

## Principerna för beaktande av hållbarhetsrisker inom Obsido Group

### Versionshistorik

DATUM	Gjorda ändringar
10.3.2021	Verksamhetsprinciperna utarbetade
1.8.2022	Verksamhetsprinciperna uppdaterade
22.6.2023	Verksamhetsprinciperna uppdaterade

### Definition av hållbarhetsrisker

Med hållbarhetsrisk avses en händelse eller en omständighet som anknyter till miljön, samhället eller förvaltningsmetoden och som, om den förverkligas, skulle kunna ha en direkt eller indirekt negativ och väsentlig effekt på investeringens värde. Hållbarhetsriskerna indelas i fysiska risker och övergångsrisker. Med fysiska risker avses fysiska händelser och omständigheter som, om de förverkligas, kan ha en negativ ekonomisk effekt på investeringens värde. Fysiska risker är bland annat naturkatastrofer, den globala uppvärmningen och havsnivåhöjningen. Övergångsriskerna orsakas å sin sida av förändringar i samhället till följd av den gröna övergången. Övergångsrisker är till exempel ändringar i konsumenternas preferenser samt lagstiftning i anslutning till hållbar utveckling.

### Beaktande av hållbarhetsrisker inom Obsido Group

Hållbarhetsrisker har beaktats i hela Obsido Group-koncernens organisationsstruktur. Koncernen omfattar finansmarknadsaktörerna Obsido Fondbolaget Ab (2823365-8) och Obsido Ab (2009249-1). Båda finansmarknadsaktörerna tillämpar samma principer i sin investeringsverksamhet. Utformningen av riktlinjerna för hantering av hållbarhetsrisker ansvaras av ESG-arbetsgruppen, som består av personer som arbetar inom portföljförvaltning, riskhantering och förvaltning av fondföretaget. Principer relaterade till hållbarhetsrisker tillämpas i praktiken särskilt vid fatta beslut om investeringar inom portföljförvaltning. Dessutom utbildas hela vår personal i ärenden som rör hållbarhetsrisker och hållbar utveckling i bredare bemärkelse. Riktlinjer relaterade till hållbarhetsrisker godkänns i respektive bolags styrelser som ingår i koncernen. Styrelserna övervakar också genomförandet av riktlinjerna.

### Att beakta hållbarhetsrisker inom investeringsverksamheten

Obsido har undertecknat FN:s principer för hållbara investeringar och tar i sin investeringsverksamhet hänsyn till frågor som anknyter till miljön, samhället och god förvaltningssed i de företag som utgör investeringsobjekt. Obsidos främsta mål är att på lång sikt uppnå bästa möjliga avkastning på våra kunders investeringar enligt den risknivå de har valt. Genom att beakta hållbarhetsriskerna strävar vi efter att förbättra investeringarnas avkastnings-risk-förhållande, eftersom vi på detta sätt försöker minimera eventuella

negativa ekonomiska effekter. Därför strävar vi efter att vid valet av investeringsobjekt bedöma de eventuella effekterna av objektens hållbarhetsrisker på investeringarnas avkastning.

Obsidos investeringsstrategi gällande värdepappersbaserade fonder bygger på långsiktighet och bred spridning. Investeringsstrategin förverkligas i praktiken genom att investera i ETF-investeringsprodukter enligt olika index. Vi tror att indexinvestering mycket väl lämpar sig på lång sikt för beaktande av hållbarhetsrisker. Vi tror att bolag som agerar på ett ansvarsfullt sätt i ETF-fonderna även kommer att nå bästa ekonomiska framgång på lång sikt och att detta kommer att leda till att andelen ovan nämnda företag kan öka i de marknadsvärdebetonade ETF-fonderna. På motsvarande sätt sjunker marknadsvärdet för företag med hållbarhetsrisker, varvid deras andel i investeringsobjekten sannolikt minskar. En bred spridning fungerar särskilt för beaktande av fysiska hållbarhetsrisker, för detta är förverkligandet av de fysiska riskernas geografiska placering, sannolikheten och de ekonomiska effekterna mycket svåra att förutse.

Våra alternativa investeringsfonder investerar i fastigheter, tomter och hyreslägenheter. Vid valet av investeringsobjekt för de alternativa investeringsfonderna fäster vi uppmärksamhet vid bland annat objektens läge, energieffektivitet, byggnadsmaterialens hållbarhet och markanvändningen. Vi strävar efter att till fonderna välja objekt som ligger i närheten av tillväxtcentra och invid goda kollektivtrafikförbindelser. Dessutom deltar vi aktivt i styrelserna för de bostadsaktiebolag som utgör våra investeringsobjekt och vi strävar efter att säkerställa att bolagen ekonomiskt är välskötta, eftersom en stabil ekonomi ökar bostadsaktiebolagens förmåga att överleva de ekonomiska följderna av eventuella förverkligade klimatrisker.

Hållbara investeringsstrategier inom Obsido innefattar integrering av hållbarhetsfaktorer i investeringsbesluten. Vid val av investeringsobjekt bedöms de möjliga negativa och positiva effekterna av hållbarhetsfaktorer på avkastningen. Externa bedömningar av olika investeringsobjekts hållbarhetsrelaterade egenskaper används vid investeringsbesluten. Obsido använder hållbarhetsdata som producerats av en extern tjänsteleverantör, Clarity.ai. Obsido kan använda hållbara investeringsstrategier såsom uteslutning eller temainvesterings-ETF-fonder i sina investeringar.

I sin investeringsverksamhet använder sig Obsido endast av samarbetspartner med gott rykte, som anses vara pålitliga och som i sin egen verksamhet har beaktat faktorer som anknyter till hållbarhet. Vid valet av samarbetspartner fäster vi uppmärksamhet vid till exempel att aktören i fråga har undertecknat FN:s principer för hållbara investeringar. Därutöver bedömer vi vid valet av samarbetspartner den potentiella samarbetspartnerns hållbarhetsrapporter och på vilket sätt man följer Europeiska unionens lagstiftning om investeringsverksamhetens hållbarhet.

### **Att beakta hållbarhetsrisker inom investeringsrådgivningen**

Hållbarhetsriskerna har också beaktats i den investeringsrådgivning som Obsido Oy tillhandahåller sina kunder. Efter att ha kartlagt kundens hållbarhetspreferenser diskuterar vår investeringsrådgivare med kunden om vad som avses med hållbarhetsrisker och på vilket sätt hållbarhetsriskerna beaktas i de produkter vi rekommenderar åt kunden. Vi berättar även om beaktandet av hållbarhetsrisker i de produktspecifika materialen som finns tillgängliga på Obsidos webbplats.