

Identifiering och beaktande av hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer i Aktiakoncernens placeringsverksamhet och -rådgivning

Detta utlåtande gäller allt beslutsfattande i fråga om placeringar samt placerings- och försäkringsrådgivning i Aktiakoncernen, när det gäller förvaltningen av såväl fonder och övriga kundtillgångar som Aktia Bank Ab:s och Aktia Livförsäkring Ab:s egen placeringsverksamhet.

Information om identifieringen av hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer samt hållbarhetsindikatorer och verksamhetsprinciper som gäller prioritering

I beslutsprocessen som gäller placeringar samt vid placerings- och försäkringsrådgivning beaktar vi hållbarhetsriskerna och -faktorerna. Riktlinjerna för ansvarsfullt investering har i Aktia beskrivits i Aktias principer för ansvarsfullt investering. I dessa principer beskrivs Aktias tillvägagångssätt till ansvarsfullt investering, organisationen för ansvarsfullt investering, rapporteringen samt de huvudsakliga metoderna för förverkligandet av principerna.

Som bedömningsmetoder använder sig Aktia av såväl egna verktyg som verktyg som externa tjänsteleverantörer har utvecklat. Med hjälp av verktygen kan man på ett mångsidigt sätt identifiera och granska olika hållbarhetsrisker och -faktorer i processen för investeringsprocessen. Man drar nytta av dessa verktyg som en del av processen för placeringsbeslut och för att identifiera hållbarhetsriskerna och identifieringen av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer innan placeringsbeslut fattas, för att rapportera om dem efter placeringarna. Information om hållbarhetsriskerna och -faktorerna beaktas som en del av produktutbudet och underhålls samt uppdateras regelbundet som en del av våra material och rapporter som gäller placerings- och försäkringsrådgivning. Metoder och verktyg som används för att identifiera dessa risker varierar beroende av tillgångsslag samt enligt definitionerna i regleringen för de vid var tid gällande hållbarhetsriskerna. På beaktandet av hållbarhetsriskerna inverkar även den ifrågasvarande placeringsportföljens placeringshorisont, målsättningar samt övrig reglering som gäller portföljens placeringsuniversum.

Med hållbarhetsrisk avses i detta sammanhang en miljörelaterad, social eller bolagsstyrningsrelaterad händelse eller omstän-

dighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på placeringens värde. Med hållbarhetsfaktorer avses i detta sammanhang miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt 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 materialiteten specifik för tillgångsslaget och placeringsstrategin.

Beskrivning av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer samt åtgärder som planerats eller utförts i samband med dem

I beslutsprocessen som gäller Aktias placeringar samt vid placerings- och försäkringsrådgivning strävar man alltid efter att så bra som möjligt förstå de ekonomiska materiella riskerna och möjligheterna i anknytning till placeringsobjekten. Detta gäller också huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. I regel strävar vi efter att skapa en uppfattning om hur dessa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer inverkar på lönsamheten av ett placeringsobjekt och dess framtidsutsikter med beaktande av också det vid var tid ifrågasvarande tillgångsslaget och placeringshorisonten genom att alltid beakta kundens eller andelsägarens bästa intresse när det gäller förvaltning av kundtillgångar. Information om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer används som en del av den kvalitativa analysen inom portföljförvaltning. För dessa huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer har vi inte definierat några gränsvärden som direkt skulle t.ex. utesluta ett visst placeringsobjekt ur vårt placeringsuniversum. Som fortgående åtgärd för vi med våra tjänsteleverantörer och intressentgrupper aktiva diskussioner som gäller insamlingen av information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Sammandrag av påverkanspolicyer

Aktia har också sina egna principer för ägarstyrning som följs i hela Aktiakoncernen. I dessa principer definieras målsättningarna för ägarstyrning och våra förväntningar på bolag som vi placerar i. I principerna beskrivs också bl.a. principerna för på-

verkan i fråga om användningen av rösträtten och förfarings-sätt gällande deltagandet i nomineringskommittéer. I Aktias principer för ansvarsfullt investering beskrivs därutöver hur vi påverkar då när placeringsobjektet är en stat istället för ett företag.

Efterlevnaden av uppförandekoder för ansvarsfullt företagande och internationellt erkända standarder för due diligence och rapportering

Aktia följer uppförandekoder för ansvarsfullt företagande, internationellt erkända standarder för due diligence och rapportering. Aktia har utöver våra egna principer för ansvarsfullt investering undertecknat de FN stödda principerna för ansvarsfullt investering (Principles of Responsible Investment – PRI), vi är medlem i FINSIF (Finland´s Sustainable Investment Forum), en finsk organisation som främjar ansvarsfullt investering, och vi har undertecknat CDP:s klimat-, vatten- och skogsinitiativ, -samt CDP:s Science Based Targets initiativ och Climate Action 100+-klimatförändringsinitiativet. Aktia är också medlem i AIMA (Alternative Investment Management Association), SBAI (Standards Board for Alternative Investments) samt Green Building Council Finland. Vi rapporterar om hållbarhetsrisker samt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer 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 till exempel ISS ESG:s klimatriskanalys och företagsspecifika ESG-bedömningar och -analyser. Som en del av klimatriskanalysen genomför vi regelbundet för våra fonder en scenarioanalys i enlighet med de olika klimatuppvärmningsscenarierna. På basis av detta bedömer vi hur väl våra placeringsportföljer är i linje med två graders klimatuppvärmningsscenariot.

Detta dokument har uppdaterats 10.3.2021 och det specificeras vid behov.