

Aktia

Bilaga till fondprospektet: ESG-produktupp- lysningar som lämnas innan avtal ingås

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Detta är en bilaga till fondprospektet. Information relaterad till fondernas egenskaper eller gällande miljö och socialt ansvar eller hållbara investeringsmål framgår av bilagan, i enlighet med EU:s förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

BILAGA II

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxomin.

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Aktia Nordic Small Cap

Identifieringskod för juridiska personer: 74370086F3DF5YZV2Z15

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: %**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: %**.

Den främjar **miljörelaterade eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, ha en minimiandel på % hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar hållbara miljörelaterade och sociala egenskaper genom den övergripande ESG-integrationen och mångsidiga metoder för aktivt ägarskap som ingår i investeringsprocessen. Fonden följer Aktias principer för ansvarsfullt investering. Aktias metoder för ansvarsfullt investering är uteslutning, beaktande av hållbarhetsfaktorerna (ESG-integration), normbaserad screening samt aktivt ägarskap och aktiv påverkan. Vi strävar också efter att skapa en så god uppfattning om investeringsobjektens samhällliga påverkan som möjligt. En närmare beskrivning av Aktias metoder för ansvarsfullt investering finns i Aktias principer för ansvarsfullt investering. Fonden följer också Aktias klimatstrategiska mål.

Hållbarhetsindikatorer mäter förverkligandet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI) och investeringarnas negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna beaktas som en integrerad del av investeringsprocessen.

Fonden använder ett jämförelsevärde som inte har motsvarande miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Klimatindikatorer och andra miljöindikatorer samt sociala indikatorer för miljö och samhälle används för att mäta förverkligandet av egenskaper i anslutning till dessa i den utsträckning relevant information finns tillgänglig. Förverkligandet av de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar mäts med olika kvantitativa och kvalitativa mätare. Förverkligandet mäts på portföljnivå med hjälp av en utomstående tjänsteleverantörs metod för att identifiera fondens nettopåverkan. Investeringarnas ESG-profil, klimatrisker och ESG-risker bedöms förutom med våra egna verktyg också t.ex. med hjälp av olika tjänsteleverantörers klimatriskanalyser och företagspecifika ESG-bedömningar och ESG-analyser. I fråga om andra investeringsobjekt än företag använder vi ESG-analyser från andra källor. Dessutom används en tjänst för normbaserad screening för att övervaka investeringsobjekten enligt kriterier baserade på FN:s Global Compact-principer samt identifiera bolag som inte har klarat av att iaktta Global Compact-principerna.

I EU-taxinomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxinomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra enevtuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja

Nej

Ja. I beslutsprocessen som gäller investeringar strävar man alltid efter att så väl som möjligt förstå de ekonomiska väsentliga riskerna och möjligheterna i anknytning till investeringsobjekten. Detta gäller också huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling. I princip strävar vi efter att bilda en uppfattning om hur dessa konsekvenser för hållbar utveckling påverkar investeringsobjektets lönsamhet och framtidsutsikter, också med beaktande av det aktuella tillgångsslaget och placeringshorisonten. Information om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbar utveckling används som en del av den kvalitativa analysen inom portföljförvaltning.

Som bedömningsmetoder använder sig Aktia av egna verktyg och verktyg utvecklade av externa tjänsteleverantörer. Med verktygens hjälp kan man på ett mångsidigt sätt identifiera och granska olika hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i beslutsprocessen för investeringar. Dessa verktyg utnyttjas som en del av beslutsprocessen också för att identifiera hållbarhetsriskerna och de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbar utveckling innan investeringsbesluten fattas samt för att rapportera om dem efter investeringarna. Metoder och verktyg som används för att identifiera dessa risker varierar beroende på tillgångsslag samt enligt de vid var tid gällande definitionerna i regleringen om hållbarhetsrisker. På beaktandet av hållbarhetsrisker inverkar även den ifrågavarande portföljens placeringshorisont, målsättningar samt övrig reglering som gäller portföljens placeringsuniversum.

Uppgifter om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna finns tillgängliga i fondernas årsrapporter i enlighet med SFDR-bestämmelserna.



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden främjar hållbara miljörelaterade och sociala egenskaper genom den övergripande ESG-integrationen och mångsidiga metoder för aktivt ägarskap som ingår i investeringsprocessen. Fonden följer Aktias principer för ansvarsfullt investering. Aktias metoder för ansvarsfullt investering är uteslutning, beaktande av hållbarhetsfaktorerna (ESG-integration), normbaserad screening samt aktivt ägarskap och aktiv påverkan. Vi strävar också efter att skapa en så god uppfattning om investeringsobjektens samhällliga påverkan som möjligt. En närmare beskrivning av Aktias metoder för ansvarsfullt investering finns i Aktias principer för ansvarsfullt investering samt en närmare beskrivning av fondens investeringsstrategi i faktablad.

Utöver det som sagts ovan, främjar aktiefonderna miljörelaterade och sociala egenskaper till exempel genom att utöva rösträtt globalt på bolagsstämmor samt genom att delta i nomineringsutskott och placerarinitiativ.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Aktia anser att investeringsobjekt som agerar ansvarsfullt och enligt hållbara normer på lång sikt är lönsammare och har bättre riskprofil än investeringsobjekt som inte agerar ansvarsfullt. Samtidigt innebär ansvarsfullt investering att man strävar efter att nå en så bra avkastning som möjligt på den valda risknivån. Med ansvarsfullt investering avses alla åtgärder genom vilka man tar i beaktande faktorer relaterade till miljön, samhället och god förvaltningssed (s.k. ESG-faktorer). Aktia har också separata principer för ägarstyrning som man iaktar i all investeringsverksamhet samt en separat klimatpolicy som omfattar hela koncernen.

Uteslutning: Branschspecifik eller värdebaserad screening hindrar investering i sådan verksamhet som bedöms vara olämplig med tanke på Aktias värden och investeringsstrategi.

Normbaserad screening: Utgående från FN:s Global Compact-principer. Information om normöverträdelser (till den del sådan finns tillgänglig rörande eventuella investeringsobjekt) är en del av portföljförvaltarens övergripande analys.

ESG-integration: Investeringsobjektens hållbarhet och ESG-riskhanteringen granskas utifrån objektiv ESG-data. Investeringsobjektets ESG-riskhantering och hållbarhetsanalys, inklusive aspekter som gäller miljö (E, environmental), samhälle (S, social) samt förvaltning (G, governance) (till den del sådana finns tillgängliga rörande eventuella investeringsobjekt) är en del av portföljförvaltarens övergripande analys.

Aktivt ägarskap och aktiv påverkan: Fonden iaktar Aktias principer för ägarstyrning och principerna för ansvarsfullt investering när den främjar aktivt ägarskap och aktiv påverkan. Aktia för en mångsidig dialog som syftar till att uppmuntra de företag och stater som utgör investeringsobjekt att förbättra sin praxis i fråga om miljö, samhälle och god förvaltningssed och att arbeta för ett långsiktigt perspektiv i beslutsfattandet. Vi deltar i bolagsstämmor via en röstningstjänst. Via en tjänsteleverantör deltar vi också i påverkanskampanjer som gäller till exempel klimatförändringen. Aktias ESG-kommitté vidtar på basis av regelbunden normbaserad screening behövliga åtgärder i fråga om sådana investeringsobjekt som misstänks ha brutit mot internationella lagar och normer. Om dialogen med investeringsobjektet misslyckas eller anses vara lönlös, kan innehavet säljas om marknadsläget tillåter det, tilläggsinvesteringar kan upphöra och investeringen kan läggas till på listan över uteslutna investeringsalternativ.

Påverkan på samhällsutvecklingen: FN:s mål för hållbar utveckling (SDG) och uppnåendet av dem granskas utgående från en extern tjänsteleverantörs modellering. Investeringsobjektets påverkan på målen för hållbar utveckling (till den del sådan information finns tillgänglig rörande eventuella investeringsobjekt) är en del av portföljförvaltarens övergripande analys av uppnåendet av målet om hållbara investeringar. Dessutom bedöms investeringarnas och fondens nettopåverkan, dvs. övergripande påverkan på samhället, på skapandet och spridningen av information, på människors hälsa samt på miljön.

Externa tjänsteleverantörer utvärderas för att fastställa vilka metoder som ska tillämpas och för att säkerställa uppgifternas kvalitet. Eftersom regleringen och

standarderna för icke-ekonomisk rapportering utvecklas snabbt, utgör uppgifternas kvalitet, omfattning och tillgänglighet fortfarande en utmaning.

- **Hur stor är minimumandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

n/a

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

I fondens investeringsprocess analyseras god förvaltningssed hos de företag som utgör investeringsobjekt innan investeringen görs och den övervakas även under placeringstiden. God förvaltningssed analyseras i enlighet med Aktias principer för ansvarsfullt investering genom metoder för ESG-integration (beaktande av hållbarhetsfaktorer) och normbaserad screening. Skyddsåtgärder i anslutning till förvaltningssed ingår i den normbaserade screeningen. Också aktivt ägarskap och aktiv påverkan hör till Aktias metoder för ansvarsfullt investering. Aktia använder sig av bolagspåverkan, ägarstyrning och aktivt ägarskap för att främja god förvaltning i de företag som utgör investeringsobjekt samt för att främja förutsättningarna för god avkastningsutveckling på lång sikt i investeringsobjekten eller investeringsportföljerna.

I fondens investeringsprocess används en utomstående tjänsteleverantörs tjänst för normbaserad screening samt ESG-data för beaktande av hållbarhetsfaktorer och analys av investeringsobjektens förvaltning. Vid normbaserad screening övervakar tjänsten våra fonders innehav enligt kriterier som grundar sig på FN:s Global Compact-principer samt identifierar bolag som inte har klarat av att iaktta Global Compact-principerna. Beaktandet av hållbarhetsfaktorer baserar sig på kvalitativa och kvantitativa metoder. Med hjälp av externa tjänsteleverantörers ESG-data analyseras hållbarhetsfrågor med anknytning till förvaltning. Dessutom innehåller investeringsprocessen en kvalitativ analys av god förvaltningssed i investeringsobjekten. Hit hör till exempel möten med representanter för investeringsobjekten och fonderna.

Vilken tillgångsallokering planeras för den finansiella produkten?

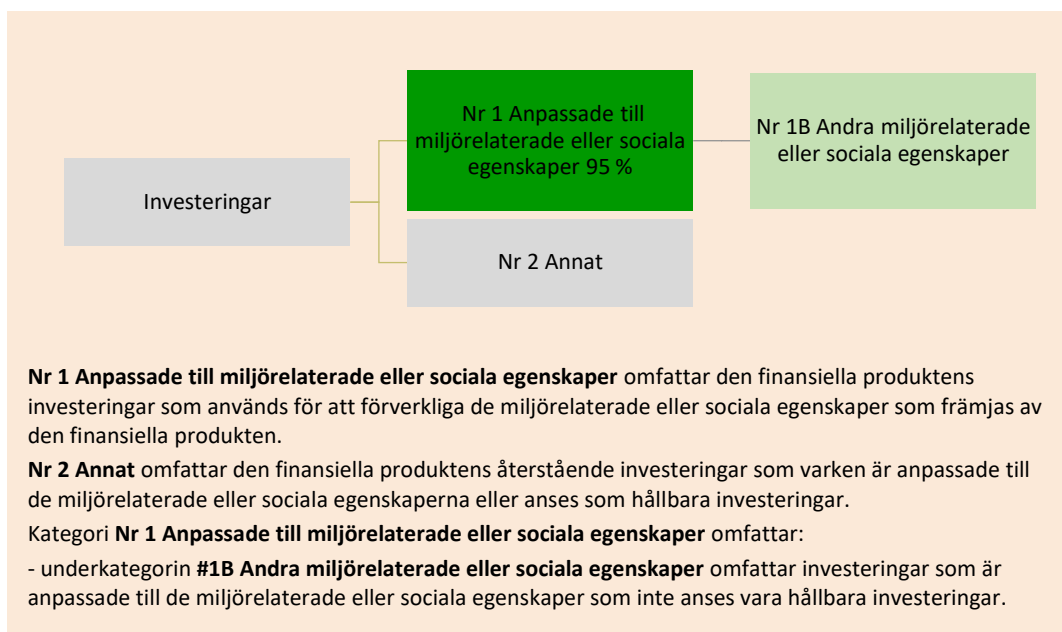
Den finansiella produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar. "Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper" omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar. I resten av tillgångsallokeringarna "Annat" ingår bland annat kontanter och derivat.

Tillgångsallokeringen kan förändras med tiden, och procentandelarna bör ses som ett genomsnitt på lång sikt. Beräkningarna kan grunda sig på bristfälliga eller felaktiga företagsuppgifter eller uppgifter från en tredje part.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



- **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

n/a



- **Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Den finansiella produkten innehåller de kontanta medel som behövs för verksamheten. Kontanta medel kan innehållas som tilläggslikviditet eller för att balansera riskerna. Fonden kan använda derivat och andra placeringstekniker för sådana ändamål som beskrivs i fondprospektet. Denna grupp kan också omfatta värdepapper för vilka sådan information inte finns tillgänglig. När tillämpligt sådana investeringar bedöms för att säkerställa att de uppfyller miniminivån för sociala skyddsåtgärder.



- **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.aktia.fi/sv/sijoitustuotteet/aktia-nordic-small-cap>