

Mall som avser uppglysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

Produktnamn:
S-PANKKI SOCIAL FINANCE I HOLDING KY

Identifieringskod för juridiska personer:
636700RQ9WBM7SPOE047

MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☒ ☒ ☒ **Ja**

☐ ☐ ☐ **Nej**

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: 0 %**

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☒ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: 80 %**

☐ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ % hållbara investeringar

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett socialt mål

☐ Den framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, **men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en företeckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon företeckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



VAD ÄR MÅLET FÖR HÅLLBAR INVESTERING FÖR DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är en matarfond och målet med dess investeringsverksamhet är att göra hållbara investeringar genom att investera i en annan påverkansfond som gör hållbara investeringar med ett socialt mål. Fonden investerar alla sina tillgångar i fonden S-Pankki Social Finance I Ky (nedan Mottagarfonden), med undantag för kontanta medel som är avsedda för att betala fondens administrativa kostnader, såsom bankavgifter.

Mottagarfondens mål för hållbar investering är att investera i sociala utfallskontrakt som ingås med ett offentligt samfund (t.ex. en kommun eller ett välfärdsområde) eller i andra motsvarande investeringsobjekt som strävar efter att uppnå mätbar och meningsfull samhällsnytta utöver ekonomisk avkastning. Målet om samhällsnytta kan till exempel handla om att förebygga marginalisering, minska behovet av tyngre socialtjänster, sysselsätta långtidsarbetslösa eller hjälpa studerande som riskerar att hoppa av skolan att slutföra sina studier. För att uppnå målet finansierar fondens investeringar till exempel en tjänst eller ett servicekoncept som syftar till att en målkund eller en grupp av målkunder ska sysselsättas eller avlägga examen på andra stadiet.

I sociala utfallskontrakt anses referensnivån för uppnådd samhällsnytta vanligtvis vara en situation där målgruppen inte tillhandahålls de tjänster (interventioner) som finansieras genom kontraktet.

Fonden förbinder sig att göra minst 80 procent hållbara investeringar som har ett socialt mål. Med hållbara investeringar avses investeringar som ger en positiv samhällsnytta. En förutsättning för och därmed gränsvärdet för resultatpremien är vanligtvis att målkundernas situation är bättre än den hade varit om den intervention som fonden finansierar inte hade genomförts. Detta kan till exempel mätas genom att jämföra målkundernas sysselsättning (eller utexaminering) med en motsvarande målgrupps sysselsättning som inte erhållit stöd från investeringsobjektet.

Inget referensvärde har angetts för fonden.

● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

Den indikator som används i Mottagarfondens investeringsobjekt är alltid kopplad till effekt och utfall (socialt utfallskontrakt). Gränsvärden och indikatorer är inbyggda i socialt utfallskontrakt. Beställaren betalar på förhand för de mätbara utfall som överenskommits. Kontrakten används för att beräkna utfallet i de projekt/program som finansieras av fonden.

För att mäta utfallet i Mottagarfonden granskas till exempel sysselsättningen och/eller avläggandet av examina jämfört med en situation som historiskt har uppnåtts utan den tjänst eller det servicekoncept som finansieras av fonden. Mätningen grundar sig vanligtvis på registerdata som samlats in av beställaren (t.ex. avläggande av examen på andra stadiet, skatteinkomster under mätperioden eller användning av barnskyddstjänster), och resultatpremien betalas ut om registerdata visar en förbättring jämfört med den ursprungliga situationen eller referensgruppen. Registerdata som ger rätt till resultatpremie kontrolleras en gång per år eller oftare.

● Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

Hållbara investeringar som görs av Mottagarfonden är sociala utfallskontrakt som ingås med offentliga samfund eller andra motsvarande investeringsobjekt där samhällsnyttan kan mätas med på förhand överenskomna parametrar. Fondens verksamhet har inte en negativ inverkan på miljömässiga eller sociala mål. I samband med investeringsbesluten bedöms tillämpligheten av indikatorer som beskriver negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorerna.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden investerar indirekt genom Mottagarfonden i sociala utfallskontrakt som ingås med offentliga samfund eller i andra motsvarande investeringsobjekt. Regelverket omfattar inga indikatorer för negativa konsekvenser som är tillämpliga på fondens investeringsobjekt, eftersom regelverket endast omfattar indikatorer för investeringar i företag, stater och överstatliga enheter samt fastighetsinvesteringar. I samband med fondens investeringsbeslut bedöms dock tillämpligheten av indikatorer för negativa konsekvenser, och om det finns lämpliga indikatorer för investeringsobjektet tas dessa i beaktande.

Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Fonden investerar i Mottagarfonden, som investerar i sociala utfallskontrakt, och fonden investerar inte i företag. Därför är OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter inte tillämpliga på fondens investeringsobjekt.



BEAKTAS I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

☐ Ja

☒ Nej

Indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer är inte tillämpliga på fondens investeringsobjekt, eftersom regelverket endast omfattar indikatorer för investeringar i företag, stater och överstatliga enheter samt fastighetsinvesteringar.



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden är en matarfond och målet med dess investeringsverksamhet är att göra hållbara investeringar genom att investera i Mottagarfonden.

Mottagarfonden investerar i sociala utfallskontrakt som ingås med offentliga samfund eller i andra motsvarande investeringsobjekt som strävar efter att uppnå mätbar och meningsfull samhällsnytta utöver ekonomisk avkastning.

För Mottagarfondens räkning ingår Mottagarfondens förvaltare av alternativa investeringsfonder kontrakt med beställare och utformar tillsammans med programförvaltaren och interventionsförvaltaren ett interventionsprogram för att uppnå de ekonomiska mål och mål om samhällsnytta som fastställts för investeringsobjektet.

Mottagarfondens investeringsobjekt kan till exempel vara ett socialt utfallskontrakt som ingås mellan Mottagarfonden och en kommun och vars syfte är att sysselsätta arbetslösa arbetssökande. Mottagarfonden finansierar ett eller flera interventionsprogram som levereras av en tjänsteleverantör. För varje sysselsättning betalar beställaren (det offentliga samfundet) en resultatpremie till fonden enligt vad som anges i det sociala utfallskontraktet.

Investeringsobjektens teman som gäller samhällsnytta är att förebygga marginalisering samt utbildning, sysselsättning och arbetsförmåga, med sikte på ett hållbart arbetsliv och längre arbetskarriärer. Investeringsobjekten strävar till exempel efter att minska behovet av tyngre socialtjänster, sysselsätta långtidsarbetslösa eller hjälpa studerande som riskerar att hoppa av skolan att slutföra sina studier.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

● Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

Minst 80 procent av fondens investeringar utgörs av hållbara investeringar. Fonden investerar alla sina tillgångar i Mottagarfonden (med undantag för kontanta medel, som är avsedda för betalning av fondens administrativa kostnader) och gör genom den indirekta investeringar (utöver Mottagarfondens kontanta medel och penningmarknadsinvesteringar) endast i sociala utfallskontrakt eller motsvarande instrument. Investeringarnas ekonomiska avkastning är bunden till en uppmätt och på förhand definierad samhällsnytta. Mottagarfonden investerar endast i sådana objekt som, enligt Mottagarfondens fondförvaltare, skapar nytta för samhället och därför är ekonomiskt lönsamma. Varken fonden eller Mottagarfonden investerar i företag som deltar i verksamhet i anknytning till kontroversiella vapen, tobaksodling eller tobaksproduktion eller som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

God styrning gäller företag. Fonden investerar endast i Mottagarfonden, som investerar i sociala utfallskontrakt. Därför är iakttagande av god styrning inte tillämpligt på vare sig Mottagarfondens eller fondens investeringsobjekt.



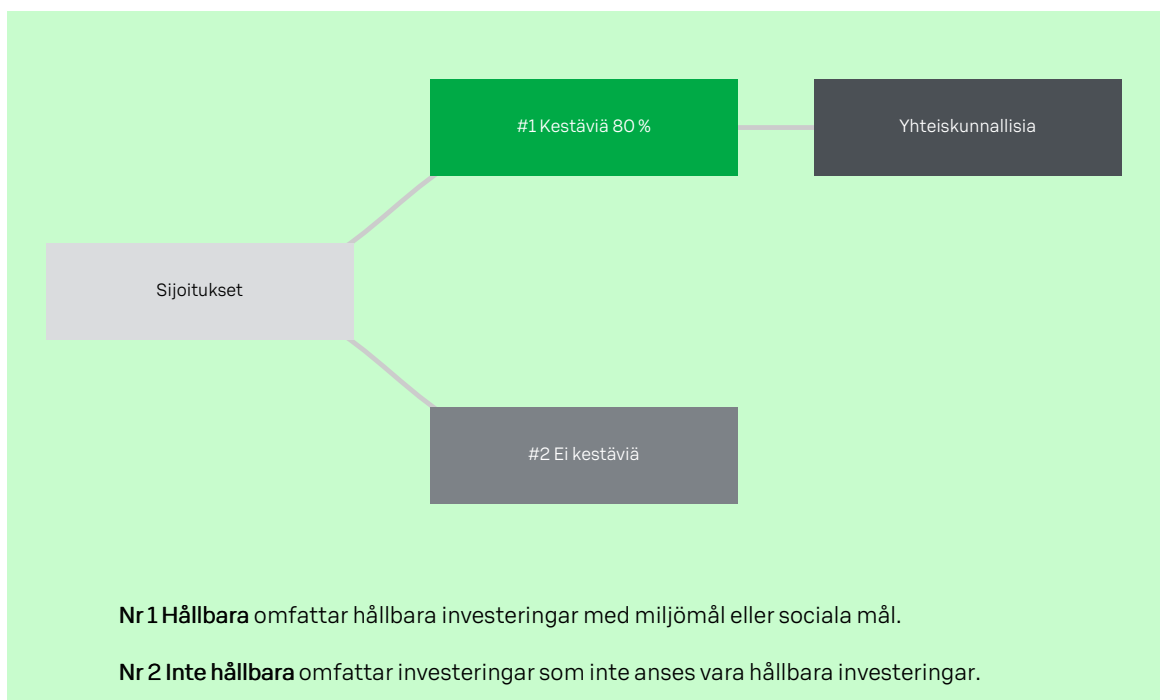
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

VILKEN ÄR TILLGÅNGSALLOKERINGEN OCH MINIMIANDelen HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Fonden allokerar minst 80 procent till hållbara investeringar. Fonden investerar alla sina tillgångar i Mottagarfonden, med undantag för kontanta medel som är avsedda för att betala fondens administrativa kostnader, såsom bankavgifter. Mottagarfonden investerar (utöver kontanta medel och penningmarknadsinvesteringar) endast i sociala utfallskontrakt eller motsvarande instrument som uppfyller de definierade hållbarhetsmålen. För att hantera likviditeten ska en del av Mottagarfondens tillgångar vara kontanta medel eller instrument som snabbt kan omvandlas till kontanter, vilket innebär att en del av Mottagarfondens investeringsobjekt (högst 20 %) inte kan räknas som hållbara investeringar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



● Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?

Fonden använder inte derivat för att uppnå målen för hållbar investering.



VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT SOCIALT MÅL?

Av fondens investeringar är minst 80 procent sådana hållbara investeringar som främjar sociala mål.



VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I "NR 2 INTE HÅLLBARA", VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

Till exempel kan i punkten "Nr 2 Inte hållbara" ingå fondens eller Mottagarfondens kontanter eller med kontanter jämförbara medel. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten och för att balansera riskerna. På ovan nämnda andelar tillämpas miljörelaterade och sociala minimiskyddsåtgärder.



VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: <https://www.s-pankki.fi/sv/private-banking-och-kapitalforvaltning/alternativa-investeringar/paverkansinvestering/s-pankki-social-finance-l-ky/>.