

# Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

---

Aktia

# Sammanfattning

Finansmarknadsaktör Aktia Bank Abp (743700GC62JLHFBUND16)

Aktia Bank Abp (743700GC62JLHFBUND16) beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna av sina investeringsbeslut för hållbarhetsfaktorer. Föreliggande redogörelse är den konsoliderade redogörelsen för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för Aktia Bank Abp och dess dotterbolag, nämligen Aktia Livförsäkring Ab (743700R78CJAROKAO614) och Aktia Fondbolag Ab (743700HUBI9WYGQK5484).

Denna redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer omfattar referensperioden från 1 januari till den 31 december 2022.

## Sammanfattning av Aktias investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Tillämplighet	Tema	Hållbarhetsindikator som beskriver negativa konsekvenser
Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt	Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer	Utsläpp av växthusgaser
		Koldioxidavtryck
		Investeringsobjektets växthusgasintensitet
		Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
		Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
		Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
		Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald
		Utsläpp till vatten
		Farligt avfall och radioaktivt avfall
		Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp
Indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor		Brott mot FN:s globala överenskommelse och Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling OECD:s riktlinjer för multinationella företag.
		Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
		Ojusterad löneklyfta mellan könen
		Jämnare könsfördelning i styrelsen
		Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)
		Ingen uppförandekodex för leverantörer
Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter	Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer	Växthusgasintensitet
		Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.
Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter	Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer	Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter
		Exponering mot energieffektiva fastigheter

Aktias redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer omfattar enligt förordningen (EU) 2022/1288 bilaga I obligatoriska hållbarhetsindikator som beskriver negativa konsekvenser som tillämpas på investeringar samt två frivilliga ytterligare indikatorer 1. ytterligare klimat- och miljörelaterad indikator enligt bilaga I tabell 2; samt 2. ytterligare indikator för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor enligt bilaga I tabell 3.

Aktias aktie-, företagsobligations- samt kombinationsfonder och Aktias matarfonder som investerar i sådana instrument tillämpar PAI-indikatorer som har listats under "Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt". Aktias räntefonder på tillväxtmarknaderna och räntefonder som investerar i statsobligationer tillämpar PAI-indikatorer som listats under "Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter". Aktias fastighetsfonder tillämpar PAI-indikatorer som listats under "Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter".

Beskrivning av investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsindikatorer och tillämpliga hållbarhetsindikatorer som beskriver negativa konsekvenser anges i enlighet med Kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288 bilaga I, tabellerna 1–3. Datakälla: Morningstar.

# Beskrivning av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

## EU 2022/1288 bilaga I, tabell 1

### Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt

	Hållbarhetsindikator som beskriver negativa konsekvenser	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod	
Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer	Utsläpp av växthusgaser	1. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1-växthusgasutsläpp	110 387,13	N/A	ton	Aktia ställde upp etappmål för sin klimatstrategi år 2022. I enlighet med etappmålen i klimatstrategin eftersträvar vi en minskning med -30 % i koldioxidavtrycket hos våra aktie- och företagsobligationsfonder före år 2025 och med -50 % före år 2030 jämfört med år 2019. Vi publicerade också fondspecifika ESG-rapporter över Aktias aktie- och företagsobligationsfonder som beskriver både koldioxidavtrycket, kolintensiteten och investeringar i enlighet med Parisavtalet. För följande referensperiod kommer vi att vidareutveckla beaktandet av klimatrisker och klimatexponering i investeringsprocesserna. Vi kommer att regelbundet följa upp våra fonders klimatscenarioanalyser och vidta nödvändiga åtgärder i våra fonder för att minska klimatrisker samt utveckla vår ESG-rapportering. Utöver fondspecifika ESG-rapporter rapporteras fondernas koldioxidavtryck och kolintensitet halvårsvis som en del av Översikten över ansvarsfullt investering. Under 2022 utökade vi översikten med flera av våra fonder samt våra aktie- och räntefonders förenlighet med Parisavtalet. Vi utvecklade 2022 också ett internt verktyg i anslutning till identifieringen av transitionsbolag. Under 2023 kommer vi att uppdatera våra Principer för ansvarsfullt investering och att precisera bland annat vår förhållning till och uteslutningskriterier för fossila och okonventionella fossila bränslen.
			Scope 2-växthusgasutsläpp	35 519,83	N/A	ton	
			Scope 3-växthusgasutsläpp	1 057 718,36	N/A	ton	
			Sammanlagda utsläpp av växthusgaser	1 203 959,94	N/A	ton	
		2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck	72,47 inklusive scope 1 & 2 596,66 inklusive scope 1 & 2 & 3	N/A	ton/MEUR	
		3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Investeringsobjektets växthusgasintensitet	89,77 inklusive scope 1 & 2 777,79 66 inklusive scope 1 & 2 & 3	N/A	N/A	
	4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	1,96 %	N/A	N/A		
	5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor	57,78 % av energiförbrukningen. 22,33 % av energiproduktionen.	N/A	N/A		
	6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan	13,96 %	N/A	N/A		
Biologisk mångfald	7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektets verksamhet påverkar dessa områden negativt	1,70 %	N/A	N/A	För att identifiera beroendet av naturkapital utvecklade vi 2022 ett verktyg som baserar sig ENCORE-databasen. Vi kommer att utvidga användningen av detta verktyg till flera fonder under 2023. Vi granskar också andra metoder för att integrera biodiversitetsrisker och -konsekvenser i våra investeringsprocesser.	
Vatten	8. Utsläpp till vatten	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	0,85	N/A	N/A	Vi utnyttjar Upright Projects analys om investeringsobjektets och fondernas konsekvenser för miljön. Underkategorier är konsekvenser som har samband med begränsade naturtillgångar såsom rent vatten samt med avfall.	
Avfall	9. Farligt avfall och radioaktivt avfall	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	3,09	N/A	N/A	Vi utnyttjar Upright Projects analys om investeringsobjektets och fondernas konsekvenser för miljön. Detta innehåller generering av avfall.	
Indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor	Sociala förhållanden och personalfrågor	10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	0,13 %	N/A	N/A	Centrala internationella konventioner och normer, såsom FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna och övriga FN konventioner, FN:s mål för hållbar utveckling (UN Sustainable Development Goals), ILO:s konventioner samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag skapar värdebasen för ansvarsfullt investering.
		11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomåls-hantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomåls-hantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	26,90 %	N/A	N/A	Tjänsteleverantören ISS EG övervakar 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. ISS ESG-screeningen omfattar tre kategorier: inga förbrytelser, eventuellt problem, verifierat problem. Merparten av de bolag som vi investerat i följer dessa principer. ISS ESG för påverkansamtal för Aktias räkning med sådana bolag som inte har lyckats förfara enligt de nämnda kriterierna. I samtalen strävar man vanligtvis efter att få bolagen att rapportera om sina problem och korrigera dem, eller att vidta åtgärder för att säkerställa att motsvarande problem inte längre uppkommer. Portföljförvaltarna i Aktias aktie- och företagsobligationsteam fattar i sista hand beslut om hur man ska gå till väga i fråga om investeringen när det uppstår normförbrytelser. Då bedömer man om bolagens åtgärder är tillräckliga för att bolaget fortfarande ska vara ett investeringsdugligt investeringsobjekt. Normförbrytelser behandlas regelbundet även i Aktia Förmögenhetsförvaltnings ESG-kommitté.
		12. Ojusterad löneklyfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt	18,36 %	N/A	N/A	Vi utnyttjar PAI-data om företag som samlats in av Morningstar och Upright och uppmärksammar den ojusterade löneklyftan mellan könen i investeringsverksamheten.
		13. Jämnare könsfördelning i styrelsen	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter	36,40 %	N/A	N/A	Vi strävar efter att påverka styrelsernas könsfördelning genom att delta i företagets nomineringskommittéer samt genom att använda rösträtten på bolagsstämmor.
	14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen	0 %	N/A	N/A	Som en del av investeringsprocessen utesluter vi kontroversiella vapen från våra investeringar. Exponeringen följs upp regelbundet. Om vi upptäcker exponeringar som strider mot Principerna för ansvarsfullt investering kontrollerar vi exponeringen och vidtar fortsatta åtgärder. Under 2023 kommer vi att uppdatera våra Principer för ansvarsfullt investering och att precisera bland annat vår förhållning till och uteslutningskriterier för kontroversiella vapen.	

## Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter

	Hållbarhetsindikator som beskriver negativa konsekvenser	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod	
Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer	Miljö	15. Växthusgasintensitet	Investeringsobjektens växthusgasintensitet	0,44	N/A	N/A	<p>Aktia deltar i ASCOR-projektets advisory-kommitté (ASCOR, Assessing Sovereign Climate-related Opportunities and Risks), vars syfte är att utveckla verktyg för en granskning av ländernas klimatrisker och möjligheter. ASCOR-projektet fortsätter under referensperioden 2023, under vilken projektet har som mål att publicera en slutrapport samt en pilotversion av landsanalysen.</p> <p>Under referensperioden fortsatte vi metoderna för aktivt ägarskap och påverkan. Vi deltog också i investerarinitiativ och påverkanskampanjer, vi undertecknade till exempel Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis, 2022 för COP27-klimatmötet. Vi deltar i initiativ såsom Climate Action 100+, Science Based Targets (SBT) samt i Net Zero Asset Managers Initiative, vars mål är begränsa klimatförändringen. Aktia stöder TCFD:s rapporteringsrekommendationer (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) och ger årligen ut en TCFD-översikt.</p> <p>För våra räntefonder på tillväxtmarknaderna har vi inlett ett arbete för att inkludera aktivt ägarskap och påverkansmetoder i möten med statliga representanter och representanter för institutioner. Klimatet ingår i teman för planerade påverkansamtal. Mer information om Aktias aktiva ägarskap och påverkan finns på vår webbplats: <a href="https://aktia.fi/sv/vastuullinen-sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit">aktia.fi/sv/vastuullinen-sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit</a>.</p>
Indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor	Sociala aspekter	16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning.	1,52 %	N/A	N/A	Vi uppmärksammar på ett mångsidigt sätt sociala indikatorer i vår modell för val av land. Modellen utgör grunden för investeringsverksamheten i våra statsobligationsfonder som investerar i tillväxtmarknader och periferistater. Som en del av utvecklingen av landvalmodellen pågår en utveckling av Human Rights-uteslutningsmetoden för att inkluderas i investeringsprocessen. I vår portföljförvaltning granskas förutom kvantitativa data även kvalitativa faktorer som en del av analysen, och portföljförvaltningsteamet följer bland annat ländernas politiska utveckling aktivt.

## Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter

	Hållbarhetsindikator som beskriver negativa konsekvenser	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod	
Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer	Fossila bränslen	17. Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen.	0 %	N/A	<p>Fonderna investerar i hyresbostadsobjekt eller koncentrerar sig på hyresbostadsobjekt som inte har en sådan exponering.</p> <p>Fondernas investeringar koncentrerar sig också på affärslokaler vars användare enligt vår granskning, som baserar sig på den offentliga näringsgrensindelningen, inte är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen</p>	Säkerställs genom arbetssätt som beskrivits närmare i fondmaterialet. Målet är att också i fortsättningen undvika exponering mot fossila bränslen genom fastigheter.
Energieffektivitet		18. Exponering mot energiineffektiva fastigheter	Andel av investeringar i energiineffektiva fastigheter	14 %	N/A	<p>Investeringsobjekten som var under byggnad 2022 ingår i energiklass A och deras E-tal underskred gränsvärden i Miljöministeriets förordning om nya byggnaders energiprestanda. Således förstår vi att de uppfyller ifrågavarande indikatorns definition på energieffektivitet. Alla investeringsobjekt som byggts före 2021 då energiineffektiva enligt indikatorns definitioner är objekt vars energiklass är högst C.</p>	<p>Due diligence-processer och energieffektivitetsprojekt.</p> <p>Målet är att också i fortsättningen undvika exponering mot energiineffektiva fastigheter. Åtgärder och mål har beskrivits närmare i fondmaterialet.</p> <p>År 2022 har man också genomfört planerade åtgärder för energiregulering samt optimerat inställningsvärdena för styrningen av värme och el.</p> <p>I ett objekt som faststälts som energiineffektivt år 2022 uppdateras energicertifikatet 2023 i och med att jordvärmerna färdigställts i objektet.</p>

# Indikatorer som gäller övriga huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

## EU 2022/1288 bilaga I, tabell 2 och tabell 3

### Ytterligare indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt

	Hållbarhetsindikator som beskriver negativa konsekvenser	Mått	Konsekvenser 2022	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod	
<b>Klimatrelaterade indikatorer och andra miljörelaterade indikatorer</b>	Utsläpp	4. Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp som syftar till att anpassa sig till Parisavtalet	18,57 %	N/A	N/A	<p>Under referensperioden fortsatte vi metoderna inom aktivt ägarskap och påverkan: vi deltog i påverkansdiskussioner, genomförde Aktias direkta påverkanskampanjer samt röstade på bolagsstämmor. Under 2022 genomförde vi sammanlagt elva Aktias egna påverkanssamtal eller påverkansåtgärder i våra målinvesteringar. Det viktigaste temat i dessa samtal var bolagens eventuellt svaga klimatmål som var temat för sex samtal. Vi deltog också i investerarinitiativ. Vi deltog i initiativ såsom Climate Action 100+, Science Based Targets (SBTi) samt i Net Zero Asset Managers Initiative, vars mål är begränsa klimatförändringen. Aktia har anslutit sig som offentlig stödjare av TCFD:s rapporteringsrekommendationer (Task Force on Climate-related Financial Disclosures) och ger årligen ut en TCFD-översikt.</p> <p>Under 2022 deltog vi via ISS ESG i påverkanssamtal med 110 olika bolag. Av samtalen gällde 28 miljon, 11 korruption, 18 mänskliga rättigheter, 40 arbetstagarnas rättigheter och 13 flera eller överlappande ämnen. Mer information om Aktias aktiva ägarskap och påverkan finns på vår webbplats: <a href="https://aktia.fi/fi/vastuullinen_sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit">aktia.fi/fi/vastuullinen_sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit</a> Utvecklingen av metoder för aktivt ägarskap och påverkan kommer att fortsätta under 2023.</p> <p>Vi utvecklade 2022 också ett internt verktyg i anslutning till identifieringen av transitionsbolag. Under 2023 kommer vi att uppdatera våra Principer för ansvarsfullt investering och att precisera bland annat vår förhållning till och uteslutningskriterier för fossila och okonventionella fossila bränslen.</p>
<b>Indikatorer för sociala förhållanden och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor</b>	Sociala förhållanden och personalfrågor	4. Ingen uppförandekodex för leverantörer	Andel investeringar i investeringsobjekt utan leverantörens uppförandekodex (mot osäkra arbetsförhållanden, osäkert arbete, barnarbete och tvångsarbete).	2,41 %	N/A	N/A	<p>Vi utesluter bolag som använder barnarbetskraft från Aktias aktie- och företagsobligationsräntefonder. Dessutom kontrollerar vi om bolagen följer normerna i FN:s globala överenskommelse som en del av investeringsprocessen och uppföljningen. Merparten av de bolag som vi investerat i följer dessa principer. ISS ESG för påverkanssamtal för Aktias räkning med sådana bolag som inte har lyckats förfara enligt de nämnda kriterierna. I samtalen strävar man vanligtvis efter att få bolagen att rapportera om sina problem och korrigera dem, eller att vidta åtgärder för att säkerställa att motsvarande problem inte längre uppkommer. Portföljförvaltarna i Aktias aktie- och företagsobligationsteam fattar i sista hand beslut om hur man ska gå till väga i fråga om investeringen när det uppstår normförbrytelser. Då bedömer man om bolagens åtgärder är tillräckliga för att bolaget fortfarande ska vara ett investeringsdugligt investeringsobjekt. Normförbrytelser behandlas regelbundet även i Aktia Förmögenhetsförvaltnings ESG-kommitté.</p> <p>Under 2022 deltog vi via ISS ESG i påverkanssamtal med 110 olika bolag. Av samtalen gällde 28 miljon, 11 korruption, 18 mänskliga rättigheter, 40 arbetstagarnas rättigheter och 13 flera eller överlappande ämnen. Mer information om Aktias aktiva ägarskap och påverkan finns på vår webbplats: <a href="https://aktia.fi/sv/vastuullinen_sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit">aktia.fi/sv/vastuullinen_sijoittaminen/raportit-ja-dokumentit</a> Utvecklingen av metoder för aktivt ägarskap och påverkan kommer att fortsätta under 2023.</p>

## Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

[Information enligt artikel 7]

I beslutsprocessen som gäller investeringar samt vid investerings- och försäkringsrådgivning beaktar vi hållbarhetsriskerna och hållbarhetsfaktorerna. Riktlinjerna för ansvarsfullt investering i Aktia beskrivs i Aktias principer för ansvarsfullt investering. I dessa principer beskrivs Aktias förhållningssätt till ansvarsfullt investering, organisationen för ansvarsfullt investering, rapporteringen och de huvudsakliga metoderna för genomförandet av principerna. 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 hållbarhetsfaktorer innan investeringsbesluten fattas samt för att rapportera om dem efter investeringarna. Information om hållbarhetsriskerna och hållbarhetsfaktorerna beaktas som en del av produktutbudet och underhålls samt uppdateras regelbundet som en del av våra material och rapporter som gäller investerings- och försäkringsrådgivning. 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 investeringshorisont, målsättningar samt övrig reglering som gäller portföljens investeringsuniversum. Med hållbarhetsrisk avses i detta sammanhang en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Med hållbarhetsfaktorer avses i detta sammanhang miljörelaterade, sociala förhållanden och personfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor. Efter att de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer fastställts kommer man i prioriteringen av dem att beakta datatillgängligheten och -pålitligheten samt den ekonomiska väsentligheten specifik för tillgångsslaget och investeringsstrategin. Indikatorer som beaktas i investeringsverksamheten samt de ytterligare indikatorer som valts enligt väsentlighet så att alla indikatorer som är av betydelse för värdeskapandet ur portföljförvaltningens perspektiv beaktas och rapporteras.

I de interna anvisningarna och direktiven har man beskrivit deras tillämpningsområde, ägare samt tolkningsansvariga.

Principer för ansvarsfullt investering (fastställd 4.3.2021 Aktia Bank Abp:s koncernchef / Aktia Fondbolag Ab:s styrelse / Aktia Livförsäkring Ab:s styrelse) uppdateras med 3 års mellanrum.

Direktivet om principerna för Aktias ägarstyrning (fastställt 25.1.2023 / Aktia Bank Abp:s koncernchef) uppdateras årligen.

Utlåtande om hållbarhetsrisker (fastställt 4.3.2021 / koncernchefen). Uppdateras vid behov.

## Strategier för engagemang

[Information enligt artikel 8]

Syftet med Aktias strategier för engagemang är att säkerställa att Aktias eller dess partners verksamhet inte orsakar betydande negativa konsekvenser för samhället och arbetstagarna, och att man genom verksamheten inte kränker de mänskliga rättigheterna eller deltar i korruption eller mutor. Investeringsobjekten följs upp regelbundet och deras verksamhet, bland annat i fråga om principerna för FN:s globala överenskommelse, rapporteras regelbundet. Om sådana huvudsakliga negativa konsekvenser som beskrivs i EU 2022/1288 bilaga I tabellerna 1–3 upptäcks i hög grad, eller om dessa negativa konsekvenser är betydligt större jämfört med kontrollgruppen, uppdateras anvisningarna och principerna för att förebygga, korrigera och lindra konsekvenserna. Strategier för engagemang som tillämpas är:

### Principer för ansvarsfullt investering

I principerna beskrivs våra metoder för ansvarsfullt investering i olika tillgångsslag, metoder för aktivt ägarskap och påverkan, organisationen och ansvar för ansvarsfullt investering samt rapporteringen. Principerna har utarbetats som riktlinjer för ansvarsfullt investering för Aktia Bank Abp ("Bank") och dess dotterbolag Aktia Fondbolag Ab ("Fondbolag") och Aktia Livförsäkring Ab ("Livförsäkring") (nedan alla tillsammans "Aktia"). Banken iakttar dessa principer då den sköter kundernas investeringsförmögenhet på basis av förmögenhetsförvaltningsavtal, Fondbolaget iakttar dessa principer i fonder som det förvaltar. Därutöver iakttar Aktia Bank Abp och Aktia Livförsäkring Ab dessa principer i sin egen investeringsverksamhet.

### Principerna för ägarstyrning

I principerna definieras målsättningarna för ägarstyrning och våra förväntningar på bolag som vi investerar i. I principerna beskrivs också bland annat principerna för påverkan i fråga om användningen av rösträtt samt förfaringsätt gällande deltagande i nomineringskommittéer. Aktias principer för ägarstyrning definierar de metoder och sätt för genomföring av ägarstyrning, med hjälp av vilka Aktia strävar efter att påverka förvaltningen av och verksamhetsprinciperna för investeringar i aktier och företagsobligationer på ett sätt som stöder den långsiktiga värdeutvecklingen i fonder och investeringsportföljer förvaltade av Aktia. Principerna har utarbetats som riktlinjer för rättigheter och ägarskap i anslutning till aktie- och företagsobligationsinvesteringar för Aktia Bank Abp ("Bank") och dess dotterbolag Aktia Fondbolag Ab ("Fondbolag") och Aktia

Livförsäkring Ab ("Livförsäkring") (nedan alla tillsammans "Aktia"). Banken iakttar dessa principer då den sköter kundernas investeringsförmögenhet på basis av förmögenhetsförvaltningsavtal, Fondbolaget iakttar dessa principer i fonder som det förvaltar. Även Aktia Livförsäkring följer dessa principer. Principerna iakttar tillämplig reglering samt branschens rekommendationer om ägarstyrning. Med de metoder som beskrivits i principerna för ägarstyrning strävar man också efter att främja klimatstrategins mål som Aktia ställt upp. Målen gäller en minskning av genomsnittliga relativa växthusgasutsläpp. De väsentliga indikatorer som ska beaktas av de ytterligare klimat- och miljörelaterade indikatorerna är växthusgasutsläpp (indikatorerna 1–6).

### Utlåtande om hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer

Identifiering och beaktande av hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i Aktiakoncernens investeringsverksamhet och investeringsrådgivning. Aktia beaktar investeringarnas hållbarhetskonsekvenser för miljön, samhället och styrningspraxis. Utlåtandet gäller allt beslutsfattande i fråga om investeringar samt investerings- och försäkringsrådgivning i Aktiakoncernen, när det gäller förvaltningen av såväl fonder och övriga kundtillgångar som investeringsverksamheten i Aktia Bank Abp:s och Aktia Livförsäkring Ab:s egen balansomslutning.

## Hänvisningar till internationella standarder

[Information enligt artikel 9]

Aktia följer uppförandekoder för ansvarsfullt företagande, internationellt erkända standarder för due diligence och rapportering. Centrala internationella konventioner och normer, såsom FN:s allmänna förklaring om de mänskliga rättigheterna och övriga FN-konventioner, FN:s mål för hållbar utveckling (UN Sustainable Development Goals), ILO:s konventioner samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag skapar värdebasen för ansvarsfullt investering. Vi har haft egna principer för ansvarsfullt investering sedan 2006. Aktias klimatstrategi utarbetades år 2021. Aktia har undertecknat de FN-stödda principerna för ansvarsfullt investering (Principles for Responsible Investment – PRI) och principerna för ansvarsfull bankverksamhet (Principles for Responsible Banking – PRB). Vi är medlem i FINSIF (Finland 's Sustainable Investment Forum), en finländsk organisation som främjar ansvarsfullt investering. Vi deltar i investerarinitiativ som begränsar klimatförändringen, såsom Climate Action 100+, CDP:s kampanj Science Based Targets (SBTI) och Net Zero Asset Managers Initiative. Vi rapporterar till CDP om hur vår verksamhet påverkar klimatet och uppmuntrar genom CDP-kampanjer bolagen till klimatrapportering. Vi är också ett offentligt stöd för TCFD:s, dvs. Task Force on Climate-related Financial Disclosures, rapporteringsrekommendationer. Aktia är även medlem i AIMA (Alternative Investment Management Association), SBAI (Standards Board for Alternative Investments), Green Building Council Finland och deltar i den rådgivande kommittén för ASCOR-projektet (As-

sessing Sovereign Climate-related Opportunities and Risks). Vi rapporterar om hållbarhetsrisker samt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling på ett sätt som förutsätts i regleringen samt som en del av rapporteringen om övrigt ansvarsfullt investering till våra kunder och intressentgrupper. Som informationskälla använder vi externa tjänsteleverantörers verktyg för rapportering och analys av hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer, till exempel de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbar utveckling (PAI), klimatriskanalyser, klimatscenarioanalyser och företagsspecifika ESG-analyser.

Centrala indikatorer för identifieringen av klimatrelaterade risker är koldioxidavtryck (scope 1, 2 och 3), relativt koldioxidavtryck samt kolintensitet.

En central metod för utnyttjande av ovan nämnda uppgifter som en del av investeringsverksamheten är att identifiera investeringsobjektens performans i förhållande till kontrollgruppen samt en nivåförändring jämfört med historiska uppgifter. Datakällor är bland annat ISS-ESG, Morningstar/Sustainalytics, Upright Project samt Bloomberg. I den företagsrelaterade investeringsverksamheten är omfattningen i regel bra. I matarfonder samt fond-i-fonders mottagarfonder följer mottagarfondens portföljförvaltare egna processer och metoder för att utnyttja motsvarande uppgifter.

I framtidsanalysen utnyttjar vi som det viktigaste klimatuppvärmningsscenarioet IEA:s SDS (Sustainable Development Scenario) som levereras av ISS ESG. Som en del av klimatriskanalysen genomför vi regelbundet för våra fonder en scenarioanalys i enlighet med de olika klimatuppvärmningsscenarioerna. På basis av detta bedömer vi hur väl våra investeringsportföljer är i linje med 2 graders och 1,5 graders klimatuppvärmningsscenarioer.

## Historisk jämförelse

[Information enligt artikel 10]

Finansmarknadsaktörer kommer att efter den andra rapporteringsperioden i avsnittet "Beskrivning av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer" i tabell 1 tillhandahålla en historisk jämförelse av den aktuella rapporteringsperioden i förhållande till föregående rapporteringsperiod och därefter i förhållande till varje tidigare rapporteringsperiod, upp till de senaste fem föregående perioderna.



**Tänk  
framåt  
Aktia**