

BILAGA II

Blankett för i förordningens (EU) 2019/2088 8 artikels 1, 2 och 2 a punkt och förordning (EU) 2020/ 852 6 artikels första punkt avsedda uppgifter om finansieringsprodukter, som ska uppges före avtal ingås

Med hållbar placering avses en placering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål förutsatt att placeringen inte orsakar avsevärd skada för ett enda miljömål eller socialt mål och att bolagen som utgör placeringsobjekt följer god förvaltningsd.

EU taxonomin är ett i förordning (EU) 2020/852 fastställt klassificeringssystem som fastställer förteckningen över ekonomiska funktioner som är hållbara ur miljöperspektiv. Förordningen i fråga fastställer ingen förteckning över ekonomiska funktioner som är hållbara ur samhällets perspektiv. Hållbara placeringar, med ett miljö- eller samhällsrelaterat mål, kan vara förenliga med taxonomin eller så är de inte.



Hållbarhetsindikatorerna mäter hur de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar realiserar.

Produktnamn: Placeringskorgen OP Premium 50

Kod för juridiska personer: XZ0000000240

Miljö- och/eller samhällsrelaterade egenskaper

Har den här finansiella produkten ett hållbart placeringsmål?	
☒ ☒ Ja	☒ ☒ Nej
☐ Av placeringarna i den är minst ____ % hållbara placeringar med miljömål.	☒ Denna finansiella produkt främjar miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper och även om dess syfte inte är att göra hållbara placeringar, innehåller den 10 %: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
☐ Av placeringarna i den är minst ____ % hållbara placeringar med samhällsrelaterat mål.	☒ som har ett socialt mål
	☐ Med den främjas miljö- eller samhällsaspekter, men dess syfte är inte att göra hållbara placeringar

Vilka miljö- och/eller samhällsrelaterade egenskaper främjar denna finansieringsprodukt?

Placeringskorgen placerar i värdepapper huvudsakligen via fonder som förvaltas av OP Fondbolaget och externa kapitalförvaltare. Den främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper genom att integrera analys och uppföljning av hållbarhetsaspekter i placeringsprocessen både på fondnivå och på nivå genomlysning av fondinnehav. Analysen och uppföljningen utgörs av uteslutning, med vilken man begränsar att bli utsatt för vissa sektorer, och med beaktande av både klimatfaktorer och ett aktivt innehav som en del av kapitalförvaltarens placeringsprocess. Placeringskorgen placerar i huvudsak i fonder som främjar miljö- och/eller samhällsrelaterade egenskaper eller vars mål är att göra hållbara placeringar.

Placeringsfonder som förvaltas av OP Fondbolaget främjar egenskaper relaterade till miljö och/eller samhälle genom att utnyttja uteslutning, beakta ESG-faktorer som en del av placeringsprocessen och genom att fastställa en fondspecifik minimallokering för hållbara placeringar. Med ESG-faktorer avses faktorer som rör miljö, samhälle eller förvaltning. Dessutom granskas fondens placeringar regelbundet med avseende på överträdelser av de internationella normerna. Detta görs med hjälp av en extern tjänsteleverantörs analys.

Externa kapitalförvaltares ESG-förfaranden granskas omfattande genom att bedöma deras ESG-policy, ESG-resurser och ESG-rapportering, uteslutningsprinciper samt hur hållbarhetsaspekter beaktas i placeringsverksamheten. OP Kapitalförvaltning poängsätter resultaten av externa kapitalförvaltares ESG-granskning, och kapitalförvaltarens hållbarhet och dess utveckling följs upp varje år genom en enkät. Placeringskorgen placerar inte i externa kapitalförvaltares fonder om de inte har en ESG-policy eller principer för hållbart placering.

Miljö- och samhällsrelaterade egenskaper omfattar följande:

Fondspecifik minimallokering: Placeringskorgen placerar delvis i placeringsobjekt som främjar ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling, och vars affärsverksamhet består av produkter och tjänster som är förenliga med miljömålen i EU-taxonomin, eller vars affärsverksamhet består av grön affärsverksamhet, och som inte orsakar avsevärd skada för miljö eller samhälle samt iakttar god förvaltningssed.

Uteslutning: Följande kriterier gäller placeringar i fonder som förvaltas av OP. OP-fonderna placerar inte aktivt i tillverkare av kontroversiella vapen, gruvbolag som producerar energikol, elbolag som använder energikol, tobaksföretag samt företag som brutit mot internationella normer, och som inte har varit mottagliga för påverkning. Förteckningen över uteslutna placeringsobjekt är offentlig. Utöver de allmänna uteslutningsreglerna placerar placeringskorgen inte i bolag som bedriver osedvanlig produktion av olja eller naturgas. De externt förvaltade fonder som placeringskorgen har placeringar i följer sina egna uteslutningsprinciper. Placeringskorgens innehav genomlysas varje kvartal för att säkerställa en minimering av exponeringen av fondens placeringar mot OP Kapitalförvaltnings förteckning över uteslutna placeringsobjekt.

ESG-integrering: ESG-faktorer beaktas inom placeringsprocessen genom att utnyttja externa tjänsteleverantörers data och ett ESG-verktyg som tagits fram internt av OP Kapitalförvaltning. Beaktande av ESG-faktorer som en del av placeringsprocessen betyder till exempel att risker förknippade med miljö, samhälle och förvaltning synliggörs med hjälp av olika mätare för respektive delområde. Procentandelen för hållbara placeringar beräknas för varje internt och externt förvaltat fond samt för ETF. OP följer upp att alla ETF-tjänsteleverantörer har en ESG-policy eller principer för hållbart placering. Listan över godkända ETF-tjänsteleverantörer administreras och uppdateras regelbundet.

Överträdelse av internationella normer: Placeringar i OP-fonder genomlysas regelbundet med avseende på 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 iaktta de internationella normerna i sin verksamhet. Om påverkan inte leder till resultat kan bolaget avlägsnas från fondportföljen eller införas i förteckningen över uteslutna placeringsobjekt. Fonder som förvaltas av externa kapitalförvaltare har egna principer för hållbart placering och de kan försöka påverka eller utesluta portföljbolaget, om bolaget bryter mot internationella normer.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta hur varje miljö- eller samhällsrelaterad egenskap som denna finansiella produkt främjar realiserar?***

I placeringsanalysen används en extern tjänsteleverantörs ESG-analys och OP Kapitalförvaltnings ESG-analysmodell. Bedömningen av god förvaltningssed är en väsentlig del av vår placeringsanalys.

Vi följer upp och rapporterar bland annat om placeringsobjektens gröna omsättningsandel, koldioxidintensitet och ESG-riskklassificering. Dessa uppgifter får vi från en extern tjänsteleverantör.

● ***Vilka är målen för de hållbara placeringar som delvis ska göras i den finansiella produkten, och hur främjar den hållbara placeringen uppnåendet av dessa mål?***

Hållbara placeringar är 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 placering görs med OP Kapitalförvaltnings analysmodell som använder sig av bland annat uppgifter om externa tjänsteleverantörers förenlighet med de globala målen för hållbar utveckling (SDG) och EU:s taxonomi och så kallad grön omsättning. Modellen identifierar som positiva

miljömål omsättning som främjar miljörelaterade mål inom 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), är förenliga med miljömålen i EU-taxonomin eller anknyter till bland annat förnybar energi, energieffektivitet, miljövänligt byggande, hållbar användning av vattenresurser, förebyggande av kontamination och hållbart jordbruk. Som omsättning som är hållbar för samhället identifieras verksamhet som främjar följande mål inom hållbar utveckling: SDG 1 – ingen fattigdom, SDG 2 – ingen svält, SDG 3 – hälsa och välbefinnande, SDG 4 – bra utbildning, SDG 5 – jämställdhet mellan könen, SDG 8 – människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt, SDG 10 – minskande av ojämlikhet, SDG 16 – fred, rättvisa och god förvaltning och/eller SDG 17 – samarbete och partnerskap. Modellen för analys av hållbara placeringar kan kompletteras med portföljförvaltarens egna manuella analys.

● ***Hur orsakar de hållbara placeringar, som delvis ska göras i den finansiella produkten, inte någon avsevärd skada för något av de miljö- eller samhällsrelaterade hållbara placeringsmålen?***

Med OP Kapitalförvaltnings analysmodell för hållbar placering granskas att placeringsobjektet inte har affärsrörelse som är skadlig för miljön eller samhället. Dessutom kontrolleras det att företaget i sin verksamhet beaktar de för företaget väsentliga miljö- och samhällsrelaterade faktorerna på minst nöjaktig nivå. Placeringsobjekt får inte heller ha identifierade mycket allvarliga miljö- eller samhällsöverträdelser eller brott mot FN Global Compact. I fråga om placeringar i fonder som förvaltas av externa kapitalförvaltare kan man ha något avvikande processer för "ingen avsevärd skada". Att externt förvaltade fonder är enhetliga med OP:s modell följs upp med ett internt verktyg för hållbara placeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna beaktats?

Placeringskorgen beaktar för närvarande inte de huvudsakliga negativa konsekvenserna.

Hur är de hållbara placeringarna förenliga med OECD:s till multinationella företag givna anvisningar och FN:s riktlinjer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter?

Med hjälp av OP Kapitalförvaltnings analysmodell för hållbar utveckling granskas det 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.

Inte heller i andra placeringar gör vi några aktiva direkta placeringar 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.

I EU:s taxonomi fastställs principen "ingen avsevärd skada", som anger att placeringar som uppfyller taxonomin inte får medföra avsevärd skada för målen i EU:s taxonomi, och principen är förknippad med särskilda EU-kriterier.

Principen "ingen avsevärd skada" tillämpas endast på de placeringar i den finansiella produkten som beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner. På den resterande delen av placeringar som ingår i den här finansiella produkten beaktas inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska funktioner.

Övriga hållbara placeringar får inte heller avsevärt skada de miljömässiga eller samhälleliga målen.

Möjliggörande funktioner möjliggör direkt att övriga funktioner används för att främja miljömålet på ett betydande sätt.

Övergångsfunktioner är funktioner som det inte ännu finns koldioxidfattiga alternativ för, och bland annat deras växthusgasutsläpp motsvarar bästa prestationsförmåga.

Beaktas de huvudsakliga negativa konsekvenserna för



hållbarhetsfaktorer i den här finansiella produkten?



Ja. I den utsträckning som denna fond placerar i övriga OP-fonder analyseras regelbundet alla negativa effekter på hållbarheten (PAI) enligt tabell 1 i bilaga 1 till SFDR RTS-förordningen genom att genomlysas de direkta placeringarna samt utnyttja OP Kapitalförvaltnings interna PAI-verktyg, som grundar sig på data från en extern tjänsteleverantör. Nedan en lista över dessa indikatorer:

Indikatorer som gäller för placeringar i placeringsobjekt: #1. Utsläpp av växthusgaser, #2. Koldioxidavtryck, #3. Placeringsobjektens växthusgasintensitet, #4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, #5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, #6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, #7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, #8. Utsläpp till vatten, #9. Farligt avfall och radioaktivt avfall, #10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, #11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, #12. Ojusterad löneklyfta mellan könen, #13. Jämnare könsfördelning i styrelserna och #14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen).

Indikatorer som gäller för placeringar i statliga och överstatliga enheter: #15. Växthusgasintensitet och #16. Placeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

Indikatorer som gäller för placeringar i fastigheter: #17. Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter och #18. Exponering mot energieffektiva fastigheter.

Tilläggsindikatorer: #4 Placeringar i bolag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp i tabell 2 och tilläggsindikator #14 Antal identifierade allvarliga människorättsfrågor i tabell 3 i bilaga 1 till SFDR RTS-förordningen beaktas.

Om sällningen avslöjar objekt som har betydande huvudsakliga 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 portföljbolaget och vid behov utesluts företaget eller en påverkansprocess inleds. Portföljförvaltarna använder PAI-verktyget för att få fram företags- och branschspecifika värden som används vid placeringsbeslut.

I den utsträckning som denna placeringskorg placerar i externa fonder är beaktande av PAI-faktorer beroende av i vilken omfattning data finns att tillgå, och våra processer kan utvecklas när tillgången till och kvaliteten på data förbättras.



Nej



Vilken placeringsstrategi efterlevs i den här finansiella produkten?

Den finansiella produkten är en allokering-placeringskorg, som placerar internationellt i aktier, ränteinstrument och alternativa placeringsobjekt. Placeringar görs huvudsakligen via andra placeringsfonder, börsnoterade produkter (ETP) och alternativa placeringsfonder. En mera exakt definition är att tillgångsklasserna består av, men begränsas inte till, aktier, statsobligationer, företagslån, hedgefonder, icke-börsnoterade kapitalinvesteringar, icke-börsnoterade skuldplaceringar och fastigheter på utvecklade marknader och tillväxtmarknader. Allokeringsbeslut fattas av OP Kapitalförvaltnings Placeringskommitté, varefter de implementeras på lämpligt sätt på fonderna. Portföljens avkastning och risker följs upp regelbundet. Placeringsbeslut för nivån för placeringsinstrument fattas på nivån portföljförvaltning genom kvantitativa och kvalitativa urvalsmetoder.

Placeringskorgen placerar i andra fonder som förvaltas av OP Kapitalförvaltning, i fonder som förvaltas av externa kapitalförvaltare, i ETP-produkter och i enskilda värdepapper.

Placeringskorgen främjar egenskaper relaterade till miljö och/eller samhälle i enlighet med OP:s principer om hållbara placeringar, i den utsträckning placeringar görs i fonder som förvaltas av OP. Vad gäller fonder som förvaltas av externa kapitalförvaltare strävar fonden efter att välja fonder som främjar miljö- och/eller samhällsrelaterade egenskaper eller vars mål är att göra hållbara placeringar. Placeringsfonder som förvaltas av OP Fondbolaget Ab främjar miljö- och/eller samhällsrelaterade egenskaper genom att utnyttja uteslutning, beakta ESG-faktorer inom placeringsprocessen och genom att fastställa en fondspecifik minimallokering för hållbara placeringar. Fonder som förvaltas av externa kapitalförvaltare har egna principer för hållbart placering. Dessa kapitalförvaltares ESG-förfaranden har granskats omfattande. OP har byggt upp interna verktyg för att välja och monitorera placeringar.

Placeringsstrategin styr placeringsbeslut till exempel utifrån faktorer såsom placeringsmål och risktolerans.

I god förvaltningssed ingår fungerande förvaltningsstrukturer, upprätthållna förhållanden till de anställda, belönande av personalen och efterlevnad av skatteregler.

- *Vilka är de bindande delfaktorerna i placeringsstrategin, som för att realisera de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som denna finansiella produkt främjar, används vid val av placeringar?*

Fonder som förvaltas av OP, och som fonden placerat i, får inte göra aktiva direkta placeringar i bolag som finns på OP Kapitalförvaltnings offentliga förteckning över uteslutna placeringsobjekt. Dessutom placerar artikel 8-fonder som förvaltas av OP inte i bolag som är kraftigt delaktiga i osedvanlig produktion av olja och gas. Externt förvaltade fonder, som placeringskorgen placerat i, kan ha även andra bindande delfaktorer. Överhuvudtaget minimeras placeringskorgens exponering mot OP Kapitalförvaltnings offentliga uteslutningsförteckning eller uteslutningsförteckningen som gäller osedvanlig olja och gas, oavsett om placeringen gjorts i en fond som förvaltas av OP eller en extern kapitalförvaltare. Dessutom måste externa kapitalförvaltare uppfylla OP:s minimikriterier för hållbara placeringar.

- *Vilket är det bindande minimibeloppet som begränsar omfattningen av de placeringar som har beaktats före tillämpningen av placeringsstrategin?*

Placeringskorgen har inte något bindande minimibelopp som begränsar omfattningen av placeringarna. Placeringsstrategin omfattar uteslutningskriterier som används för att begränsa placeringsuniversumet.

- *Vilka är funktionsprinciperna som tillämpas för utvärdering av god förvaltningssed i företagen som utgör placeringsobjekt?*

Analysen av portföljbolagets förvaltningssed är en viktig del av placeringsprocessen. Vi anser att tillämpning av en god förvaltningssed är en viktig grundpelare för företagets ekonomiska framgångar oavsett bransch. Samtliga bolag granskas regelbundet avseende överträdelser av internationella normer för att synliggöra eventuella kontroversiella aspekter. 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 placeringsuniversumet.

Vid bedömningen av portföljbolagets förvaltningssed 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. Vid bedömning av portföljbolaget ur den synpunkt om det uppfyller våra kriterier för hållbara placeringar granskas förvaltningsseden i ännu större utsträckning. Då bedöms också bland annat hur bolaget bemöter sin personal och hurdan praxis bolaget har för ersättning 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. Av externa kapitalförvaltare förutsätter vi god förvaltningssed. Granskning av förvaltningsseden är en väsentlig del av due diligence-processen som genomförs före ett placeringsbeslut och före den årliga enkäten. Vid bedömningen beaktas exempelvis hur ändamålsenliga bolagets förvaltningsstrukturer är, hur bolaget bemöter sin personal och hurdan praxis bolaget har för ersättning och beskattning. Dessutom bör företaget medge insyn i sin verksamhet.

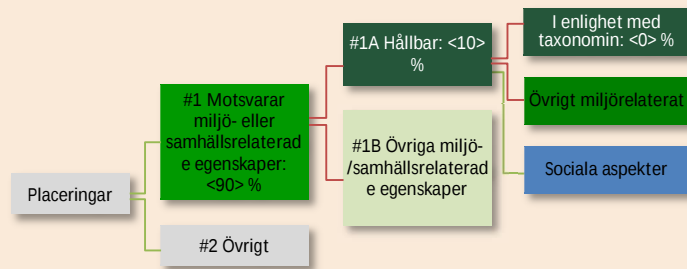
Vilken är den planerade allokeringen av medel för denna finansiella produkt?

Placeringskorgen främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper genom att utnyttja uteslutning, beakta ESG-faktorer inom placeringsprocessen, på ett omfattande sätt granska externa kapitalförvaltares ESG-förfaranden samt genom att fastställa en fondspecifik minimalallokering för hållbara placeringar. Dessutom förbehåller placeringskorgen sig rätten att placera i kontanter, derivat och övriga placeringsobjekt, för vilka det nödvändigtvis inte finns hållbarhetsdata. ("#2 Övriga"). Med dessa placeringar hanteras bland annat fondens likviditet och marknadsrisker. När det gäller placeringar i kategorin "#2 Övriga" kan vi tyvärr inte garantera att ESG-faktorer beaktats på samma sätt som i placeringar i kategori "#1".

Fonden har en minimalallokering på 10 procent för hållbara placeringar. En hållbar placering

Allokeringen av medel beskriver andelen placeringar i vissa tillgångar.

definieras med hjälp av OP Kapitalförvaltningens modell för hållbar placering.



#1 Motsvarar miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper täcker de placeringar i den finansiella produkten som används för att realisera de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som denna finansiella produkt främjar.

#2 Övrigt täcker de övriga placeringarna i den finansiella produkten som inte motsvarar de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaperna, och som inte anses vara hållbara placeringar.

Till kategorin #1 Motsvarar miljö-/samhällsrelaterade egenskaper hör:

- underkategorin #1A Hållbar omfattar hållbara placeringar med miljö- eller samhällsrelaterade mål.
- underkategorin #1B Övriga miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper omfattar placeringar som motsvarar miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper och som inte anses vara hållbara placeringar. Förhållandet mellan samhälleligt och miljömässigt hållbara placeringar kan variera.

Hur åstadkommer användning av derivat realisering av de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Placeringskorgen använder inte derivat i placeringsverksamheten.

Jämförelsevärden är index som används för att mäta om de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar realiseras.



I vilken mån är hållbara placeringar med ett miljömål förenliga med EU:s taxonomi?

Placeringskorgen kan innehålla placeringsobjekt som uppfyller EU:s taxonomi, men placeringskorgen förbinder sig inte till ett visst minimiantal taxonomiförenliga placeringar

- Placerar den finansiella produkten i funktioner som hänför sig till gas och/eller kärnenergi enligt EU:s taxonomi¹?

☐

Ja:

☐

I fossil gas

☐

I kärnkraft

☐

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 Funktioner som hänför sig till gas och/eller kärnenergi är förenliga med EU:s taxonomi bara om de främjar begränsning av klimatförändringen ("dämpande av klimatförändringen") och medför ingen avsevärd skada för målen i EU:s taxonomi – se förklarande anmärkning i vänster marginal. Kriterierna för de taxonomiförenliga ekonomiska funktioner som hänför sig till gas och/eller kärnenergi bekräftas i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

- Vilken är minimiandelen placeringar i övergångsfunktioner och möjliggörande funktioner?

Placeringskorgen förbinder sig inte till ett visst minimiantal.



är hållbara placeringar som har ett miljömål och 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?

Placeringskorgen kan innehålla placeringsobjekt som uppfyller EU:s taxonomi, men placeringskorgen förbinder sig inte till ett visst minimiantal taxonomiförenliga placeringar. För närvarande finns det bara få placeringsobjekt som uppfyller EU:s taxonomi, eller informationen om taxonomiförenligheten är begränsad. Fonden gör hållbara placeringar med ett miljö- eller samhällsrelaterat mål. För dessa mål anges inga separata minimiandelar.



Vilken är minimiandelen samhälleligt hållbara placeringar?

Placeringskorgen gör hållbara placeringar med ett miljö- eller samhällsrelaterat mål. För dessa mål anges inga separata minimiandelar.



Vilka placeringar ingår i punkt "2 Övrigt", vilket är deras syfte och tillämpas minsta nivåns säkerhetsåtgärder med avseende på miljö eller samhälle?

Placeringskorgen placerar i värdepapper i huvudsak via andra fonder. Placeringskorgen kan också placera sina tillgångar i börsderivat och OCT-derivatinstrument för att skydda sig mot förändringar på marknaden, ersätta direkta placeringar samt i övrigt främja en effektiv portföljförvaltning. Hållbarhetsinformation finns inte nödvändigtvis tillgänglig för eventuella derivat.



Jämförelsevärden är index som används för att mäta om de miljö- eller samhällsrelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar realiserar.

Har ett visst index utsetts till jämförelsevärde för att kunna fastställa om denna finansiella produkt motsvarar de miljö- och/eller samhällsrelaterade egenskaper som den främjar?

Nej.



Var på nätet finns det närmare produktspecifika uppgifter?

Närmare produktspecifika uppgifter finns att fås på adressen:

<https://www.op.fi/privatkunder/sparande-och-placering/forsakringssparande/hallbart-forsakringssparande>