Seligson & Co Nordamerika Indexfond

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås 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

22.12.2025

Produktnamn: Placeringsfonden Seligson & Co Nordamerika Indexfond

Identifieringskod för juridiska personer: 7437001E3K71EJ2VC793

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ Ja

☐ **Den kommer att göra ett minimum av 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 EUtaxonomin

☐ **Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål: ___ %**

☒ Nej

☐ **Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ %:n 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 främjar 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 förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Vid sidan av övriga egenskaper främjar fonden hos investeringsobjekten en ESG-risk med bättre riskhantering än genomsnittet. Egenskaperna främjas genom att följa aktieindexet Morningstar North America Screened Select 150 (EUR) NR USD och genom att försöka påverka bolagens verksamhet genom aktivt ägarskap. Då fonden strävar efter att replikera sitt jämförelseindex i enlighet med sina stadgar, uppnås det aktuella indexets egenskaper i fondens investeringar.

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen: https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-north-america-screened-select-150-eur-FS0000JKWE?currency=USD&variant=NR&tab=overview.

Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

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

Uppnåendet av en ESG-risk med bättre riskhantering än genomsnittet, vilket fonden främjar, mäts med följande indikatorer:

- Fondens genomsnittliga viktade Sustainalytics ESG Risk Score, som inte får vara högre än 90 % av målmarknadens startindex (ett lägre ESG RISK Score återspeglar en bättre hanterad ESG-risk). Klassificeringen baseras på en analys av en extern tjänsteleverantör.
- Andelen bolag i fonden som bryter mot internationella normer baserat på en analys av den externa tjänsteleverantör som används. Fonden investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer, så deras andel ska vara 0 %.

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

Även om fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, är dess mål inte att göra hållbara investeringar eller investeringar i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna i EU:s klassificeringssystem (2020/852) och den har därmed inget mål för hållbara investeringar.

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

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbeslut mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

☐ Ja

☒ Nej. Fonden beaktar inte negativa konsekvenser av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer, eftersom beaktande av negativa hållbarhetskonsekvenser inte ingår i fondens process för val av investeringsobjekt.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en passivt förvaltad aktiefond som investerar i aktier som ingår i indexet Morningstar North America Screened Select 150 (EUR) NR USD på den nordamerikanska aktiemarknaden. Indexet följer en uteslutningsmetod som beskrivs mer detaljerat i nästa avsnitt, och genom positiv viktning strävar man efter att uppnå en Sustainalytics ESG Risk Score (mäter den andel av en ESG-risk som inte kan hanteras av bolagen som är investeringsobjekt) som överträffar genomsnittet på utgångsmarknaden. Positiv viktning genomförs genom optimering, där andelen bolag med bättre (dvs. lägre) ESG Risk Score överviktas i indexet. Målet är att hålla branschfördelningen så nära startindex som möjligt.

Metoderna för aktivt ägarskap används som en del av en investeringsstrategi som vid sidan av övriga egenskaper främjar miljö- och samhällsrelaterade egenskaper. Målet med aktivt ägarskap är att uppmuntra investeringsobjekten att utveckla sin beredskap att både implementera hållbarhetsmöjligheter och förbereda sig för och hantera hållbarhetsrisker.

Den metod för aktivt ägarskap som tillämpas på fonden är utövande av aktiernas rösträtt vid bolagsstämmor (via proxy voting-tjänsten). Dessutom deltar fondbolaget eller dess moderbolag i påverkansprojekt, vilka också kan rikta sig till denna fonds investeringsobjekt. Metoderna för aktivt ägarskap mäts baserat på antalet bolagsstämmor och förslag samt på antalet påverkansprojekt som riktat sig till fondens investeringsobjekt.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

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

Fondens uteslutningar förverkligas genom det index som fonden följer:
- Fonden investerar inte i bolag med en allvarlig (högsta) Sustainalytics ESG Risk Score eller som helt saknar en bedömning. Sustainalytics ESG Risk Score baserar sig på tjänsteleverantörens bedömning.
- Fonden investerar inte i bolag vars verksamhet tjänsteleverantören anser vara relaterad till allvarlig kontroversiell verksamhet eller för vilka en bedömningen helt saknas.
- Fonden investerar inte i bolag som enligt tjänsteleverantörens bedömning brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljön eller korruption.
- Fonden investerar inte i följande vapentyper: kemiska vapen, biologiska vapen, personminor och klusterammunition.
- Fonden investerar inte i bolag med verksamhet inom produktion av tobaksvaror.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Fonden förbinder sig inte till ett minimiantal som begränsar investeringarna innan investeringsstrategin tillämpas. I investeringsstrategin ingår dock förbindande element som begränsar investeringsuniversumet. Investeringsstrategin tillämpas utifrån indexproducentens kriterier för val av bolag.

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?

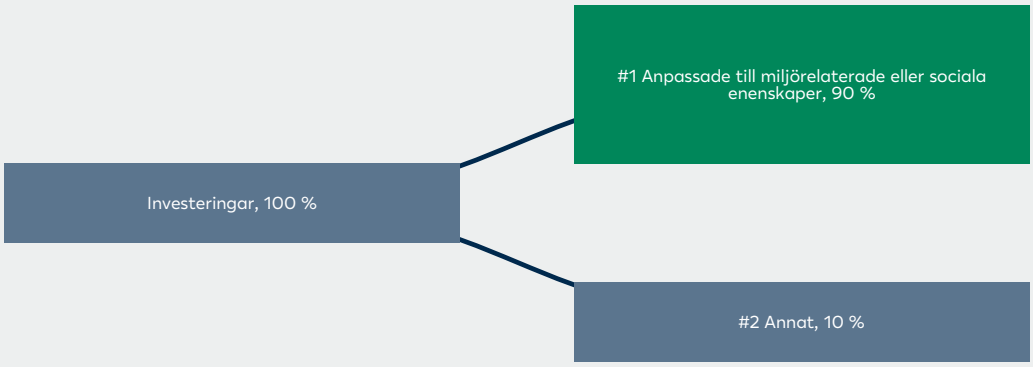
Investeringsobjekten förutsätts iaktta internationellt identifierad praxis för god bolagsstyrning, som bland annat fastställs med internationella konventioner som styr företagsverksamheten och samhället såsom FN:s Global Compact. Tillräckligt uppfyllande av god bolagsstyrning bedöms genom att i verksamheten för investeringsobjekten följa uppfyllandet av eller brytandet mot normer som fastställs i internationella konventioner. Ur investeringsuniversumet utesluts bolag som brutit mot internationella normer för mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö eller korruption.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Klass #1 Investeringar som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper är investeringar i enlighet med fondens investeringsstrategi, som görs genom att följa ett angivet index och vars andel är minst 90 %. Företag som uppfyller de bindande uteslutningskriterierna i investeringsstrategin väljs ut för investeringar genom indexuppföljning.

Klass #2 övriga investeringar inkluderar kontanter på fondens bankkonto på upp till 10 %, vars syfte är att hantera fondens likviditet och penningrörelse.



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.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

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.

Fonden förbinder sig inte att göra investeringar i ekonomiska verksamheter enligt EU:s klassificeringssystem. Fondens mål är inte att göra investeringar i fossilgas och/eller kärnenergi enligt EU:s klassificeringssystem.

En granskare eller tredje part har inte kontrollerat huruvida fondens investeringar uppfyller kraven för verksamheter inom ramen för EU:s klassificeringssystem.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[1]?

☐ Ja

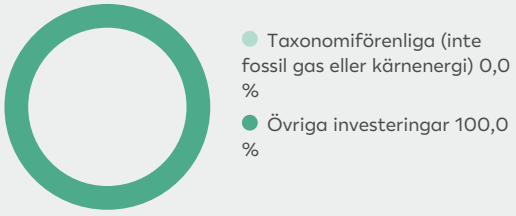
☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begräsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När de gäller **kärenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsreg ler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är ekonomiska verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

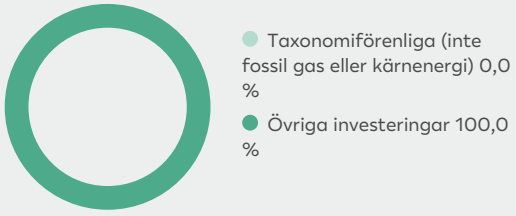
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



Taxonomiförenliga totalt: 0 %

De investeringar som visas i diagrammet utgör 100 % av de totala investeringarna.

*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar i omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

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

Fonden har inte som mål att göra en viss minimiandel hållbara investeringar som har ett miljömål och som inte är investeringar enligt klassificeringssystemet.

Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fondens övriga investeringar är kontanter på fondens bankkonto. Syftet med kontanter är att hantera likviditeten och penningrörelsen. Skyddsåtgärder på miniminivå tillämpas inte på kontanter.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala

egenskaperna som den främjar?

Ja. Fonden följer aktieindexet Morningstar North America Screened Select 150 (EUR) NR USD.

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Fonden följer indexet genom att investera i de aktier som indexet innehåller. Fondens struktur följer de ändringar som görs i indexet. Den uteslutningsmetod och positiva viktning som tillämpas av det index som följs realiseras i fondens investeringar genom indexföljning. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll.

Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?

Fonden är en indexfond vars mål är att äga av värdepappren i indexet enligt samma viktning som i jämförelseindexet. Fondens portföljförvaltning övervakar förändringar i indexets metodik och att fonden ständigt motsvarar indexets innehåll. Investeringsstrategins och indexets överensstämmelse följs också upp i samband med fondens regelbundna rapportering.

Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?

Indexet använder en uteslutningsmetod och viktar investeringsobjekten baserat på en Sustainalytics ESG Risk Score-bedömning. Indexet utesluter normöverträdare, biologiska och kemiska vapen, tobaksproduktion, bolag med svagast ESG Risk Score samt bolag vars verksamhet tjänsteleverantören anser vara förknippad med allvarlig kontroversiell verksamhet. Indexets viktade Sustainalytics ESG Risk Score-bedömning måste ligga på en nivå som inte är högre än 90 % av det marknadsviktade indexet, dvs. den ska vara bättre än marknadsindex i genomsnitt.

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Metoden som används för att beräkna indexet finns tillgänglig på adressen: https://indexes.morningstar.com/indexes/details/morningstar-north-america-screened-select-150-eur-FS0000JKWE?currency=USD&variant=NR&tab=overview.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet? Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

www.seligson.fi/svenska/rahastot/rahes_nam_sv.htm

[1] Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.