

Yhteenveto artiklan 8 mukaiselle rahastolle

EU:n asetuksen 2019/2088, Asetus kestävyteen liittyvien tietojen antamisesta rahoituspalvelusektorilla (SFDR) mukaisesti. Tämä rahasto edistää ympäristö- ja sosiaalista vastuuta sijoituksillaan, mutta sen tavoitteena ei ole vastuullinen sijoittaminen.

Rahoittaa: Handelsbanken Multi Asset 100**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.

Rahoitustuotteen ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvät ominaisuudet

Rahasto edistää **ympäristövastuuta seuraavin** keinoin:

- Sijoittamalla pääasiallisesti muihin rahastoihin, vastuullisiin joukkovelkakirjoihin tai yhtiöihin (sekä yhtiöiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin), joiden taloudellisten toimien arvioidaan edesauttavan yhtä tai useampaa Agenda 2030:n ympäristötavoitetta ja/tai joilla on EU-taksonomian mukaista toimintaa.
- Poissulkemalla sekä suorista että epäsuorista rahastosijoituksistaan yhtiöitä tai liikkeeseenlaskijoita, 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 pääsääntöisesti muihin rahastoihin, vastuullisiin joukkovelkakirjoihin tai yhtiöihin (sekä yhtiöiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin), joiden taloudellisten toimien arvioidaan edesauttavan yhtä tai useampaa Agenda 2030:n yhteiskuntatavoitetta.
- Poissulkemalla sekä suorista että epäsuorista rahastosijoituksistaan yhtiöitä tai liikkeeseenlaskijoita, 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
- Vastuullisuuskeskeinen rahastovalikoima: Rahasto sijoittaa pääosin toisiin rahastoihin. Rahaston valintaprosessissa tärkeitä osia ovat rahaston ympäristöön ja yhteiskuntavastuuseen liittyvät ominaisuudet sekä vastuullisuusriskien huomiointi salkunhoitajan sijoitusprosessissa.

Sijoitusstrategia

Rahasto on aktiivisesti hallinnoitu sekarahasto. Rahasto seuraa alla olevaa sijoitusstrategiaa rahasto edistääkseen ympäristöön ja yhteiskuntaan liittyviä ominaisuuksia:

Vastuullisuusanalyysi; Vastuullisuusanalyysi kuuluu salkunhoitajien sijoitusanalyysiin ja jokaista sijoituskohdetta analysoidaan tarkasti tästä näkökulmasta. Rahastovalintaprosessissa arvioidaan esimerkiksi miten salkunhoitaja harjoittaa toimintaansa, miten salkunhoito huomio vastuullisuuskysymyksiä ja integroi näitä salkun rakentamisessa.

Vuoropuhelu ja aktiivinen omistajaohjaus; Salkunhoitaja käy vuoropuhelua ulkoisten rahastoyhtiöiden kanssa rahaston sijoitusstrategian puitteissa varmistaakseen, että alla oleva rahasto täyttää jatkuvasti rahastolle määritellyt poissulkemiskriteerit. Osana rahaston valintaprosessia salkunhoitaja arvioi myös ulkoisen rahastoyhtiön vuoropuheluita ja aktiivista omistajaohjausta. Jos alla olevan rahaston hoitaja on Handelsbanken Fonder, harjoitetaan alla olevan rahaston puitteissa aktiivista vaikutus- ja omistajaohjaustyötä vuoropuheluilla, äänestämällä yhtiökokouksissa sekä osallistumalla nimitysvallioikuntiin.

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

Sijoitusten osuus

Rahasto tekee pääosin epäsuoria sijoituksia muihin rahastoihin, mutta voi sijoittaa myös suoraan osakkeisiin ja joukkovelkakirjalainoihin. Sijoitussuuntauksen puitteissa rahasto tekee epäsuoria sijoituksia johdannaisiin täyttääkseen sekä lyhyen että pitkän aikavälin sijoitusstrategian.

Vähimmäisosuus rahaston sijoituksista, jotka käytetään rahaston edistämien ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien ominaisuuksien saavuttamiseen, on oltava 90.00%. Vähimmäisosuus rahaston sijoituksista vastuullisiin sijoituksiin on oltava 20.00%.

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 suoraan tai epäsuorasti rahastojen kautta, kestäviin joukkovelkakirjoihin tai yhtiöihin (sekä yhtiöiden liikkeeseen laskemiin joukkovelkakirjoihin), 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 yhtiöt noudattavat hyviä hallintotapoja. Sisäisiin rahastoihin sijoitettaessa rahastosijoituksen omistukset läpivalaistetaan rahastoyhtiön vastuullisten sijoitusten määritelmien mukaisesti. Ulkopuolisten rahastojen osalta rahastosijoituksen omistukset läpivalaistetaan siltä osin kuin mahdollista, mutta vastuullisten sijoitusten määritelmä sekä tiedot näiden sijoitusten osuudesta saattavat tulla ulkoiselta rahastoyhtiöltä. 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 päivittäin.
- *Fossiiliset polttoaineet:* Rahastoyhtiön riskienhallinta valvoo päivittäin, ettei yhdenkään yrityksen liikevaihdosta yli 5% tule fossiilisista polttoaineista. Rahaston vuosikertomuksessa ilmoitetaan mahdollinen osuus sijoituksista jotka kohdistuvat fossiilisten polttoaineiden alalla toimiviin yrityksiin. Seurannan tekee rahastoyhtiön riskienhallinta.

Menetelmät

Rahasto sijoittaa due diligence –prosessin (ks. Alempaa otsikon ”Due diligence” alta) jälkeen sekä sisäisiin että ulkoihin rahastoihin. Rahastoyhtiö tekee jatkuvasti läpivalaisun kaikkien alla olevien rahastojen omistuksiin. 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. Mikäli sellainen yhtiö sisältyy alla olevaan rahastoon, keskustellaan kyseisen salkunhoitajan kanssa toimintasuunnitelmasta.