

Hållbarhetsrelaterade upplysningar för diskretionär förvaltning

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Ålandsbanken har gett Ålandsbankens Fondbolag Ab i uppdrag att sköta kapitalförvaltningen av de modellportföljer som Ålandsbanken erbjuder sina kunder. Ålandsbanken Abp sköter kapitalförvaltningen för vissa kundanpassade portföljer.

Följande upplysningar lämnas i enlighet med artikel 10 i EU-förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR-förordningen) avseende den diskretionära förvaltningen som omfattar artikel 8-produkter.

Inga mål för hållbar investering

Portföljerna främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Samtliga modellportföljer som är kategoriserade som artikel 8-produkter har ändå ett åtagande att som en minimiandel om 10 % investera i hållbara investeringar enligt definitionen i artikel 2.17 i SFDR-förordningen.

De hållbara investeringarna gör ingen betydande skada för något miljömässigt eller socialt hållbart investeringsmål genom att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser och genom anpassning till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

Portföljerna beaktar i regel de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer (Principal Adverse Impact, PAI) som avses i Tabell 1 i Ålandsbankens PAI-redogörelse.

I mån av tillgång till data, beaktas regelbunden uppföljning av alla huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, indikatorerna 1–14, Tabell 1. En detaljerad beskrivning av hur vi beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser finns i dokumentet PAI-redogörelse på Ålandsbankens webbplats.

De hållbara investeringarna är anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter genom Ålandsbankens Policy för integrering av hållbarhetsrisker.

Modellportföljernas miljörelaterade eller sociala egenskaper

Modellportföljerna investerar delvis i hållbara investeringar, vilket innebär företag och emittenter som är involverade i verksamheter som bidrar till ett miljömässigt eller socialt mål enligt FN:s globala mål och/eller EU:s taxonomi, samtidigt som de inte orsakar någon betydande skada för andra miljömässiga eller sociala mål.

Portföljerna främjar vissa minimikrav för miljörelaterade och sociala normer och tillämpar därför uteslutningskriterier för produkter och affärsverksamheter som Ålandsbanken anser vara skadliga för samhället.

Ålandsbankens klimatstrategi har som mål att sänka koldioxidutsläppen till nettonoll senast år 2050. Alla placeringsfonder och modellportföljer ingår i denna strategi.

Koldioxidutsläppen från investeringarna ska halveras fram till 2030 jämfört med 2021 års nivåer. Science Based Targets Initiative (SBTi) är en vetenskapligt baserad metod genom vilken olika företag kan anpassa sin verksamhet till Parisavtalet. Vi samlar in uppgifter om investeringarna, vilka bolag som har undertecknat SBTi och har löpande dialog med de enstaka som ännu inte har gjort det. Detta för att säkerställa att våra portföljbolags ambitionsnivå överensstämmer med våra målsättningar.

Investeringarnas negativa inverkan på hållbarhetsfaktorer beaktas som en integrerad del av investeringsprocessen.

Investeringsstrategi

Portföljerna är aktivt förvaltade. Urvalet av fonder och finansiella instrument baseras på en fundamental analys som beskrivs på Ålandsbankens webbplats under rubriken Spara och Placera, Modellportföljer. Strategin integrerar kontinuerligt hållbarhetsindikatorer som en del av aktieurvalsprocessen. Portföljerna tillämpar bland annat uteslutningar, ESG-integrering och beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser i investeringsprocessen.

Portföljerna investerar inte i företag vars verksamhet omfattar (mer än 5 % andel av bolagets omsättning):

- produktion av kontroversiella vapen
- vuxenunderhållning
- penningspelsverksamhet ("gambling")
- produktion av tobak (inklusive cannabis)
- utvinning av förbränningskol

Portföljerna investerar inte i företag som har fått en anmälan om brott mot FN:s Global Compact. Om något av de nuvarande innehaven får en röd flagga för att ha brutit mot dessa konventioner och inte visar vilja att göra nödvändiga förändringar, kommer innehaven att avyttras inom 2 år från det att händelsen registrerats.

Målet med vår ansvarsfulla investeringsförvaltning är att våra portföljbolag ska anpassa sin verksamhet till globala nettonollutsläpp i linje med Parisavtalet. Vår ambition är att våra portföljbolag ska uppnå nettonollutsläpp senast 2050. Detta innefattar att agera på ett sätt som minskar utsläppen av växthusgaser på kort och lång sikt i linje med Parisavtalet och att rapportera om måluppfyllelse, samtidigt som man ser till att målen är vetenskapligt baserade när så är möjligt (Science-Based Target Initiative är ett bra exempel på detta).

Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Praxis för god styrning i investeringsbolagen tas upp i olika steg i urvalsprocessen för värdepapper. Skyddsåtgärder för god styrning finns i Ålandsbankens norm-baserade screening samt i PAI-processerna. På portföljnivå granskas dessutom företagen för god styrning genom bedömning av deras personalrelationer, lönepraxis, lednings-strukturer och skatteefterlevnad.

Följande hållbarhetsindikatorer används för att bedöma de miljörelaterade eller sociala egenskaperna hos portföljerna:

- Procentuell andel av investeringar i värdepapper som finns på uteslutningslistan till följd av Ålandsbankens principer för exkluderingar.

- Företag som bryter mot FN:s Global Compact. Om något av de nuvarande innehaven får en röd flagga för att ha brutit mot dessa konventioner och inte visar sig villig att göra de nödvändiga förändringarna, kommer innehaven att avyttras inom 2 år från det att händelsen registrerades. Under 2-årsperioden inleds en utökad påverkansdialog företaget.

Metoder

Portföljerna investerar i investeringsobjekt som väljs ut efter genomförd due diligence. I analysen av enskilda investeringsobjekt identifieras och beaktas för varje potentiell investering förutom finansiella risker och möjligheter även relevanta hållbarhetsfaktorer som kan ha inverkan på objektet. För att fördjupa hållbarhetsanalysen och få tillgång till tillräckliga data tar Ålandsbanken hjälp av externa samarbetspartners.

Datakällor

Fondbolaget använder hållbarhetsrelaterade data från Bloomberg och MSCI, samt data från Morningstar Direct/Sustainalytics för att avgöra vilka företag som kan ingå i det hållbara investeringsmålet.

Begränsningar för metoder och data

Informationen om exponeringar mot exkluderade verksamheter är begränsad till information som görs tillgänglig. Detta medför att den exakta exponeringen inte kan garanteras.

Due diligence

Fondbolaget har en due diligence-process för att säkerställa att hållbarhetsrisker och uppställda hållbarhetskrav som gäller för respektive portfölj efterlevs. Compliancefunktionen genomför riskanalys av om det finns brister och risker inom området.

Vårt referensvärde

Portföljerna använder ett referensvärde som inte är anpassat till portföljernas miljörelaterade och sociala egenskaper.