

INFORMATION OM SVANENMÄRKETS KRITERIER

Ålandsbanken Green Bond ESG

[Här kan du läsa mer om Svanenmärta fonder](#)



Stark hållbarhetspraxis i Green Bond ESG-fonden enligt Svanenmärkningen:

- 10 % eller mer av företagets omsättning, kapitalutgifter eller driftsutgifter måste vara förenliga med EU-taxonomin.

Därtill måste ett av följande två kriterier uppfyllas:

- MSCI ESG-betyg AAA-A
- Tredjepartsverifierad grön obligation, social obligation eller hållbarhetsbunden obligation.

Investeringsfilosofi för Ålandsbanken Green Bond ESG

ESG-prestanda (Environmental, Social and Governance) hänvisar till beaktandet av miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfaktorer i investeringsbeslut och ägarpolicy. En stark ESG-prestanda för Ålandsbankens fonder innebär att aktivt söka och investera i företag som har en positiv påverkan inom dessa områden, samtidigt som man undviker företag med negativ påverkan. Det kan till exempel handla om att investera i företag inom förnybar energi och undvika företag vars verksamhet orsakar avskogning eller kränkning av mänskliga rättigheter. En stark ESG-prestanda kan också innebära aktiv påverkansdialog i syfte att uppmuntra portföljbolagen att förbättra sina ESG-prestationer.

Ett företags ESG-prestanda kan utvärderas på flera sätt. En vanlig metod är att titta på företagets miljökonsekvenser, såsom dess koldioxidutsläpp och vattenförbrukning samt konsekvenser för biologisk mångfald. En annan aspekt att titta på är företagets sociala

påverkan, inklusive dess bemötande av anställda, leverantörer och samhällen, såväl som dess engagemang för etiska affärsmetoder och mänskliga rättigheter. Styrningsmetoder, såsom styrelsesammansättning och transparens, påverkar också ett företags övergripande ESG-prestanda.

Det är värt att notera att utvärdering av ESG-prestanda är en komplex process och det finns idag inga universellt accepterade standarder för ESG-prestanda.

På vilka sätt mäter Ålandsbanken stark ESG-prestanda?

Det finns inget entydigt svar på denna fråga, eftersom ett företags ESG-prestanda kan variera beroende på faktorer som bransch, storlek och läge. Därtill kan prestandan utvärderas på olika sätt och den kan även förändras över tid.

Därför är det viktigt att undersöka och utvärdera företag utifrån Ålandsbankens egna mål och värderingar. Ålandsbankens mångåriga arbete med miljöfrågor formaliserades i slutet av 2022 med en klimatstrategi, som beskriver hur vi ska nå våra koncerngemensamma klimatmål. Enligt koncernens klimatmål ska koldioxidutsläppen från investeringsportföljerna halveras fram till 2030 (jämfört med 2021) och alla aktiviteter ska medföra noll nettoutsläpp fram till 2050. Dessa mål påverkar alla investeringar och utgör utgångspunkten för att utvärdera varje investering.

Generellt anser vi att företag i vissa branscher tenderar att ha starkare ESG-prestanda än andra. Till exempel har företag inom sektorn för förnybar energi, såsom vind- och solkraftsföretag, vanligtvis en stark miljöprestanda på grund av sina låga koldioxidutsläpp. Företag inom tekniksektorn kan däremot ha stark förvaltningspraxis på grund av deras fokus på innovation och transparens.

Vi anser också att företag som har ett starkt fokus på hållbarhet och etiska affärsmetoder tenderar att ha en stark ESG-prestanda. Samma gäller även företag som

engagerar sig i sociala frågor och har en mångfaldig och inkluderande personalstyrka.

Rutin med innehav som inte uppfyller uppsatta krav

Om fondförvaltaren får information om en avvikelse (ett brott mot internationella normer, konventioner och sanktioner som nämns i fondprospektet) eller om att ett innehav bryter mot Svanens uteslutningskriterier, publiceras en allmän beskrivning av den påstådda avvikelser på fondens webbsida. Beskrivningen publiceras om innehavet hålls i portföljen i mer än en månad.

Vi använder oss av MSCI ESG Manager för att identifiera och följa upp eventuella avvikelser. Påstådda avvikelser behöver alltid verifieras för att säkerställa att de inte baserar sig på rykten. Verktöget innehåller inbyggda e-postvarningar för fondens alla innehav. En skriftlig förklaring ges på fondens webbsida vid brott mot följande:

- FN:s Global Compact
- FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- ILO:s grundläggande arbetsnormer
- OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- något av Svanenmärkets uteslutningskriterier.

Om avvikelsern verifieras, kommer fondförvaltaren att sälja alla innehav från den emittenten inom tre månader. Om det råder tvivel om avvikelsern, eller om fondförvaltaren förväntar sig att frågan kommer att lösas/rättas till inom en snar framtid, får fondförvaltaren behålla innehavet under förutsättning att fondförvaltaren inleder en påverkansdialog med bolaget i fråga.

Följande punkter rapporteras i ovanstående fall på fondens webbsida:

- Hur fondförvaltaren bedömer avvikelsern
- Vilka åtgärder fondförvaltaren kommer att vidta för att lösa problemet

- Vilket resultat fondförvaltaren förväntar sig att uppnå
- När fondförvaltaren bedömer att frågan kommer att lösas

Innehavet kommer att säljas av från alla portföljer om avvikelsern inte åtgärdas inom 24 månader efter att den har upptäckts och ingen förbättring kan ses. Detta gäller för samtliga Ålandsbankens fonder