

# Hållbarhetsrelaterade upplysningar Nordnet Suomi Indeks

Version 1.3, Uppdaterad 2024-09-16

## Sammanfattning (Svenska):

Denna finansiella produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

**Den finansiella produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper.** Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom:

- Exkluderingskriterier för bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen och bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor.

Fonden främjar sociala egenskaper genom:

- Exkluderingskriterier för bolag med verksamhet kopplat till förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, cannabis, pornografi och kommersiell spelverksamhet samt genom att välja bort bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.

**Investeringsstrategi.** Nordnet Suomi Indeks är en indexfond med inriktning på den finska aktiemarknaden och fondens målsättning är att efterbilda sammansättningen av aktieindexet OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index (OMXH25ESGGI) som endast innefattar bolag som uppfyller särskilda hållbarhetskriterier. Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

**Andel av investeringar.** Minst 95% av fondens investeringar väntas vara anpassade till fondens miljörelaterade/sociala egenskaper.

Resterande andel omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna, exempelvis likvida medel för likviditetshantering.

**Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper.** Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Bolag med verifierad och pågående inblandning i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen
- Bolag med viss inblandning i alkohol, tobak, militär utrustning, pornografi, hasardspel och fossila bränslen
- Andel av fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle).

Fondbolagets riskhanteringsfunktion följer löpande upp att fonden förhåller sig till de bindande delarna i investeringsstrategin. Eventuella avvikelser rapporteras till VD och styrelsen.

**Due diligence.** Fonden investerar i noterade aktier, börshandlade fonder samt derivatinstrument. Samtliga innehav kontrolleras löpande i syfte att säkerställa att fonden endast investerar i tillåtna finansiella instrument enligt jämförelseindex.

Då integrering av hållbarhetsrisker och hållbarhetskrav är inbyggt i indexmetodikerna sker due diligence-arbetet främst i samband med val av index och indexleverantör. Vidare utförs löpande kontroller av fondens underliggande tillgångar för att kontrollera att dessa är i linje med fondens hållbarhetskrav

**Strategier for engagement.** Fondbolaget ska företräda andelsägare i alla frågor som rör Bolagets fonder samt handla uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Dessa principer gäller också i ägarfrågor. Fondbolagets styrelse har beslutat om Riktlinjer for principer for aktieägareengagement. Vidare har VD:n antagit en Instruktion for aktieägareengagement.

## Resumé (Dansk):

Dette finansielle produkt fremmer miljømæssige og sociale egenskaber, men har ikke bæredygtige investeringer som mål.

**Den finansielle produkts miljørelaterede eller sociale egenskaber.** Fonden fremmer miljørelaterede egenskaber gennem:

- Udelukkelseskriterier for selskaber med aktiviteter relateret til fossile brændstoffer og selskaber, der bekræftet har handlet i strid med internationale normer og konventioner relateret til miljøspørgsmål.

Fonden fremmer sociale egenskaber gennem:

- Udelukkelseskriterier for selskaber med aktiviteter relateret til forbudte våben, atomvåben, våben og ammunition, alkohol, tobak, cannabis, pornografi og kommerciel spillevirksomhed samt ved at fravælge selskaber, der bekræftet har handlet i strid med internationale normer og konventioner relateret til menneskerettigheder, arbejdsret eller bekæmpelse af korruption og bestikkelse.

**Investeringsstrategi.** Nordnet Suomi Indeks er en indeksfond med fokus på det finske aktiemarked, og fondens mål er at replikere sammensætningen af OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index (OMXH25ESGGI), som kun omfatter virksomheder, der opfylder specifikke bæredygtighedskriterier. Bæredygtighedsrisici er integreret i fonden ved at udelukke virksomheder og udstedere baseret på deres eksponering for visse aktiviteter, der er udvalgt ud fra ESG-overvejelser.

**Andel af investeringer.** Mindst 95% af fondens investeringer forventes at være i overensstemmelse med fondens miljømæssige/sociale karakteristika.

Den resterende andel omfatter investeringerne i det finansielle produkt, som ikke er i overensstemmelse med hverken de miljømæssige eller sociale karakteristika, f.eks. likvide aktiver til likviditetsstyring."

**Overvågning af miljørelaterede eller sociale egenskaber.** Fondsadministrationsselskabet bruger følgende bæredygtighedsindikatorer til at overvåge fondens fremme af miljømæssige og sociale egenskaber:

- Selskaber med verificeret og igangværende involvering i kontroversielle våben såsom klyngebomber, landminer, kemiske og biologiske våben
- Selskaber med vis involvering i alkohol, tobak, militært udstyr, pornografi, hasardspil og fossile brændstoffer
- Andel af fondens samlede kapital, hvor der har været overtrædelser af internationale normer og konventioner
- Andel af fondens samlede kapital, der har været involveret i betydelige kontroverser (på niveau 5 i Sustainability femtrinsskala for hændelser med negativ indvirkning på ejere og samfund).

Fondsmæglerselskabets risikostyringsfunktion overvåger løbende fondens overholdelse af de bindende elementer i investeringsstrategien. Eventuelle afvigelser rapporteres til den administrerende direktør og bestyrelsen.

**Due diligence.** Fonden investerer i børsnoterede aktier, børshandlede fonde og derivater. Alle beholdninger overvåges løbende for at sikre, at fonden kun investerer i godkendte finansielle instrumenter i henhold til benchmarkindekset.

Da integrationen af bæredygtighedsrisici og -krav er indbygget i indeksmetoden, udføres der primært due diligence-arbejde i forbindelse med udvælgelsen af indeks og indeksudbydere. Desuden foretages der

løbende kontrol af fondens underliggende aktiver for at sikre, at de er i overensstemmelse med fondens krav til bæredygtighed.

**Strategier for engagement.** Fondsselskabet skal repræsentere andelshaverne i alle forhold vedrørende selskabets fonde og udelukkende handle i andelshavernes fælles interesse. Disse principper gælder også for ejerskabsspørgsmål. Bestyrelsen for fondsmæglerselskabet har vedtaget retningslinjer for principper for aktionæringagement. Desuden har den administrerende direktør vedtaget en instruks for aktionæringagement.

## Sammendrag (Norsk):

Dette finansielle produktet fremmer miljørelaterede og sociale egenskaper, men har ikke bærekraftige investeringer som sitt hovedmål.

**Miljørelaterede og sociale egenskaper ved det finansielle produktet.** Fondet fremmer miljørelaterede egenskaper ved å:

- Ekskludere selskaper med aktiviteter knyttet til fossile brensler og selskaper som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner relatert til miljøspørsmål.

Fonden fremmer sosiale egenskaper ved å:

- Ekskludere selskaper med aktiviteter knyttet til forbudte våpen, atomvåpen, våpen og krigsmateriell, alkohol, tobakk, cannabis, pornografi og kommersiell spillvirksomhet, samt ved å velge bort selskaper som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner relatert til menneskerettigheter, arbeidsrett eller bekjempelse av korrupsjon og bestikkelser.

**Investeringsstrategi.** Nordnet Suomi Indeks er et indeksfond med fokus på det finske aksjemarkedet. Fondets mål er å etterligne sammensetningen av aksjeindeksen OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index (OMXH25ESGGI), som kun inkluderer selskaper som oppfyller spesifikke bærekraftskriterier. Bærekraftsrisikoer er integrert i fondet ved å ekskludere selskaper og utstedere basert på deres eksponering mot aktiviteter som ikke oppfyller ESG-aspekter.

**Andel av investeringer.** Minst 95 % av fondets investeringer forventes å være tilpasset fondets miljørelaterede og sosiale egenskaper.

Resterende andel omfatter det finansielle produktets resterende investeringer som verken er tilpasset de miljørelaterede eller sosiale egenskapene, for eksempel likvide midler for likviditetshåndtering.

**Overvåking av miljørelaterede eller sosiale egenskaper.** Fondsselskapet benytter følgende bærekraftsindikatorer for å overvåke fondets fremming av miljørelaterede og sosiale egenskaper:

- Selskaper med verifisert og pågående involvering i kontroversielle våpen som klasebomber, personellminer, kjemiske og biologiske våpen
- Selskaper med viss involvering i alkohol, tobakk, militært utstyr, pornografi, hasardspill og fossile brensler
- Andel av fondets totale kapital der det har vært brudd på internasjonale normer og konvensjoner
- Andel av fondets totale kapital som har vært involvert i betydelige kontroverser (nivå 5 på Sustainalytics' femtrinnskala over hendelser med negativ innvirkning for eiere og samfunn).

Fondets risikostyringsfunksjon følger kontinuerlig opp at fondet overholder de bindende delene av investeringsstrategien. Eventuelle avvik rapporteres til administrerende direktør og styret.

**Due diligence.** Fondet investerer i børsnoterte aksjer, børshandlede fond og derivatinstrumenter. Alle beholdninger kontrolleres jevnlig for å sikre at fondet kun investerer i tillatte finansielle instrumenter i henhold til referanseindeksen.

Ettersom integrering av bærekraftsrisikoer og -krav er innebygd i indeksmetodikken, utføres due diligence-arbeidet hovedsakelig i forbindelse med valg av indeks og indeksleverandør. Det gjennomføres også løpende kontroller av fondets underliggende aktiva for å sikre at disse er i samsvar med fondets bærekraftskrav.

**Engasjementsstrategier.** Fondsselskapet skal representere andelseierne i alle spørsmål som angår selskapets fond og handle utelukkende i andelseiernes felles interesse. Disse prinsippene gjelder også i eierspørsmål. Fondets styre har vedtatt retningslinjer for prinsipper for aksjonærengasjement, og administrerende direktør har vedtatt en instruks for aksjonærengasjement.

## Yhteenveto:

Tämä rahoitusväline edistää ympäristöön liittyviä ja sosiaalisia ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävä kehityksen mukainen sijoittaminen.

**Rahoitusvälineen ympäristöön tai sosiaalisiin näkökulmiin liittyvät ominaisuudet.** Rahasto edistää ympäristöön liittyviä ominaisuuksia seuraavasti:

- Poissulkemiskriteerit yhtiöille, joiden toiminta liittyy fossiilisiin polttoaineisiin, sekä yhtiöille, joiden on vahvistettu toimivan kansainvälisten normien ja ympäristöön liittyvien yleissopimusten vastaisesti.

Rahasto edistää sosiaalisiin näkökulmiin liittyviä ominaisuuksia seuraavasti:

- Poissulkemiskriteerit yhtiöille, joiden toiminta liittyy kiellettyihin aseisiin, ydinaseisiin, aseisiin ja sotamateriaaliin, alkoholiin, tupakkaan, kannabikseen, pornografiaan ja kaupalliseen rahapelitoimintaan, sekä sellaisten yhtiöiden jättäminen pois, joiden on vahvistettu toimivan kansainvälisten normien ja yleissopimusten vastaisesti ihmisoikeuksien, työoikeuden tai korruption ja lahjonnan vastaisen toiminnan osalta.

**Sijoitusstrategia.** Nordnet Suomi Indeksi on indeksirahasto, joka keskittyy Suomen osakemarkkinoille, ja rahaston tavoitteena on jäljitellä OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Indexin (OMXH25ESGGI) koostumusta. Indeksi sisältää vain yhtiöitä, jotka täyttävät tietyt kestävä kehityksen kriteerit. Kestävyysriskit on integroitu rahastoon sulkemalla pois yhtiöitä ja liikkeeseenlaskijoita, joiden toiminta sisältää sellaisia aktiviteetteja, jotka on suljettu pois ESG-näkökulmista johtuen.

**Sijoitusten osuus.** Vähintään 95 % rahaston sijoituksista odotetaan olevan rahaston ympäristöön ja sosiaalisiin näkökulmiin liittyviin tavoitteisiin mukautettuja.

Loput rahaston sijoitukset, jotka eivät ole mukautettuja ympäristöön liittyviin tai sosiaalisiin näkökulmiin, koostuvat esimerkiksi rahavaroista likviditeetin hallintaan.

**Ympäristöön tai sosiaalisiin näkökulmiin liittyvien ominaisuuksien seuranta.** Rahastoyhtiö käyttää seuraavia kestävä kehityksen indikaattoreita seuratakseen rahaston ympäristöön ja sosiaalisiin näkökulmiin liittyvien ominaisuuksien edistämistä:

- Yhtiöt, jotka ovat todennetusti ja jatkuvasti osallisina kiistanalaisiin aseisiin, kuten rypälepommeihin, jalkaväkimiinoiniin, kemiallisiin ja biologisiin aseisiin
- Yhtiöt, joiden liikevaihdosta tietty osa muodostuu alkoholin, tupakan, sotilastarvikkeiden, pornografian, uhkapelien ja fossiilisten polttoaineiden tuotannosta
- Osuus rahaston kokonaisuudesta, joka rikkoo kansainvälisiä normeja ja yleissopimuksia
- Osuus rahaston kokonaisuudesta, joka on ollut osallisena merkittävässä kiistoissa (taso 5 Sustainalyticsin viisiportaisella asteikolla, joka mittaa omistajille ja yhteiskunnalle aiheutuvia negatiivisia vaikutuksia).

Rahaston riskienhallintatoiminto seuraa jatkuvasti, että rahasto noudattaa sijoitusstrategian sitovia osia. Mahdollisista poikkeamista raportoidaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

**Due diligence.** Rahasto sijoittaa listattuihin osakkeisiin, pörssinoteerattuihin rahastoihin sekä johdannaisiin. Kaikkia sijoituksia tarkistetaan jatkuvasti sen varmistamiseksi, että rahasto sijoittaa vain sallittuihin rahoitusvälineisiin vertailuindeksin mukaisesti.

Koska kestävyysriskien ja kestävyysvaatimusten integrointi on sisäänrakennettu indeksimenetelmään, due diligence -työ tapahtuu pääasiassa indeksin ja indeksin tarjoajan valinnan yhteydessä. Lisäksi rahaston taustalla olevia omaisuuseriä valvotaan jatkuvasti sen varmistamiseksi, että ne ovat rahaston kestävyysvaatimusten mukaisia.

**Osallistumisstrategiat.** Rahastoyhtiön tulee edustaa osuudenomistajia kaikissa rahaston asioissa ja toimia yksinomaan osuudenomistajien yhteisen edun mukaisesti. Nämä periaatteet koskevat myös omistajuuteen liittyviä kysymyksiä. Rahaston hallitus on hyväksynyt suuntaviivat osakkeenomistajan osallistumisperiaatteista. Lisäksi toimitusjohtaja on hyväksynyt ohjeet osakkeenomistajan osallistumisesta.

## Inga mål för hållbar investering

Denna finansiella produkt främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

## Den finansiella produktens miljörelaterade och sociala egenskaper

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom:

- Exkluderingskriterier för bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen och bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor.

Fonden främjar sociala egenskaper genom:

- Exkluderingskriterier för bolag med verksamhet kopplat till förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, cannabis, pornografi och kommersiell spelverksamhet samt genom att välja bort bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.

## Investeringsstrategi

Nordnet Suomi Indeks är en indexfond med inriktning på den finska aktiemarknaden och fondens målsättning är att efterbilda sammansättningen av aktieindexet OMX Helsinki 25 ESG Responsible Gross Index (OMXH25ESGGI) som endast innefattar bolag som uppfyller särskilda hållbarhetskriterier.

OMXH25ESGGI är ett kapitalviktat index som uppfyller specifika hållbarhetskriterier på Helsingforsbörsen Nasdaq OMX. Indexets syfte är att spegla utvecklingen för de i indexet ingående aktierna.

Fondens index exkluderar företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Indexet exkluderat även företag med betydande kontroverser som uppgår till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Andel av investeringar

Minst 95% av fondens investeringar väntas vara anpassade till fondens miljörelaterade/sociala egenskaper.

Resterande andel omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna, exempelvis likvida medel för likviditetshantering.

## Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Bolag med verifierad och pågående inblandning i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen
- Bolag med viss inblandning i alkohol, tobak, militär utrustning, pornografi, hasardspel och fossila bränslen
- Andel av fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle).

Fondbolagets riskhanteringsfunktion följer löpande upp att fonden förhåller sig till de bindande delarna i investeringsstrategin. Eventuella avvikelser rapporteras till VD och styrelsen.

## **Metoder för miljörelaterade eller sociala egenskaper**

Fondbolaget tillämpar löpande uppföljning på innehavsnivå för att säkerställa att bolag med verksamhet i av fonden exkluderade sektorer och/eller bolag som bryter mot internationella normer och konventioner inte återfinns i fonden. Samtliga fondens exkluderingskrav är inbyggda i fondens indexmetodik. Detta innebär att inga bolag med verksamhet i av fonden exkluderade sektorer och/eller bolag som bryter mot internationella normer och konventioner får ingå i index och således ej i fonden. Bedömningen görs av den ESG-leverantör vilken anges i indexmetodiken och resultatet kan ej överprövas av fondförvaltningen. Vid förändrad bedömning av ett bolag sker ett utträde eller inträde i index och fonden vid nästkommande indexrebalansering.

## **Datakällor och databehandling**

Information om bolagens exponering mot exkluderade verksamheter och incidenter som föranleder brott mot internationella normer och konventioner inhämtas av indexleverantören från externa dataleverantörer i enlighet med fondens indexmetodik.

Fondbolaget kontrollerar löpande att fondens tillgångar är i linje med dess hållbarhetskrav med hjälp av data från Sustainalytics. Inhämtad data analyseras sedan och sätts i sitt sammanhang för att kunna bedöma om den berörda fonden uppfyller hållbarhetskraven. Nordnet Fonder utvärderar fortlöpande datakvaliteten. Innan en dataleverantör utses görs en marknadsundersökning där leverantören i fråga bedöms utifrån uppgifternas kvalitet, täckningsgrad, säkerhet och metod. Slutligen bedöms även pris, pålitlighet och om det finns risk för intressekonflikter.

De externa dataleverantörerna inhämtar information om bolagens exponering mot exkluderade verksamheter från publika presentationer utgivna av bolagen och via direktkontakt med bolagen. Alternativt kan data estimeras av leverantörerna i den mån det kan göras på ett tillförlitligt sätt.

## **Begränsningar för metoder och data**

Det finns generellt utmaningar med hållbarhetsdata både vad gäller tillgänglighet och kvalitet. Rapporteringskraven för bolagen kommer dock att öka vilket över tid kommer att innebära en ökad kvalitet och täckning.

Informationen om bolagens exponering mot exkluderade verksamheter är begränsad till information som görs tillgänglig från bolagen själva. Det innebär att det inte alltid går att säkerställa den exakta exponeringen mot dessa verksamheter. Begränsningen är mest framträdande för bolag med en mindre del av affären mot de exkluderade verksamheterna, exempelvis en dagligvaruhandel som också säljer alkohol.

Vissa begränsningar kopplat till datatillgänglighet och datakvalitet går inte att komma ifrån, men minskas i möjligaste mån genom konservativa bedömningsprocesser och kontinuerlig vidareutveckling för att öka täckning och säkerställa datakvalitet.

## **Due Diligence**

Fonden investerar i noterade aktier, börshandlade fonder samt derivatinstrument. Samtliga innehav kontrolleras löpande i syfte att säkerställa att fonden endast investerar i tillåtna finansiella instrument enligt jämförelseindex.

Då integrering av hållbarhetsrisker och hållbarhetskrav är inbyggt i indexmetodiken sker due diligence-arbetet främst i samband med val av index och indexleverantör. Vidare utförs löpande kontroller av fondens underliggande tillgångar för att kontrollera att dessa är i linje med fondens hållbarhetskrav.

## Strategier för engagemang

Fondbolaget ska företräda andelsägare i alla frågor som rör Bolagets fonder samt handla uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Dessa principer gäller också i ägarfrågor. Fondbolagets styrelse har beslutat om Riktlinjer för principer för aktieägarengagemang. Vidare har VD:n antagit en Instruktion för aktieägarengagemang.

Nordnet Fonder ska agera som en ansvarstagande ägare och verka för att portföljbolagen agerar i enlighet med lagar, konventioner, relevanta koder och riktlinjer – till exempel Svensk kod för bolagsstyrning, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och UN Global Compact.

Nordnet Fonder ska löpande övervaka relevanta frågor om portföljbolagens strategi, finansiella och icke-finansiella resultat och risker, kapitalstruktur, sociala och miljömässiga påverkan och bolagsstyrning, för att i ett tidigt skede kunna identifiera portföljbolag där det finns behov av aktieägarengagemang.

### Versionshistorik

Version	Beskrivning av förändringar	Datum
1.0	Första version av dokumentet	2022-11-09
1.1	Uppdatering av information om "Datakällor och databehandling"	2022-11-24
1.2	Tillägg av sammanfattning på lokalt språk	2022-12-02
1.3	Generell uppdatering av format innehåll	2024-09-16