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

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

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

Produktnamn: Diskretionär portföljförvaltning
Identifieringskod för juridiska personer: Blandmandat

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

●● ☐ Ja

●○ ☒ Nej

☐ 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 EU-taxonomin

☐ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 0 % 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 kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___ %

☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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

Portföljen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom exkludering och normbaserad screening.

Portföljen främjar följande miljörelaterade egenskaper:

- *Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13)* genom att exkludera fossila bränslen.

Portföljen främjar följande sociala egenskaper:

- *Ansvarsfullt företagande* genom normbaserad screening och exkludera företag som systematiskt bryter mot eller inte beaktar internationella normer och konventioner.
- *Global hälsa och välbefinnande (FN:s mål 3)* genom att exkludera företag verksamma inom alkohol och tobak.
- *Minska våldet i världen (FN:s mål 16)* genom att exkludera företag som producerar eller distribuerar vapen.
- *Socialt ansvarstagande* genom att exkludera företag verksamma inom pornografi och kommersiella speltjänster.

Hållbarhets-indikatorer: mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

I tabellen nedan beskrivs de hållbarhetsindikatorer som används för att mäta hur väl de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som främjas uppnås, samt hur väl portföljens mål för hållbara investeringar uppnås. Indikatorerna beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet:

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Uppgift
Exkludering	Se portföljens exkluderingskriterier under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".	Portföljen ska inte ha någon exponering mot bolag som överskrider portföljens exkluderingskriterier.
Normbaserad screening	Exponering mot företag som bryter mot internationella normer och konventioner, så som ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, eller med andra typer av incidenter.	Portföljen exkluderar investeringar som systematiskt bryter mot eller inte beaktar internationella normer och konventioner.

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.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja,

Portföljen beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i enlighet med de hållbarhetskriterier som tillämpas för portföljen. Beaktandet av huvudsakliga negativa konsekvenser baseras på kundens hållbarhetspreferenser och sker genom exkludering och normbaserad screening.

I ett första steg tillämpas portföljens exkluderingskriterier. Portföljen exkluderar företag verksamma inom fossila bränslen (PAI 1.4) samt företag med exponering mot kontroversiella vapen (PAI 1.14).

Normbaserad screening används för att identifiera eventuella överträdelser av internationella normer och konventioner, såsom ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Portföljen investerar inte i företag som systematiskt bryter mot eller inte beaktar internationella normer och konventioner (PAI 1.10).

För direktinvesteringar sker uppföljningen med stöd av externa dataleverantörer. För fondinvesteringar baseras bedömningen på de underliggande fondernas processer för beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer och normbaserad screening.

Mer information om de hållbarhetskriterier som tillämpas för portföljen finns under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".

☐ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Portföljen investerar huvudsakligen i aktier och räntebärande värdepapper genom såväl direktinvesteringar som fondinvesteringar. Målet är att uppnå god riskjusterad avkastning samtidigt som portföljen främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom exkludering och normbaserad screening i enlighet med de hållbarhetskriterier som tillämpas i portföljen.

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Exkluderingskriterier. Nedan tabell visar gränsvärden, som andel av omsättning, för sektorexkludering.

Sektor	Gränsvärde
Tobak	5%
Cannabis	5%
Alkohol	5%
Pornografi	5%
Kommersiella speltjänster	5%
Konventionella vapen	5%
Kontroversiella vapen & kärnvapen	0%
Fossila bränslen	5%

För direktinvesteringar tillämpas exkluderingskriterierna direkt på de enskilda bolagen och följs upp med stöd av externa dataleverantörer. För fondinvesteringar säkerställs att respektive fond tillämpar motsvarande exkluderingskriterier inom ramen för sin investeringsprocess.

Normbaserad screening. För att identifiera eventuella överträdelser av internationella normer och konventioner, såsom ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, används normbaserad screening. Portföljen investerar inte i företag som systematiskt bryter mot eller inte beaktar internationella normer och konventioner.

För direktinvesteringar tillämpas den normbaserade screeningen direkt på de enskilda bolagen och följs upp med stöd av externa dataleverantörer. För fondinvesteringar säkerställs att respektive fond tillämpar genomför normbaserad screening inom ramen för sin investeringsprocess.

Investeringsstrategin följs upp löpande genom kontroller. Portföljförvaltarna ansvarar för att säkerställa att investeringarna är förenliga med de hållbarhetskriterier som tillämpas för portföljen vid investeringsbeslut samt kontinuerligt under innehavstiden.

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?

När portföljen gör investeringar beaktas alltid följande investeringsstrategier:

- Portföljens exkluderingskriterier

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltnings-strukturer, förhållandet mellan anställda, personal-ersättning och efterlevnad av skatteregler.

För att hantera hållbarhetsrisker är det viktigt att de företag portföljen investerar i, direkt eller indirekt genom fondinvesteringar, bedriver sin verksamhet på ett ansvarsfullt sätt. Portföljen använder normbaserad screening för att säkerställa att god styrningspraxis uppfylls. Som minimum förväntas företag följa tillämpliga lagar, internationella normer och konventioner, såsom ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt OECD:s riktlinjer för multinationella företag. För direktinvesteringar screenas innehaven regelbundet med stöd av externa dataleverantörer för att identifiera eventuella överträdelser av internationella normer och konventioner. För fondinvesteringar baseras bedömningen av praxis för god styrning på de underliggande fondernas processer för att identifiera och hantera överträdelser av internationella normer och konventioner. Portföljen investerar inte i företag som systematiskt bryter mot eller inte beaktar internationella normer och konventioner.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Allokering i portföljen följer följande fördelning. Fördelningen kan variera något beroende på marknadsrörelser under ett år.

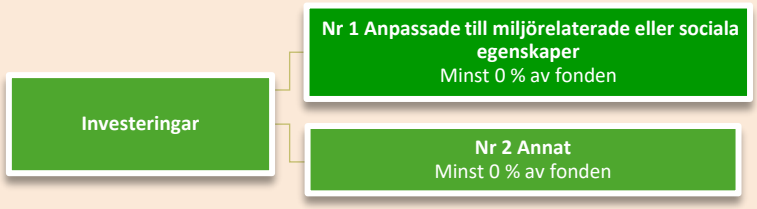
Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper: minst 0 %
Samtliga investeringar i aktier och räntebärande papper, direkt eller indirekt via fondinvesteringar. Denna andel kommer i praktiken över tid ligga runt 95 - 100 %.

Nr 2. Annat: minst 0 %
Kassa för likviditetshantering.

Tillgångs-allokering beskriver andelen i specifika

Taxonomi-förenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- omsättning, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investerings-objektens gröna verksamheter
- kapitalutgifter, som visar de gröna invest-eringar som gjorts av investerings-objekten, t. ex. för en omstäl-lning till en grön ekonomi
- driftsutgifter, som återspeglar investerings-objektens gröna operativa verksamheter



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?

Portföljen har inga åtaganden att göra någon minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin.

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

☒ Ja,

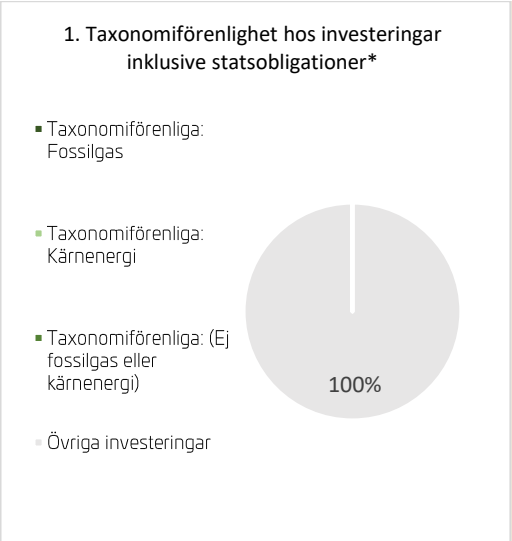
☒ I fossilgas ☒ I kärnenergi

☐ Nej

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 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.

[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.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanterings-regler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställnings-verksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som



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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Portföljen har inga åtaganden att göra någon minimiandel investeringar i omställningsverksamhet respektive möjliggörande verksamhet.

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

Följande investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat":

- *Kassa*. Portföljen får ha en kassa för likviditetshantering.

Fondbolaget har gjort bedömningen att kassa varken representerar miljörelaterade eller sociala risker.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.simplicity.se/ansvarsfulla-investeringar/