

Mall som avser regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852. Detta dokument är en bilaga till årsberättelse.

PRODUKTNAMN:
S-BANKEN KORT RÄNTA PLACERINGSFOND

IDENTIFIERINGSKOD FÖR JURIDISKA
PERSONER:
743700Y7YPCMGNOA074

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.

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.

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HADE DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

Ja

Nej

Den gjorde hållbara investeringar med ett miljömål: ___ %

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

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

Den gjorde hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 44,02 % 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar



I VILKEN UTSTRÄCKNING FRÄMJADES DE MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPERNA AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Fonden har främjat bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar genom att göra investeringar i objekt som är förenliga med EU-taxonomin.

Dessutom har fonden gjort hållbara investeringar genom att investera i objekt som främjar FN:s mål för en hållbar utveckling, till exempel målet om minskad ojämlikhet samt målet om klimatgärningar, det vill säga bekämpning av klimatförändringarna och deras konsekvenser. Fonden har också främjat egenskaper i anknytning till socialt ansvar genom att säkerställa att investeringsobjekten iakttar mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder samt genom att utesluta eller påverka företag som bryter mot internationella normer.

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Information om resultatet för de hållbarhetsindikator vi följer finns i den fondspecifika hållbarhetsrapporten. Rapporten finns på: <https://www.s-pankki.fi/sv/fonder/>

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

- Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?

De hållbara investeringar som fonden delvis gjorde har bidragit till minst ett av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för en hållbar utveckling och till dem hör bland annat ingen fattigdom, minskad ojämlikhet, hav och marina resurser och hållbar infrastruktur. Ett investeringsobjekt har ansetts främja FN:s mål för en hållbar utveckling när dess verksamhet har haft en positiv nettopåverkan på minst ett av målen och det inte samtidigt har orsakat betydande skada för övriga mål. Dessutom har fonden investerat i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

- På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål. Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

Dessutom övervakar vi att våra investeringsobjekt inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. De internationella normerna vi övervakar gäller bland annat mänskliga rättigheter, rättigheter i arbetslivet, miljön och förebyggande av korruption. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vad gäller denna fond följer vi också upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

På fondnivå följer vi kvartalsvis upp indikatorerna som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna. Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem på koncernnivå.

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

Vi har säkerställt att våra investeringsobjekt följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda unionkriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återsående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



HUR BEAKTADES I DENNA FINANSIELLA PRODUKT HUVUDSAKLIGA NEGATIVA KONSEKVENSER FÖR HÅLLBARHETSFAKTORER?

Vad gäller denna produkt har vi kvartalsvis följt upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser under den period som den periodiska rapporten gäller. De huvudsakliga negativa konsekvenserna har beaktats genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.



VILKA VAR DEN FINANSIELLA PRODUKTENS VIKTIGASTE INVESTERINGAR?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden, som är: 1.1.2022–31.12.2022.

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
AKTIA BANK OYJ 18.11.2022	Finans	2.52 %	Finland
Stora Enso Oyj 16.6.2023 2,125% Callable	Basindustri	2.44 %	Finland
HUHTAMAKI OYJ 30.11.2022	Industrivaror och -tjänster	2.42 %	Finland
Fortum Oyj 27.2.2023 0.875% Callable	Allmännyttigt	2.39 %	Finland
Suominen Oyj 3.10.2022 2.5%	Dagligvaror	2.21 %	Finland
Scania Cv Ab 13.2.2023 0.125%	Sällanköpsvaror	2.10 %	Sverige
Harley-Davidson 19.5.2023 3.875%	Sällanköpsvaror	1.99 %	USA
UPM C 22.09.2022	Basindustri	1.97 %	Finland
Smiths Group Plc 28.4.2023 1,25% Callable	Industrivaror och -tjänster	1.93 %	Storbritannien
Autoliv Inc 26.6.2023 0,75% Callable	Sällanköpsvaror	1.91 %	USA
ELTEL AB 30.06.2022	Telekomtjänster	1.89 %	Finland
KEMIRA OYJ 11.12.2022	Basindustri	1.70 %	Finland
NORTH EUROPEAN OIL TRADE OY 16.11.2022	Energi	1.67 %	Finland
RAPALA VMC OYJ 31.08.2022	Sällanköpsvaror	1.56 %	Finland
RAPALA VMC OYJ 29.04.2022	Sällanköpsvaror	1.55 %	Finland

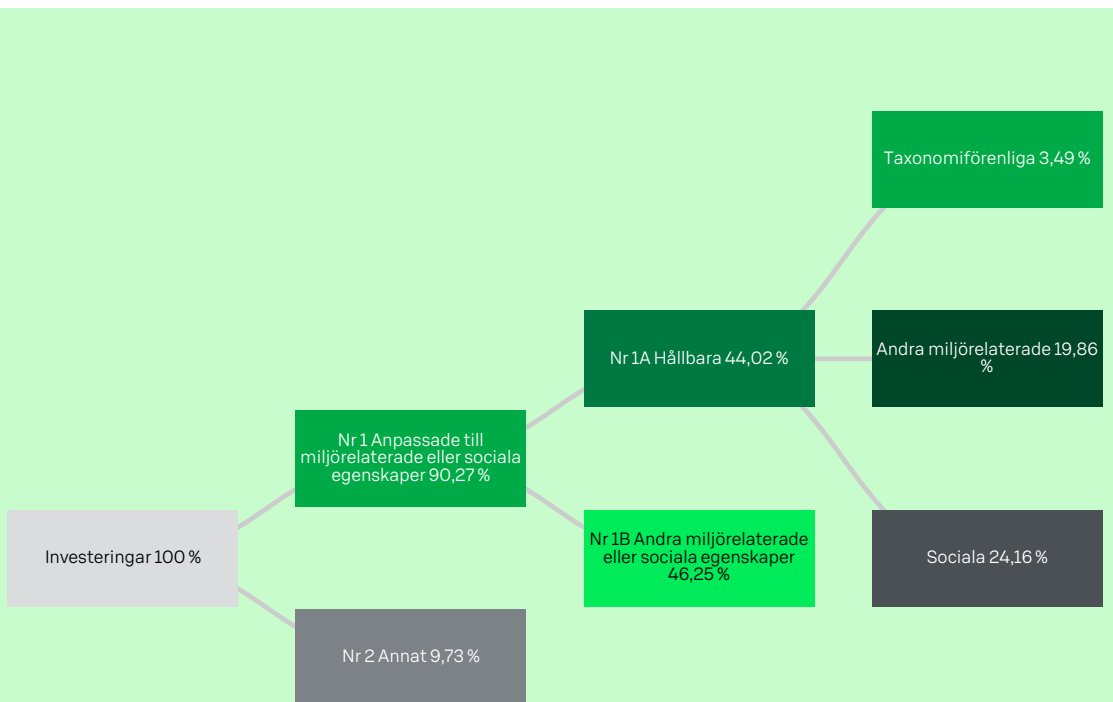


HUR STOR VAR ANDELEN HÅLLBARHETSRELATERADE INVESTERINGAR?

- Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokeringen och andelen hållbarhetsrelaterade investeringar beskrivs på bilden nedan.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Denna fond investerade i följande sektorer: basindustri, datakommunikationstjänster, sällanköpsvaror, dagligvaror, energi, finanssektorn, industriprodukter och industri-tjänster, teknik och samhällstjänster.

Fonden har bland annat investerat i följande undersektorer: bildelar och tillbehör, biltillverkare, hushållsartiklar, mekaniska anordningar, diverse tillverkningsindustri, ingenjers- och byggbranschen, distribution/partihandel, drycker, kommersiella tjänster, kemikalier, fastigheter, maskiner (såsom byggmaskiner och maskiner för gruvsdrift), kosmetika/personligt välbefinnande, transport, skogsprodukter och papper, förpackning och förvaring, banker, järn/stål, livsmedel, el, telekom, hälsovårdstjänster, hälsovårdsprodukter, medier, datorer, fritid, olja och gas samt detaljhandel.



I HUR STOR UTSTRÄCKNING VAR DE HÅLLBARA INVESTERINGARNA MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Av fondens investeringar var 3,49 procent förenliga med EU-taxonomin. Investeringarna som var förenliga med EU-taxonomin främjade begränsningen av och anpassningen till klimatförändringar.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi-relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?

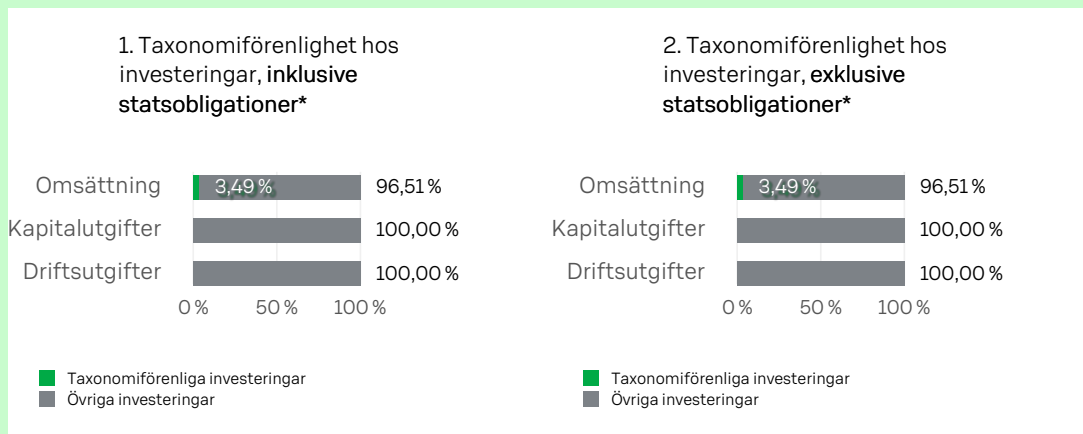
Ja

Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en del 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.

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



* I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestenda.

● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte gjort några investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



VILKEN VAR ANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE VAR FÖRENLIGT MED EU-TAXONOMIN?

Fonden har investerat 19,86 procent i företag som främjar miljömål, men vars ekonomiska verksamheter inte har definierats i enlighet med EU-taxonomin.

Fonden gjorde investeringar i andra investeringsobjekt än sådana som är förenliga med EU-taxonomin, eftersom det finns mycket få investeringar som är taxonomiförenliga. Dessutom bör det observeras att det fortfarande inte finns tillförlitliga uppgifter om förenligheten med taxonomin, eftersom företagen som är investeringsobjekt ännu inte till alla delar rapporterar till vilken del deras verksamhet är förenlig med taxonomin och regleringen ännu inte är helt klar.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



VILKEN VAR ANDELEN SOCIALT HÅLLBRA INVESTERINGAR?

Fonden har investerat 24,16 procent i företag som främjar sociala mål.



VILKA INVESTERINGAR VAR INKLUDERADE I KATEGORIN "ANNAT", VAD VAR DERAS SYFTE OCH FANNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

I punkten "Annat" ingår kontanter som finns i fonden. Kontanter innehas för att säkerställa likviditeten och för att balansera riskerna. På kontanter tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



VILKA ÅTGÄRDER HAR VIDTAGITS FÖR ATT UPPFYLLA DE MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA EGENSKAPERNA UNDER REFERENSPERIODEN?

Fonden främjade miljörelaterade och sociala egenskaper genom att dra nytta av bland annat ESG-integrering och uteslutning.

Från investeringarna uteslöt fonden företag som tillverkar tobaksprodukter eller cannabis för rekreativt bruk, vapen som är förbjudna genom internationella konventioner, gruvbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från kol som används i energiproduktion och elbolag där över 15 procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol.

S-Banken deltar också i flera initiativ för samverkan bland investerare och påverkar tillsammans med andra investerare ett stort antal företag.

Därtill screenades företagen i fonden för att se om de bryter mot internationella normer. Om brott mot internationella normer upptäcktes, inleddes påverkan på företaget eller också lades företaget till på uteslutningslistan.

Fonden investerade också i företag som främjar FN:s mål för en hållbar utveckling.