

## Yhteenveto artikan 9 mukaiselle rahastolle

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

### Rahasto: Handelsbanken USA Index Criteria

#### Kestävän sijoituksen tavoitteelle ei aiheuteta merkittävää haittaa

Jotta yritys, jonka taloudelliset toimet vaikuttavat ympäristöön tai yhteiskuntaan liittyvien tavoitteiden saavuttamisen, nähdään kestävä sijoituksena, vaaditaan lisäksi ettei yrityksen arvoketjun muut osat aiheuta merkittävää haittaa kestävälle kehitykselle ("ei merkittävää haittaa –periaate"). Tälle rahastolle, jonka tavoitteena on rahastotasolla vähentää hiilidioksi- ja muita kasvihuonekaasupäästöjä, rahastoyhtiö varmistaa tavoitteiden saavuttamisen siten, että rahasto seuraa Paris Aligned Benchmark –indeksiä (PAB-indeksi), jonka indeksimetodologiaan kestävyysvaatimukset sisältyvät. Rahaston ja indeksin yritykset valitaan ja painotetaan siten, että indeksisalkun kasvihuonekaasupäästöt sopeutetaan Pariisin ilmastopimuksen pitkäaikaisiin tavoitteisiin ilmaston lämpenemisestä, eli ilmaston lämpenemisen rajoittamiseen enintään 1,5 asteeseen.

Lisäksi indeksimetodologia käyttää seuraavia poissulkemiskeinoja indeksiin ja rahastoon valittavien yritysten kohdalla.

- Poissulkemiskriteerit yrityksille, joiden toiminta kytkeytyy kiistanalaisille sektoreille sekä tietyt PAI-indikaattorit, kuten fossiiliset polttoaineet ja kiistanalaiset aseet.
- Poissulkemiskriteerit yritykselle, jotka vahvistetusti toimivat kansainvälisiä normeja ja sopimuksia vastaan.
- Poissulkemiskriteerit yrityksille, jotka aiheuttavat merkittävää haittaa yhdelle tai useammalle ilmastonmuutokseen liittyvälle tavoitteelle, veden ja meren luonnonvarojen kestävälle käytölle ja suojelulle, muutokselle kiertotalouteen, ympäristön saastumisen estämiselle ja rajoittamiselle sekä biologisen moninaisuuden suojelulle ja ennallistamiselle.

#### Rahoitustuotteen kestävä sijoituksen tavoite

Rahasto on osakeindeksirahasto, jonka tavoitteena on seurata indeksin Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned USA Index kehitystä mahdollisimman tarkasti. Indeksini on EU-asetuksen 2016/2011/EU (asetus vertailuarvona käytettävistä indekseistä) mukainen Pariisin ilmastopimuksen sopeutumiselle rekisteröity vertailuarvo (Paris Aligned Benchmark tai "PAB-indeksi"). Indeksini tavoitteena on kuvastaa Yhdysvaltojen osakemarkkinoiden keskisuurten ja suurten julkisesti noteerattujen yhtiöiden kehitystä huomioiden määritellyt kestävyysvaatimukset. Indeksini kestävyysvaatimukset on suunnattu hiilidioksi- ja muiden kasvihuonekaasujen vähentämiseen. Rahaston ja indeksin yhtiöt valitaan ja painotetaan siten, että indeksisalkun kasvihuonekaasupäästöt sopeutetaan Pariisin ilmastopimuksen pitkäaikaisiin tavoitteisiin ilmaston lämpenemisestä, eli ilmaston lämpenemisen rajoittamiseen enintään 1,5 asteeseen.

#### Sijoitusstrategia

Rahasto on osakeindeksirahasto, jonka tavoitellun pitkän aikavälin tuoton, tulee seurata indeksin tuottoa mahdollisimman tarkasti. Rahasto seuraa alla kuvattua sijoitusstrategiaa kestävien sijoitusten tavoitteiden saavuttamiseksi:

*Tavoite hiilidioksidipäästöjen vähentämisestä;* Rahaston hallinnointi tapahtuu indeksin mukaisesti, Valittu indeksi on EU:n asetuksen 2016/1011/EU (asetus vertailuarvoina käytettävistä indekseistä) mukainen Pariisin ilmastopimuksen sopeutumiselle rekisteröity vertailuarvo (Paris Aligned Benchmark, tai PAB indeksi). Rahaston ja rahaston indeksin koostumuksella pyritään vähentämään hiilidioksi- ja muiden kasvihuonepäästöjä.

*Vuoropuhelu ja aktiivinen omistajaohjaus;* Aktiivinen omistajaohjaus on tärkeä strategia yritysten vastuullisuuden edistämiseksi. Rahastoyhtiö ja salkunhoitaja vaikuttavat vuoropuheluilla yritysten kanssa, omistajaohjauksella sekä yhdessä sijoittajaverkon kanssa. Yritysvuoropuheluita käydään sekä suoraan salkunhoitajan ja yrityksen välillä, yhdessä muiden sijoittajien kanssa sekä muiden yhteistyökumppaneiden kanssa.

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

#### Sijoitusten osuus

Rahasto sijoittaa suoraan rahaston indeksiin kuuluviin arvopapereihin. Likviditeetin hallinnassa ja riskienhallinnassa voi kuitenkin tapahtua epäsuoria sijoituksia indeksipohjaisten rahoitusinstrumenttien (kuten futuurien) muodossa.

Määritelty sijoitusjakauma lähtee rahaston sijoitusstrategiasta ja sen tavoitteesta hiilidioksidipäästöjen ja muiden kasvihuonekaasujen vähentämiseen, sijoituksissa seurataan Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned USA Index mahdollisimman tarkasti. Tieto kestävien sijoitusten vähimmäismäärästä koskee ainoastaan sijoituksia joilla on ympäristötavoite ja liittyvät rahaston tavoitteeseen hiilidioksi- ja muiden kasvihuonekaasujen vähentämisestä, eli rahastoon kokonaisuutena. Todellisen sijoitusjakauman tulokset esitetään rahaston vuosikertomuksessa. On tärkeää huomioida että tieto kestävien sijoitusten minimimäärästä (90%) koskee koko rahastoa, eikä siis kerro onko yksittäinen omistus kestävä sijoitus.

## Kestävien sijoitustavoitteiden valvominen

Rahastoyhtiön riskienhallinta valvoo päivittäin että rahaston sijoitusten tavoitteena oleva hiilidioksidi- ja muiden kasvihuonepäästöjen vähentämistä noudatetaan. Tämä tapahtuu seuraamalla että rahaston sijoitukset noudattavat seuraamaansa Paris Aligned Benchmark- indeksiä. Riskienhallinta seuraa myös että rahasto seuraa strategiaansa tiettyjen yritysten poissulkemisesta. Kontrolli käsittää myös poissuljettuja toimialoja, jossa koemme että on olemassa riski kestävän kehityksen suhteen. Riskienhallinta seuraa myös että rahaston omistamat yritykset eivät riko kansainvälisiä normeja ja tapoja. Lisätietoa löydät otsikon ”Menetelmät” alla.

## Seuraavia kestävyystekijöitä käytetään rahoitustuotteen kestävien sijoitustavoitteiden saavuttamisen mittaamiseen:

- Kasvihuonekaasuintensiteetti/Hiilijalanjälki, Paris Aligned Benchmark- vertailuarvon sääntöjen mukaisesti: Täyttääkseen tavoitteensa hiilijalanjäljen ja muiden kasvihuonekaasujen vähentämisestä rahaston, ja rahaston seuraaman indeksin, pitää vähentää kasvihuonekaasuintensiteettiään vähintään 7% vuosittain.

## Menetelmät

Rahastoyhtiö tekee jatkuvasti läpivalaisun kaikkien rahaston omistusten 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. Rahaston poissulkemisvaatimukset on sisällytetty rahaston indeksimenetelmään. Se tarkoittaa sitä, että sellaiset yhtiöt, joiden liiketoimintaan kuuluu rahaston poissulkemia toimialoja, tai jotka rikkovat kansainvälisiä normeja ja tapoja, eivät sisälly indeksiin eikä siten rahastoon.

## Tietolähteet ja tietojen käsittely

Tietoa poissuljettujen toimialojen osuudesta ja kansainvälisten normien ja tapojen rikkomuksista yhtiötasolla saadaan vastuullisuutta huomioivien indeksirahastojen osalta ulkoisilta tietojentarjoajilta. Tiedot huomioivat jokaisen rahaston indeksimenetelmää. Rahastoyhtiö saa myös vastaavat tiedot suoraan.

Rahastoyhtiö käy jatkuvaa vuoropuhelua tietojentarjoajien kanssa varmistaakseen tietojen hyvän laadun. Yhtiölle 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

Passiivisen rahaston hallinnoinnissa, jossa vastuullisuusriskien integrointi sisältyy indeksimenetelmään, due diligence – prosessi toteutetaan indeksiin ja indeksitoimittajan valinnan yhteydessä. Näin rahastoyhtiö varmistaa, että muun muassa tuotteen vastuullisuusvaatimukset kuuluvat indeksimenetelmään. Lisäksi määritetään osapuoli, joka toimittaa vastuullisuustiedot indeksiin tarjoajalle sekä vastuullisuustietojen laatu. Lisätietoa on saatavilla osoitteessa handelsbankenfonder.se.

## 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 sijoittajaverkostojen kautta. Vaikuttamistyömme lähtökohdانا on Handelsbankenin arvopohja, sitoutumisemme sekä kansainväliset normit ja säännöt, joita rahastoyhtiö vaalii.

## Kestävän sijoitustavoitteen saavuttaminen

Rahaston tavoitteena on hiilidioksidi- ja muiden kasvihuonekaasujen vähentäminen, SFDR Artikla 9(3) mukaan. Rahaston vertailuindeksi on Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned USA Index.