ja tapoja, eivät sisälly indeksiin eivätkä siten rahastoon.

Tietolähteet ja tietojen käsittely

Tietoa poissuljettujen toimialojen osuudesta ja kansainvälisten normien ja tapojen rikkomuksista yhtiötasolla saadaan vastuullisuutta huomioivien indeksirahastojen osalta ulkoisilta tietojentarjoajilta. Tiedot huomioivat jokaisen rahaston indeksimenetelmää. Rahastoyhtiö saa myös vastaavat tiedot suoraan. Rahastoyhtiö käy jatkuvaa vuoropuhelua tietojentarjoajien kanssa varmistaakseen tietojen hyvän laadun. Yhtiöille tehdään erityinen analyysi mikäli niistä ilmenee ristiriitaista tietoa. Epäselvissä tilanteissa otetaan yhteyttä kyseiseen yhtiöön, joka saa mahdollisuuden esittää oman näkökulmansa.

Tietojen ja menetelmien rajoitteet

Tieto yhtiön osuudesta poissuljetulla toimialalla on rajoitettu suoraan yhtiöltä saatavaan tietoon. Tämä tarkoittaa sitä, ettei näiden toimialojen tarkkaa osuutta ole aina mahdollista varmistaa. Rajoitus on merkittävin yhtiöillä, joiden liiketoiminnasta pieni osuus kohdistuu poissuljettuun toimialaan, kuten esimerkiksi päivittäistavara-kauppa, joka myy myös alkoholia.

Due diligence

Passiivisen rahaston hallinnoinnissa, jossa vastuullisuusriskien integrointi sisältyy indeksimenetelmään, due diligence –prosessi toteutetaan indeksin ja indeksitoimittajan valinnan yhteydessä. Näin rahastoyhtiö varmistaa, että muun muassa tuotteen vastuullisuusvaatimukset kuuluvat indeksimenetelmään. Lisäksi määritetään osapuoli, joka toimittaa vastuullisuustiedot indeksin tarjoajalle sekä vastuullisuustietojen laatu. Lisätietoa on saatavilla osoitteessa handelsbankenfonder.se.

Vaikutamisstrategiat

Merkittävänä sijoittajana rahastoyhtiöllä on vastuu ja mahdollisuus vaikuttaa sekä yhtiöihin, jotta ne toimivat vastuullisesti ja harjoittavat liiketoimintaansa kestäväällä tavalla, että varainhoitajien toimialaan, jotta vastuullisuustyötä kehitetään. Rahastoyhtiö vaikuttaa vuoropuheluilla, omistajaohjauksella ja sijoittajaverkostojen kautta. Vaikuttamistyömme lähtökohtana on Handelsbankenin arvopohja, sitoutumisemme sekä kansainväliset normit ja säännöt, joita rahastoyhtiö vaalii.

Nimetty vertailuarvo

Rahastolla on seuraava vertailuindeksi: Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Europe.

Rahaston vertailuindeksi huomioi samat ympäristö- ja yhteiskuntavastuun periaatteet kuin rahasto. Lisätietoa indeksistä on saatavilla osoitteessa solactive.com/indices/.