

Uppgifter om UB Kapitalförvaltning Ab:s Private Investment Offices portföljförvaltning som förutsätts enligt EU:s SFDR-förordning 2019/2088 (om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn)

Allmänt

Av de bolag som hör till United Bankers-koncernen (UB) tillhandahåller UB Kapitalförvaltning Ab (UBO) och dess Private Investment Office (PIO) sina kunder individuella kapitalförvaltningstjänster enligt principen om diskretionär kapitalförvaltning. Den kapitalförvaltningsstrategi som genomförs är en kunds specifikt skräddarsydd individuell strategi.

Centrala termer

Hållbarhetsfaktor

Med hållbarhetsfaktorer avses miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

Hållbarhetsrisk

Med hållbarhetsrisk avses en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Väsentliga hållbarhetsrisker kan, om de inträffar, inverka på investeringsobjektens avkastningsutveckling och därigenom på fondernas avkastning.

Huvudsakliga negativa konsekvenser

Med huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer avses eventuella direkta eller indirekta negativa konsekvenser för miljön, samhället eller sociala faktorer till följd av verksamheten hos investeringsobjekten.

ESG

ESG är en förkortning av orden Environmental, Social och Governance, dvs. miljö, samhälle och bolagsstyrning.

SFDR, EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar

Avser EU:s förordning 2019/2088 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn.

Individuella kapitalförvaltningsstrategier

PIO erbjuder sina kunder individuell kapitalförvaltning, där portföljförvaltningen baserar sig på kundens personliga önskemål och behov.

I PIO-kapitalförvaltningsmodellen kombineras aktiv investering och en "Multi Asset Kapitalförvaltningsmodell", som investerar diversifierat i olika tillgångsslag över cyklerna. Olika tillgångsslag prioriteras i enlighet med optimeringsverktyget och optimeringsmodellen för den egna portföljen för att uppnå bästa möjliga förhållande mellan avkastning och risk. PIO-teamet väljer investeringsobjekt som lämpar sig för kunden och som är optimala i kundens strategi med hänsyn till såväl det rådande marknadsläget som det ekonomiska läget. Valet av investeringsobjekt kan göras bland aktiva aktiefonder representerande olika geografiska områden, branscher och tillgångsklasser, kostnadseffektiva indexfonder dvs. ETF:er (exchange traded funds) samt räntefonder representerande olika riskklasser och övriga ETF:er. Dessutom väljs i enlighet med risknivån till strategin exempelvis följande tilläggskomponenter: skogs-, alternativ- (alternativa investeringar), kapitalinvesterings-, fastighets-, fastighetsaktie-, infrastrukturaktie-, ränte- och aktiefonder, strukturerade masskuldebrevslån samt direkta aktier och direkta masskuldebrevslån.

Kunden väljer en lämplig risknivå, utifrån vilken kundens slutliga strategi skräddarsys. De riskklasser som används motsvarar ESMA-kategorin (1–7) och kundernas strategier följer de modellportföljer som sammanställts utifrån dem. För närvarande används riskkategorierna 3, 4, 5 och 6 men PIO har beredskap att sammanställa också andra modellportföljer. Även om kundernas strategier följer modellportföljer som lämpar

sig för kundens risknivå, skräddarsys de alltid enligt kundens önskemål. Ändringar i kundstrategierna görs alltid samtidigt, i samma riktning och samma omfattning, även om portföljerna avviker från varandra.

Vid genomförandet av strategin enligt kapitalförvaltningsavtalet kan PIO lämna tecknings- och inlösenorder samt andra order som gäller investeringsobjekten i enlighet med sin syn vid respektive tillfälle.

PIO:s modellportföljer har inget jämförelseindex.

Hållbarhetsrisker

Vid genomförandet av de individuella investeringsstrategierna beslutar PIO-teamet om allokeringen enligt tillgångsklass och inom respektive tillgångsklass samt säkerställer en tillräcklig diversifiering i enlighet med kundens önskemål.

Vid genomförandet av PIO:s modellportföljer och kundernas individuella investeringsstrategier tas i beslutsprocessen vid sidan av ekonomiska nyckeltal, såsom risk- och värderingsmätare, hänsyn till hållbarhetsriskerna i den utsträckning som kunden önskar. I den mån de produkter som ingår i strategin är United Bankers fonder, iakttas vid hanteringen av deras hållbarhetsrisker United Bankers policy för ansvarsfulla investeringar. Policyn för ansvarsfulla investeringar finns offentligt tillgänglig på bolagets webbplats på adressen: <https://www.unitedbankers.fi/sv/palvelut-ja-tuotteet/vastuullinen-sijoittaminen/>.

De väsentliga hållbarhetsriskerna i respektive investeringsstrategi kan, om de realiseras, inverka på investeringsobjektens ekonomiska framgång och därigenom på fondens avkastning.

De fonder och ETF:er samt övriga investeringsprodukter och investeringsobjekt som används i kapitalförvaltningsstrategierna kan inom ramen för sina stadgar och riktlinjer antingen tidvis, regelbundet, i stor utsträckning eller inte alls använda investeringsinstrument som inte omfattas av ESG-kriterierna, t.ex. derivat. Fonder som förvaltas av tredje part förutsätts ha undertecknat UN PRI samt följa motsvarande principer, verksamhetsprocesser och rapportering för ansvarsfulla investeringar.

Miljörelaterade och sociala egenskaper

PIO:s modellportföljer och kundernas individuella investeringsstrategier kan främja miljörelaterade och sociala hållbarhetsfaktorer och göra hållbara investeringar i enlighet med kundens önskemål. Till kapitalförvaltningsportföljen kan exempelvis väljas investeringsprodukter som främjar hållbarhetsfaktorer eller hållbara investeringar enligt den viktning som kunden önskar. Om kunden så vill är det också möjligt att miljörelaterade och sociala faktorer inte beaktas i den individuella kapitalförvaltningslösningen.

Uppgifter i anslutning till EU-taxonomi

Inom ramen för kapitalförvaltningsstrategierna kan investeringar göras i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter, omställningsverksamheter eller möjliggörande ekonomiska verksamheter som uppfyller kriterierna enligt EU:s taxonomiförordning¹. PIO:s modellportföljer och kundernas individuella investeringsstrategier har emellertid inte förbundit sig att göra sådana investeringar.

Praxis för god styrning

Av de fonder som utgör objekt för investeringsstrategins investeringar iakttar fonder som främjar miljörelaterade eller sociala faktorer på det sätt som avses i artikel 8 i SFDR eller fonder som gör hållbara investeringar på det sätt som avses i artikel 9 i SFDR praxis för god styrning och förutsätter detta också av sina investeringsobjekt.

De UB Fondbolag Ab:s fonder som ingår i kapitalförvaltningsstrategierna förutsätter av sina investeringsobjekt i enlighet med United Bankers policy för ansvarsfulla investeringar att praxis för god styrning och internationella normer (t.ex. FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, UNGP) iakttas.

Rapportering

United Bankers hållbarhetsrapportering består av fondernas ESG-rapporter, kundspecifika portföljrapporter samt årsöversikten över ansvarsfulla investeringar. Dessutom rapporterar United Bankers om främjandet av miljö- och samhällsrelaterade faktorer i enlighet med EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar som en del av rapporteringen för de fonder som förvaltas av UB Fondbolag.

¹ För att ekonomisk verksamhet ska kunna betraktas som miljömässigt hållbar i enlighet med EU:s taxonomiförordning, ska den på ett betydande sätt bidra till ett eller flera av de miljömål som fastställts i EU:s taxonomiförordning, och verksamheten får vid sidan av att den bidrar till ett eller flera miljömål inte orsaka betydande skada för något av de övriga miljömålen som nämns i förordningen. Principen att inte orsaka någon betydande skada tillämpas endast på de investeringar i fonden som beaktar EU:s kriterier avseende miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet.