

## Yhteenveto artikkelin 8 mukaiselle rahastolle

EU:n asetuksen 2019/2088, Asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (SFDR) mukaisesti

### Rahasto: Handelsbanken Amerika Småbolag Tema

#### Ei erityistä tavoitetta vastuullisille sijoituksille

Tämä rahasto edistää ympäristö- ja yhteiskuntavastuuta, mutta sen tavoitteena ei ole vastuullinen sijoittaminen. Tämä tarkoittaa sitä, että rahasto edistää ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia sekä ottaa huomioon ympäristön ja ilmaston sekä ihmisoikeuksien, työoikeuksien ja tasa-arvon toteutumisen.

Osana ympäristön ja sosiaalisen vastuun edistämistä, rahasto voi myös sijoittaa kohteisiin, jotka on rahastoyhtiön arviointimenetelmässä luokiteltu vastuullisiksi.

#### Tuotteen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Rahasto edistää **ympäristövastuuta** seuraavin keinoin:

- Sijoittamalla pääasiallisesti yhtiöihin joiden taloudellisten toimien arvioidaan edesauttavan yhtä tai useampaa Agenda 2030:n ympäristötavoitetta ja/tai joilla on EU-taksonomian mukaista toimintaa.
- Poissulkemalla yhtiöitä, joiden liiketoiminta kytkeytyy fossiilisiin polttoaineisiin, tai jotka toimivat ympäristöasioissa kansainvälisiä normeja ja sääntöjä vastaan.
- Huomioimalla pääasialliset negatiiviset vaikutukset kestävyystekijöille, jotka liittyvät ympäristöön ja ilmastoon.

Rahasto edistää **yhteiskuntavastuuta** seuraavin keinoin:

- Sijoittamalla yhtiöihin, joiden taloudellisten toimien arvioidaan edesauttavan yhtä tai useampaa Agenda 2030:n yhteiskuntatavoitetta.
- Poissulkemalla yhtiöitä, joiden liiketoiminta kytkeytyy kiellettyihin aseisiin, ydinaseisiin, aseisiin ja sotamateriaaliin, alkoholiin, tupakkaan, kannabikseen, aikuisviihteeseen tai uhkapeleihin. Poissulkemista sovelletaan myös yhtiöihin jotka rikkovat ihmisoikeuksiin, työoikeuteen tai korruption ja lahjonnan vastaiseen toimintaan liittyviä kansainvälisiä normeja ja sääntöjä.
- Huomioimalla pääasialliset negatiiviset vaikutukset (Engl. PAI, Principal Adverse Impacts on sustainability factors) kestävyystekijöille, jotka liittyvät ihmisoikeuksiin, työoikeuteen tai korruption ja lahjonnan vastaiseen toimintaan

#### Sijoitusstrategia

*Vastuullisuusanalyysi* kuuluu salkunhoitajien sijoitusanalyysiin ja jokaista sijoituskohdetta analysoidaan tarkasti tästä näkökulmasta. Prosessissa arvioidaan esimerkiksi miten yhtiöt harjoittavat liiketoimintansa, sekä yhtiöiden tarjoamat tuotteet ja palvelut.

*Vuoropuhelu ja aktiivinen omistajaohjaus*; Aktiivinen vaikuttamistyö on tärkeä strategia yhtiöiden vastuullisuuden edistämiseksi. Rahastoyhtiö ja salkunhoitaja vaikuttavat vuoropuheluilla, omistajaohjauksella ja sijoittajaverkoston kautta yhtiöihin. Vuoropuhelut yhtiöiden kanssa voidaan käydä suoraan salkunhoitajan ja yhtiön välillä, yhdessä muiden sijoittajien kanssa tai sijoittajaverkoston tai muiden yhteistöiden kautta.

*Poissulkemisstrategia*; Rahasto soveltaa vastuullisuusvaatimuksiaan poissulkemisstrategian muodossa. Strategia kattaa sijoitukset yhtiöihin, joiden toiminta kytkeytyy kiellettyjen aseiden, ydinaseiden, aseiden ja sotamateriaalin, alkoholin, tupakan, kannabiksen, aikuisviihteen, uhkapelien ja fossiilisten polttoaineiden valmistukseen ja jakeluun sekä yrityksiin, jotka vahvistetusti toimivat ihmisoikeuksiin, ympäristöön, työoikeuksiin tai korruptioon ja lahjontaan liittyviä kansainvälisiä normeja ja sopimuksia vastaan.

#### Sijoitusten osuus

Rahasto sijoittaa yleensä suoraan osakkeisiin. Sen likviditeetin hallintaa varten voi kuitenkin tapahtua epäsuoria sijoituksia indeksipohjaisten rahoitusinstrumenttien (kuten futuurien) muodossa.

Vähimmäisosuus rahaston sijoituksista, jotka käytetään rahaston edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseen, on oltava 90%. Vähimmäisosuus rahaston sijoituksista vastuullisiin sijoituksiin on oltava 20%.

#### Ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien seuranta

Rahastoyhtiön riskienhallinta valvoo päivittäin että rahaston edistämiä ympäristöön/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia noudatetaan.

Rahaston ympäristö/yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia määritellään seuraavilla vastuullisuusindikaattoreilla:

- *Vastuulliset sijoitukset*: Osuus rahaston arvosta, joka on sijoitettu yrityksiin, joiden arvioidaan edesauttavan yhtä Agenda 2030:n globaalien tavoitteiden ympäristö- tai yhteiskuntatavoitetta ja/tai joilla on EU-taksonomian mukaista toimintaa, aiheuttamatta merkittävää haittaa yhdellekään toiselle ympäristö- tai yhteiskuntatavoitteelle, ja että yritykset noudattavat hyviä hallintotapoja. Seurannan tekee rahastoyhtiön riskienhallinta.

- *Hiilijalanjälki*: Hiilijalanjälki mitattuna sijoituskohteen kasvihuonekaasupäästöjen scope 1, 2 ja 3, suhteessa sijoituskohteen yritysarvoon (EVIC). Seurannan tekee rahastoyhtiön vastuullisuusryhmä.
- *Kasvihuonekaasuintensiteetti*: Kasvihuonekaasuintensiteetti mitattuna sijoituskohteen kasvihuonekaasupäästöjen scope 1, 2, ja 3, suhteessa sijoituskohteen tuloihin. Seurannan tekee rahastoyhtiön vastuullisuusryhmä.
- *YK:n kansainvälinen sopimus ja OECD:n ohjeistus monikansallisille yhtiöille*: osuus sijoituksista sijoituskohteeseen, joka on ollut osana YK:n kansainvälistä sopimusta tai OECD:n monikansallisia yhtiöitä koskevaa ohjeistusta vastaan tehdyssä rikoksessa. Seurannan tekee rahastoyhtiön riskienhallinta.
- *Fossiiliset polttoaineet*: Osuus sijoituksista yrityksiin, jotka toimivat fossiilisten polttoaineiden sektorilla. Seurannan tekee rahastoyhtiön riskienhallinta.

Rahaston poissulkemisstrategia, ja yllä mainittu vähimmäisosuus sijoituksista (rahastoyhtiön arviointimenetelmän mukaan) ovat tärkeitä osia rahaston sijoitusstrategiaa. Seurannan tekee rahastoyhtiön riskienhallinta.

## Menetelmät

Rahastoyhtiö tekee jatkuvasti läpivalaisun rahaston sijoitusten osalta. Tavoitteena on muun muassa varmistaa, ettei rahaston omistuksiin sisälly yhtiötä, joilla on toimintaa rahaston poissulkemalla alalla ja/tai yhtiötä, jotka rikkovat kansainvälisiä normeja ja sopimuksia. Tätä läpivalaistusta varten jokaisesta omistuksesta haetaan tietoa ulkoisilta tietojentarjoajilta, esim. ISS ESG ([issgovernance.com/esg](https://www.issgovernance.com/esg)) ja Sustainalytics ([sustainalytics.com](https://www.sustainalytics.com)).

## Tietolähteet ja tietojen käsittely

Tietoa poissuljettujen toimialojen osuudesta ja kansainvälisten normien ja tapojen rikkomuksista yhtiötasolla saadaan ulkoisilta tietojentarjoajilta. Tietoa haetaan yhtiöiden osuudesta poissuljetulla toimialalla yhtiöiden antamista julkisista tiedoista ja/tai suoraan yhtiöiltä. EU-taxonomiaosuudet haetaan Sustainalytics-tietojentarjoajalta ja SDG-osuudet ISS ESG-tietojentarjoajalta. Rahastoyhtiön riskienhallinta vastaanottaa tiedot ja vastaa rahaston jatkuvasta seurannasta.

Rahastoyhtiö käy jatkuvaa vuoropuhelua tietojentarjoajien kanssa varmistaa tietojen hyvän laadun. Yhtiöille tehdään erityinen analyysi mikäli niistä ilmenee ristiriitaista tietoa. Epäselvissä tilanteissa otetaan yhteyttä kyseiseen yhtiöön, joka saa mahdollisuuden esittää oman näkökulmansa.

## Tietojen ja menetelmien rajoitteet

Tieto yhtiön osuudesta poissuljetulla toimialalla on rajoitettu suoraan yhtiöltä saatavaan tietoon. Tämä tarkoittaa sitä, ettei näiden toimialojen tarkkaa osuutta ole aina mahdollista varmistaa. Rajoitus on merkittävin yhtiöillä, joiden liiketoiminnasta pieni osuus kohdistuu poissuljettuun toimialaan, kuten esimerkiksi päivittäistavarakauppa, joka myy myös alkoholia.

## Due diligence

Rahastoyhtiöllä on määritellyt due diligence –rutiinit, joilla varmistetaan, että vastuullisuusriskit ja –vaatimukset huomioidaan kyseisen rahaston sijoituspäätösten osassa. Sijoituspäätöksissä rahastoyhtiö huomioi jatkuvasti pääasialliset negatiiviset vaikutukset kestäväälle kehitykselle. Rahastoyhtiön verkkosivuilla ruotsiksi osoitteessa [handelsbankenfond.se](https://www.handelsbankenfond.se) on saatavilla kuvaus rahastoyhtiön due diligence –prosesseista. Prosessi tunnistaa ja priorisoi pääasiallisia negatiivisia vaikutuksia ja antaa tietoa yleisesti käytetyistä kestävä kehityksen indikaattoreista. Kuvaus rahastoyhtiön liiketoiminnan pääasiallisista negatiivisista vaikutuksista kestäväälle kehitykselle ja lista niihin liittyvistä toimista löytyvät rahastoyhtiön verkkosivuilta. Lisäksi kuvaus sisältää tiedot siitä, miten rahastoyhtiö vaikuttaa rahastojen kautta yhtiöihin vuoropuheluiden ja aktiivisen omistajaohjauksen avulla.

## Vaikuttamispolitiikat

Merkittävänä sijoittajana rahastoyhtiöllä on vastuu ja mahdollisuus vaikuttaa sekä yhtiöihin, jotta ne toimivat vastuullisesti ja harjoittavat liiketoimintaansa kestäväällä tavalla, että varainhoitajien toimialaan, jotta vastuullisuustyötä kehitetään. Rahastoyhtiö vaikuttaa vuoropuheluilla, omistajaohjauksella ja sijoittajaverkoston. Vaikuttamistyömme lähtökohdانا on Handelsbankenin arvopohja, sitoutumisemme sekä kansainväliset normit ja säännöt, joita rahastoyhtiö vaalii.