

Hållbarhetsrapport
2024

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity



Detta är marknadsföringskommunikation. Innan du fattar det slutgiltiga placeringsbeslutet bör du alltid bekanta dig med de lagstadgade och stadgeenliga dokumenten såsom stadgarna, fondprospektet, basfakta för investerare-dokumentet. Det är förbjudet att låna eller kopiera denna presentation eller delar av den. © Aktia Bank Abp, 2025. Mer detaljerad information om hur vi identifierar och beaktar hållbarhetsrisker och -faktorer vid investeringsbeslut samt våra riktlinjer för ansvarsfullt investering finns i fondprospektet och Aktias webbsidor: www.aktia.fi/sv/vastuullinen-sijoittaminen. Kunden bör alltid innan ett investeringsbeslut bekanta sig med det finansiella instrumentets egenskaper, kostnader och risker, vilka framgår till exempel ur placeringsfondens faktablad och fondprospekt. Uppgifterna i översikten grundar sig på läget den dag då informationen inhämtades. De angivna siffrorna är inte bindande minimiantal. De angivna siffrorna kan ändras uppåt eller nedåt. Siffrorna bygger på uppgifter från angivna tjänsteleverantörer och på bästa tillgängliga information. På grund av den begränsade tillgången till underliggande uppgifter och arten av data kan de framtagna uppgifterna vara inexakta. Varken Aktia eller tjänsteleverantörerna garanterar att informationen är korrekt och ansvarar inte heller för direkta eller indirekta förluster i samband med den producerade informationen.

Aktia

Innehåll

- 3 Inledning
- 4 Aktia Multi Asset Prosperity Sammanfattning
- 5 Fondens Nettopåverkan
- 7 Placeringsexemplen
- 9 Mål för hållbar utveckling

PUBLICERAD AV: Aktia Bank Abp, Arkadiagatan 4–6, 00100 Helsingfors
UTSKICK: Denna publikation är Aktia Banks publikation.
KÄLLOR: Aktia, ISS-ESG, Upright Project, Morningstar, information och data från placeringsobjekt
KUNDSERVICE: 010 247 010 (nummer som börjar på 0102: lna/msa.)

© Aktia Bank Abp, 2025.

Inledning

Vad är Aktia Multi Asset Prosperity-fonden och varför lönar det sig att välja den?

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity följer upplysningsskyldigheten enligt artikel 9 i EU:s hållbara finansförordning SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation) och gör endast hållbara investeringar. Fondens mission är en hållbar värld. Målet är dubbelt välstånd, dvs. en hållbar värld och ekonomiskt välstånd. Fondens mål för hållbar investering är att placera i sådana investeringsobjekt som främjar en hållbar värld genom de hållbarhetsteman som den finansiella produkten definierar och de megatrender som stöder dessa.

Fonden har möjlighet att placera globalt i olika investeringsobjekt: aktieplaceringar (t.ex. börsnoterade bolag, onoterade bolag, aktiefonder), ränteplaceringar (t.ex. green bonds, social bonds, sustainable bonds, sustainability-linked bonds, räntefonder och mikrolåneinvesteringar), alternativa investeringar (t.ex. kapitalfonder, som fonder för förnybar energi, private equity, venture capital). Fondens investeringsobjekt består för närvarande av mikrolåneinvesteringar, direkta aktieplaceringar, samt kapitalfonder och fonder för förnybar energi. Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity ger dig möjlighet att delta i alla dessa hållbara investeringar med en och samma placering.

Fondens mål för hållbar investering uppnås genom att i urvalet av investeringsobjekt för fonden välja företag som främjar ett eller flera av de fastställda hållbarhetsteman, som utgörs av följande:



Grön omställning och klimat:

investeringsobjekt som stödjer strukturella förändringar i ekonomin och uppbyggandet av ett koldioxidneutralt samhälle.



Biologisk mångfald och miljö:

investeringsobjekt som främjar hållbar användning av naturkapital och skydd av ekosystem och biologisk mångfald.



Rent vatten:

investeringsobjekt som säkrar tillgången till rent vatten.



Cirkulär ekonomi:

investeringsobjekt som stärker naturens livskraft och främjar åtgärder för att begränsa och förebygga klimatförändringar genom lösningar för cirkulär ekonomi.



Hållbar livsmedelsproduktion:

investeringsobjekt som främjar omställning från animaliska till mer ekologiska produkter och en mer ansvarsfull livsmedelsproduktion.



Hållbar bebyggd miljö och hållbart samhälle:

investeringsobjekt som erbjuder innovationer för en hållbar bebyggd miljö.



Ansvarsfulla produkter och tjänster:

investeringsobjekt som erbjuder innovationer och nya sätt att bedriva affärsverksamhet för en mer hållbar resursanvändning.

Aktia Multi Asset Prosperity sammanfattning

Specialplaceringsfonden Aktia Multi Asset Prosperity har placerat i vindkraftverk, solkraftverk, mikrolån, infrastruktur för hållbar trafik, projekt för grönt byggande, innovationer som främjar cirkulär ekonomi och många andra objekt som bygger upp en hållbar framtid.

Fonden följer upplysningsskyldigheten enligt artikel 9 i EU:s hållbara finansförordning SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Finansiella produkter som uppfyller kraven i artikel 9 gör endast hållbara investeringar. Investeringar får inte orsaka betydande skada för andra hållbarhetsmål. Investerade företag följer god förvaltningssed.

FONDENS AVKASTNING 1.7.2020 - 31.12.2024

Tidigare resultat ska inte tolkas som en prognos om framtida avkastning.

Aktia Multi Asset Prosperity	Jämförelseindex*	Årlig avkastning
13,4 %	23,8 %	2,8 %

Källa: Netpåverkan & SDG Upright Project per 31.12.2024 version 1.8.0.
Från och med 4.11.2024: * Fondens jämförelseindex: 70 % Bloomberg World Large & Mid Cap Net Return Index ERU och 30 % Bloomberg Global Aggregate Net Return Index Value Hedged EUR



Fondens storlek
27,3 MEUR



Nettopåverkan
+45 %

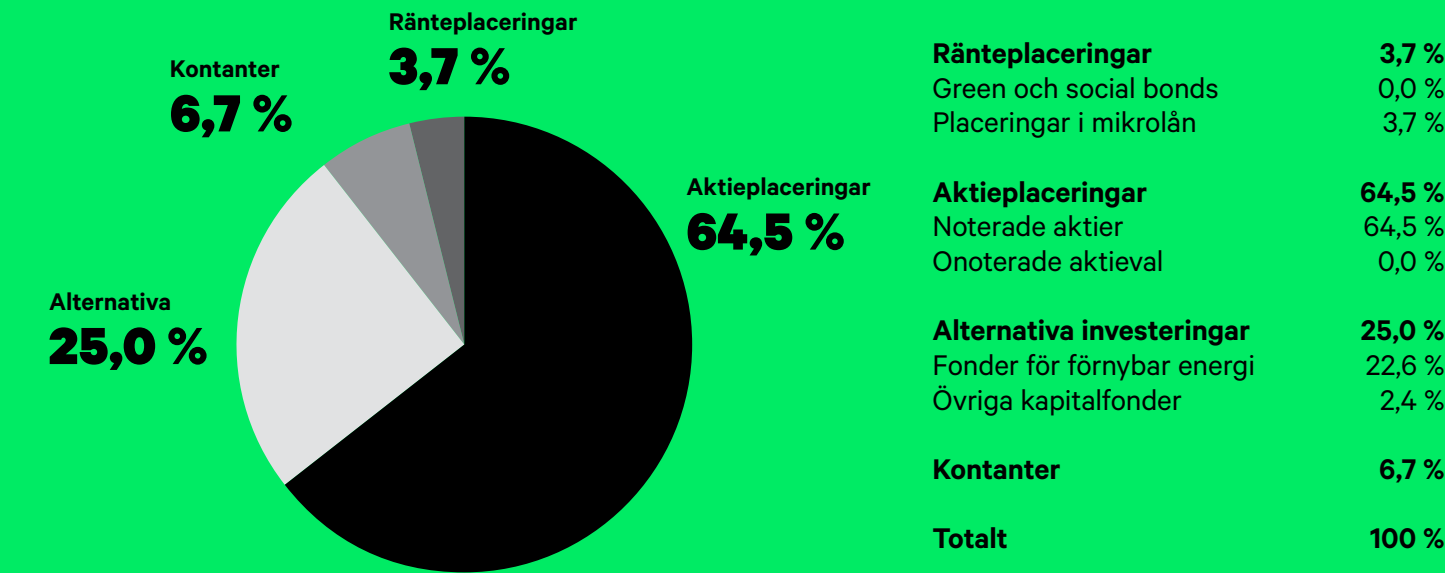
Genom placeringarna främjas sammanlagt tretton mål för hållbar utveckling. Fondens viktigaste inverkan på målen för hållbar utveckling är:

SDG 7: Hållbar energi för alla

SDG 9: Hållbar industri, innovationer och infrastruktur

SDG 13: Bekämpa klimatförändringarna

ANDELAR AV OLIKA PLACERINGSKLASSER 31.12.2024



Fondens nettopåverkan

Med nettopåverkan av fondens samtliga placeringar avses placeringsobjektens positiva och negativa påverkan på samhället, på skapandet och spridningen av information, på människors hälsa samt på miljön. Alla placeringsobjekt i Multi Asset Prosperity-fonden ingår i denna bedömning.

Fondens påverkan mäts i samarbete med teknikföretaget Upright Project. Multi Asset Pros-

perity-fonden har samarbetat med Upright sedan fonden lanserades. Upright Project är ett finländskt företag som modellerar företags nettopåverkan utifrån en kvantifieringsmodell. Modellen använder maskininlärningsteknik, en omfattande databas med vetenskapliga artiklar och offentliga databaser för att mäta företagens övergripande påverkan för samhället, för skapandet och distributionen av kunskap, för människors hälsa och för miljön.

IMPACT	NEGATIVE	SCORE	POSITIVE
Society	-0.3	+17.5	+17.8
Jobs		+2.9	+2.9
Taxes		+4.5	+4.5
Societal infrastructure		+9.0	+9.0
Societal stability	-0.2	+0.5	+0.7
Equality & human rights	-0.1	+0.6	+0.7
Knowledge	-2.9	-1.7	+1.2
Knowledge infrastructure		+0.4	+0.4
Creating knowledge		+0.5	+0.5
Distributing knowledge	-0.0	+0.3	+0.3
Scarce human capital	-2.9	-2.9	
Health	-1.4	+1.8	+3.1
Physical diseases	-1.1	+0.9	+2.0
Mental diseases	-0.2	+0.0	+0.2
Nutrition		+0.2	+0.2
Relationships	-0.0	+0.1	+0.1
Meaning & joy	-0.1	+0.5	+0.6
Environment	-4.8	-4.6	+6.4
GHG emissions	-4.8	-0.6	+4.2
Non-GHG emissions	-2.2	-0.6	+1.7
Scarce natural resources	-1.0	-0.8	+0.1
Biodiversity	-1.7	-1.7	+0.0
Waste	-1.3	-0.9	+0.4

+45% Net impact ratio
Value set: Equal weights



Enligt modelleringen var fondens net impact ratio, dvs. nettopåverkan, +45 %. En positiv nettopåverkan innebär att fonden i genomsnitt får flera positiva än negativa effekter till stånd.

Enligt modelleringen var fondens net impact ratio, dvs. nettopåverkan, +45 %. En positiv nettopåverkan innebär att fonden i genomsnitt får flera positiva än negativa effekter till stånd.

En särskilt effektfull nettopåverkan åstadkoms i samhällskategorin som helhet. Kategorin inkluderar underkategorier för jämställdhet, samhällsinfrastruktur, skatter, arbetsplatser, samhällsstabilitet och mänskliga rättigheter. Därutöver är fondens nettopåverkan i kategorin hälsa positiv. I de informations- och miljörelaterade kategorierna är nettopåverkan på minus.

Till exempel utvecklar och tillverkar det medicintekniska företaget Dexcom Inc. system för kontinuerlig glukosmätning (CGM) för hantering av diabetes.

Fonden Blue Orchard Microfinance hjälper till att finansiera investeringar för småföretagare i utvecklingsländer. Envipco Holding är ett internationellt cleantech-företag som utvecklar, tillverkar och underhåller returautomater för återvinning av dryckesförpackningar. Sparkmind Fund Ky är en finländsk riskkapitalfond som fokuserar på lärande och utbildningsteknologi i Europa. Fonden gör investeringar i ett tidigt skede i tillväxtföretag inom lärande, med målet att främja hållbar utveckling inom utbildningssektorn. Det amerikanska företaget NEXTracker Inc., specialiserat på förnybar energiteknologi, tillverkar intelligenta solpanelsspårningssystem och energilagringssystem. Företagets teknologi maximerar solpanelernas energieffektivitet genom att följa solens rörelse och anpassa sig till terrängens former.

UPRIGHTS BERÄKNINGSFORMEL FÖR NETTOPÅVERKAN:

positiv påverkan – negativ påverkan

positiv påverkan

Max. 100 %, min. minus oändlighet

Placeringar i Multi Asset Prosperity-fonden med högst nettopåverkan

+78 %

Dexcom Inc
System för kontinuerlig glukosmätning (CGM) för hantering av diabetes

+78 %

BlueOrchard Microfinance Fund
Finansiering av investeringar av mikroföretagare i utvecklingsländer

+76 %

Envipco Holding
Returautomater för återvinning av dryckesförpackningar

+74 %

Sparkmind Fund Ky
Investeringar i ett tidigt skede inom lärande och utbildningsteknologi

+73 %

NEXTracker Inc
Förnybar energi

PLACERINGSEXEMPEL

Mikrolån



Mikrolån har haft positiv inverkan på flera familjers livskvalité i utvecklingsländer.

Via fonden BlueOrchard Microfinance placerar fonden i mikrolån som möjliggör betydande påverkan. Mikrolån gör det möjligt för människor i utvecklingsländer att få tillgång till tillförlitlig finansiering samt att utveckla sitt företagande och förbättra sin ekonomiska ställning. En förbättrad ekonomisk ställning innebär bättre möjligheter för individer att till exempel utbilda sig och uppnå välfärd.

Mikrolån har en positiv inverkan i synnerhet på jämställdhet och kvinnors ställning. Via BlueOrchard Microfinance Fund beviljas merparten av lånen till kvinnliga företagare. Möjligheten till lån för kvinnliga mikroföretagare medför betydande fördelar, t.ex. självbestämmanderätt och ekonomisk jämlikhet. Dessutom får kvinnor som kommer in i arbetslivet färre barn och i senare ålder.

I utvecklingsländer har i synnerhet kvinnor inte alltid möjlighet att få tillgång till finansiering och tjänster. Mikrolånen ger småföretagare tillgång till finansiering på så sätt att en lokal aktör finansierar individer och småföretag i utvecklingen av deras egen företagsverksamhet. Med hjälp av lånet kan företagarna göra inköp i form av t.ex. arbetsredskap eller material.

Lånets indirekta påverkan riktar sig i genomsnitt till uppskattningsvis fem individer, vilket innebär att även fem andra människor utöver låntagaren, t.ex. låntagarens familj, får indirekt nytta av det lån som beviljats. På så sätt mångdubblas den påverkan som åstadkoms genom mikrolån. Mikrolånen åstadkommer enligt Upright Projects modellering en av de högsta nettopåverkan inom fonden.

PLACERINGSEXEMPEL

Taaleris fonder för förnybar energi

Klimatförändringen är en av de mest betydande globala utmaningarna. Energiomställningen, det vill säga övergången till ökad användning av förnybar energi är ett av de viktigaste sätten att bekämpa klimatförändringen och ett viktigt steg mot en hållbar och grön framtid.

Fondens placeringar Aurinkotuuli, Aurinkotuuli II och Tuulirahasto IV är fonder som förvaltas av Taaleri Energia och som bygger och driver nya vind- och solenergiprojekt i industriell skala. Taaleri Energia spelar en betydande roll i utvecklingen av projekten. Tillsammans med lokala aktörer i målländerna möjliggörs påverkan på många nivåer såväl i fråga om miljön som i fråga om samhället och individerna.

Fonderna Aurinkotuuli och Aurinkotuuli II placerar i projekt för förnybar energi som främjar den gröna omställningen runt om i världen. Vindkraftsparker finns i Finland (Oltava, Isoneva och Murtotuuli) samt i Norge (Haram), Sverige (Målajord och Slageryd), Serbien (Cibuk), Polen (Mława och Grąjewo), USA (Escalade), Litauen (Anykščiai, Jona-va och Rokiškis) och Kroatien (Zadar). Solenergi- projekt finns i Jordanien (Baynouna) och Spanien (Niebla).

Taaleri Energia mäter fondernas klimatnytta genom att följa minskningen av koldioxidutsläppen. I beräkningarna används Europeiska Investeringsbanken EIB:s beräkningsmetod. Metoden går ut på att bedöma i vilken utsträckning koldioxidutsläppen från energiproduktionen minskar när andra energiformer ersätts med förnybar energi. Ju mer fossila bränslen som används för energiproduktion i dagens läge desto större är nyttan. Därför medför till exempel Taaleris vindkraftsprojekt i Serbien större nytta än Taaleris vindkraftsprojekt i Norge. Skillnaden i påverkan beror på att Serbiens energiproduktion nästan helt baserar sig på fossila bränslen medan Norges nästan helt består av förnybar energi.

Utöver miljöpåverkan har projekten en betydande påverkan på sysselsättningen. Den största delen av denna sysselsättningspåverkan förverkligas i projektets byggnadsfas, och när vindkraftsparken övergår till produktionsfasen sysselsätter den människor bl.a. inom övervakning och underhåll. I projekten beaktas ESG, frågor under hela projektens livscykel.

Mål för hållbar utveckling

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS



FN:s medlemsländer har förbundit sig till de 17 målen för hållbar utveckling, som fram till 2030 syftar till att avskaffa extrem fattigdom och till en hållbar utveckling där miljön, ekonomin och människan beaktas på lika villkor. Genom Multi Asset Prosperity-fondens placeringar främjas sammanlagt tretton mål för hållbar utveckling.

Fonden bidrar mest till följande av målen för hållbar utveckling: SDG 7 Hållbar energi för alla, SDG 9 Hållbar industri, innovationer och infrastruktur samt SDG 13 Bekämpa klimatförändringarna.

” Genom Multi Asset Prosperity-fondens placeringar främjas sammanlagt tretton mål för hållbar utveckling.



SDG 7 Hållbar energi för alla

Genom förnybar energi samt onoterade och noterade placeringar möjliggörs förmånlig och ren energi och övergången till en koldioxidsnål ekonomi. Exempelvis placeringar i fonder som förvaltas av Taaleri (Aurinkotuuli, Aurinkotuuli II och Tuulirahasto IV) främjar byggandet av vind- och solkraftsparker i Finland (Tuulirahasto IV) och runt om i världen (Aurinkotuuli I och II). Placeringarna bidrar till att ersätta icke förnybara energikällor med gröna och förnybara lösningar. Dessutom bygger till exempel det norska företaget Scatec sol- och vattenkraftverk i utvecklingsländer.



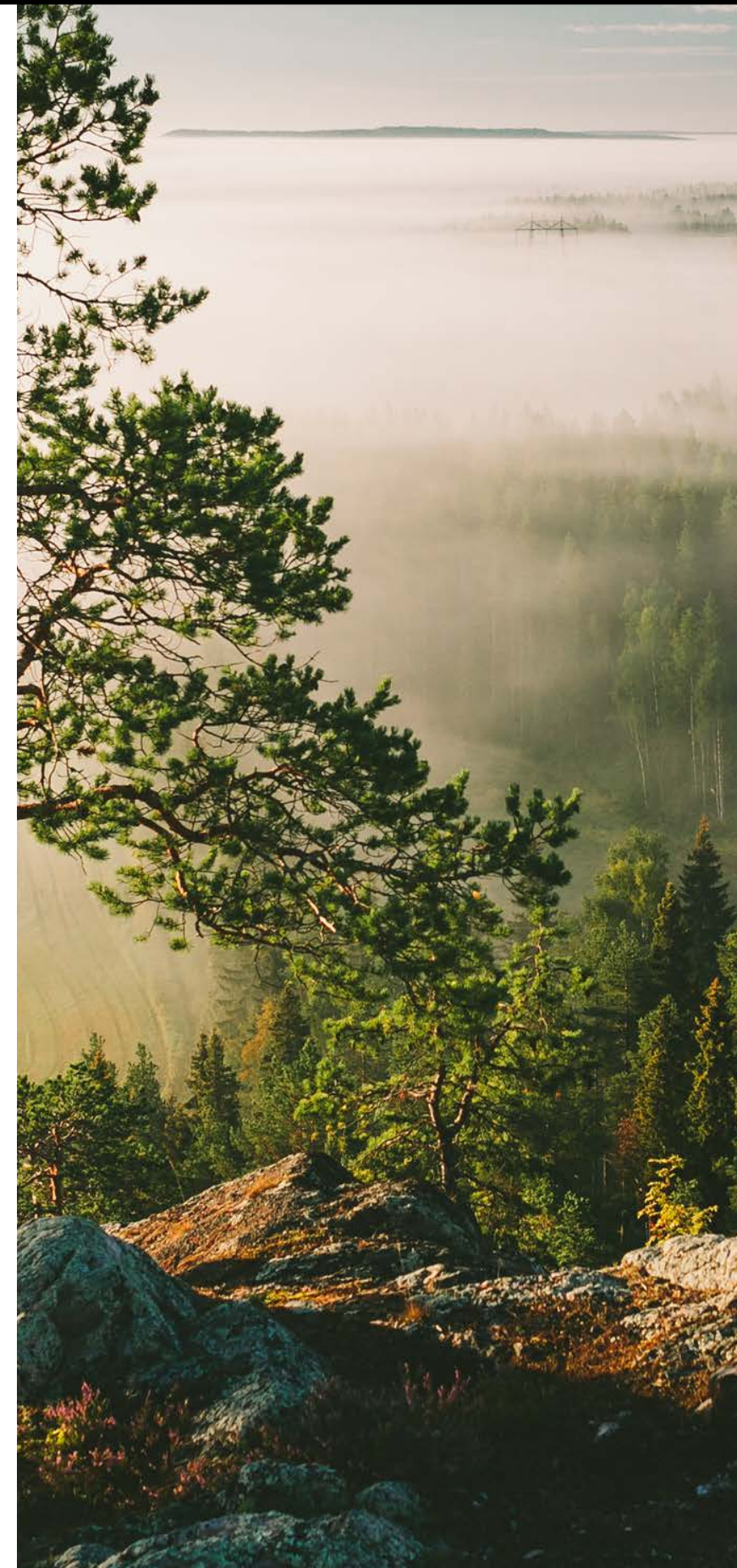
SDG 9 Hållbar industri, innovationer och infrastruktur

Fonden placerar i innovationer som stöder hållbar utveckling och främjar miljövänlig infrastruktur. Det norska företaget Zaptec tillverkar till exempel intelligenta laddningslösningar för elbilar och finska Kempower utvecklar laddningslösningar för elektrifiering av trafiken. Genom fondens green bonds finansieras till exempel energieffektivisering av byggnader och hållbart byggande. Fonden inkluderar även ett stort antal projekt och innovationer som främjar cirkulär ekonomi.



SDG 13 Bekämpa klimatförändringarna

Fonden placerar på ett mångsidigt sätt i alternativa placeringar, såsom projekt för förnybar energi, som stävjar klimatförändringen eller finansierar miljövänliga investeringar. Fonden bidrar till den gröna omställningen genom en rad olika projekt och innovationer: vind-, vatten- och solkraft, biogas, insamling och vidareförädling av metan, infångning av koldioxid samt elektrifiering av trafiken. Den bebyggda miljön spelar en stor roll i kampen mot klimatförändringarna och fondens placeringar möjliggör mer energieffektiva fastigheter och mer hållbart byggande.



Tänk framåt Aktia



Aktia Bank Abp ("Aktia") har producerat den här översikten för placerare. Informationen är samlad ur offentliga källor som Aktia anser vara pålitliga. Aktia ansvarar dock inte för riktigheten eller pålitligheten i innehållet. Den här översikten är avsedd som ett av många hjälpmedel som stöd för placerarens beslutsfattande, men placeringsbeslutet är i sista hand alltid placerarens eget och det ska basera sig på information och undersökningar som placeraren bedömer vara tillräckliga. Placeraren ska beakta de snabba ändringarna på marknaden och att detta inverkar på innehållet i översikten. Företagen i Aktiakoncernen, Aktias samarbetspartners eller personalen i dessa bolag ansvarar varken för direkta eller indirekta förluster eller skador som föranleds av att den här översikten helt eller delvis används i placeringsverksamheten. Innehållet i översikten är avsett för den placerare som översikten visats för och den ska inte överlämnas i någon annan persons bruk. Det är förbjudet att kopiera eller låna denna översikt eller delar av den utan tillstånd av Aktia. Detta material eller kopior av det får inte spridas till USA eller till amerikanska mottagare i strid med begränsningarna i USA:s lagstiftning. Spridning av materialet i USA kan betraktas som en överträdelse av dessa lagar.

Investeringsverksamhet förknippas alltid med en ekonomisk risk. Kunden ansvarar själv för de ekonomiska följderna av sina placeringsbeslut. Avkastning kan utebli och man kan t.o.m. förlora det investerade kapitalet. Kostnader för finansieringstjänster och -produkter kan debiteras kunden oberoende av resultatet av placeringsåtgärderna. Innan man fattar ett placeringsbeslut är det skäl att noggrant studera placeringsmarknaden och olika placeringsalternativ. Aktia ansvarar inte för att de i dokumentet angivna avkastningsantagandena förverkligas. De presenterade scenarierna är beräkningar av framtida resultat som bygger på tidigare uppgifter om hur värdet på investering varierat, och/eller gällande marknadsförhållanden, och är ingen exakt indikator. Investeringens utfall är beroende av marknadsutvecklingen och av hur länge du behåller investeringen/produkten. Översikten utgör en del av Aktias marknadsföringsmaterial och har inte nödvändigtvis gjorts upp enligt bestämmelserna om oberoende investeringsanalys. Handelsbegränsningarna som gäller investeringsanalys tillämpas inte på de eventuellt presenterade finansieringsinstrumenten. Den här översikten grundar sig inte på kundens personliga uppgifter och är inte avsedd som placeringsråd. Målet är att presentera finansieringsinstrumenten och deras särdrag, inklusive kurser. Vi bokat gärna ett möte för att ta fram en individuell placerarprofil och erbjuda dig individuella placeringsråd. Kunden kan bli tvungen att betala även andra än via Aktia debiterade skatter och offentliga avgifter. Kunden ska vara medveten om att placeringar och investeringsegendom kan ha skattepåföljder, vilkas ekonomiska effekter inte nödvändigtvis beaktats i denna presentation. Kunden ska själv skaffa sig tillräckliga uppgifter om vilka skattepåföljder kundens investeringar och därtill anslutande beslut har. Framtida resultatet omfattas av beskattning beroende på varje investerares personliga situation och som kan förändras i framtiden.

Kunden bör alltid innan ett investeringsbeslut bekanta sig med det finansiella instrumentets egenskaper, kostnader och risker, vilka framgår till exempel ur placeringsfondens faktablad och fondprospekt. Stadgarna, fondprospekten, faktablad och andra officiella dokument samt Aktia Bank Abp:s meddelande till investerare finns tillgängliga avgiftsfritt på finska och svenska vid Aktias serviceställen och på adressen www.aktia.fi. Fonderna förvaltas av Aktia Fondbolag Ab som är en del Aktiakoncernen. Aktia Bank Abp verkar som ombud för Aktia Fondbolag Ab.

© 2025 Morningstar. Alla rättigheter förbehålls. Denna information: (1) tillhör Morningstar och/eller dess innehållsleverantörer, (2) får inte kopieras eller spridas och (3) garanteras inte vara korrekt, fullständig eller aktuell. Varken Morningstar eller dess innehållsleverantörer är ansvariga för eventuella skador eller förluster till följd av användning av denna information. Tidigare resultat ska inte tolkas som en prognos om framtida avkastning.

© Upright Project 2025. Uppgifterna grundar sig på den dagens läge då informationen söktes. De angivna talen är inte bindande minimiantal. De angivna talen kan ändras uppåt eller nedåt. Detta dokument innehåller hållbarhetsindikatorer baserade på data som producerats av Upright Ab (Upright). De uppgifter som Upright producerar bygger på bästa tillgängliga information. På grund av den begränsade tillgången till underliggande uppgifter och indikatorernas karaktär kan de framtagna uppgifterna vara oklara. Varken Aktia eller Upright garanterar att informationen är korrekt och ansvarar inte heller för direkta eller indirekta förluster i samband med den information som Upright producerar.

© 2025 Institutional Shareholder Services Inc. (ISS). Alla rättigheter förbehålls. Uppgifterna grundar sig på den dagens läge då informationen söktes. De angivna talen är inte bindande minimiantal. De angivna talen kan ändras uppåt eller nedåt.