

#### 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.

**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:** Simplicity Maturity 2029

**Identifieringskod för juridiska personer:** 63670014Z5396F5I3P26

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:**

\_\_\_ %

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på \_ % 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men **gjorde inte några hållbara investeringar**



### I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden främjade miljörelaterade och sociala egenskaper genom exkludering, inkludering, normbaserad screening och påverkan.

Fonden främjade följande miljörelaterade egenskaper:

- **Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13)** genom att välja in företag med vetenskapligt förankrade klimatmål. Proaktiva dialoger fördes i syfte att uppmanra företag att anta klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi). Fonden bidrog även till att bekämpa klimatförändringar genom att exkludera fossila bränslen.
- **Hållbar energi för alla (FN:s mål 7)** genom att exkludera energiproducerande bolag där energikapaciteten baserad på fossila bränslen överstiger 25% och eldistributörer där mer än 25% av distributionen kommer från fossila energikällor.

Fonden främjar följande sociala egenskaper:

- **Ansvarsfullt företagande** genom normbaserad screening och att välja in företag som är anslutna till FN:s Global Compact. Proaktiva dialoger fördes i syfte att uppmanra företag att anta ansluta sig till FN:s Global Compact.
- **Global hälsa och välbefinnande (FN:s mål 3)** genom att exkludera företag verksamma inom alkohol, tobak och cannabis.
- **Minska våldet i världen (i 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.
- **God styrningspraxis** genom att exkludera företag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.

Fonden investerade i gröna, sociala, hållbara och/eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds), där kapitalet är öronmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena.

Under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt" i fondens informationsbroschyr beskrivs närmare hur fonden främjade miljörelaterade och sociala egenskaper.

## Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Nedan tabell visar resultatet för hållbarhetsindikatorerna under året. Mätningen är baserad på fondens innehav per 2025-12-30, då fonden startade under det fjärde kvartalet 2025.

Hållbarhets-indikator	Beskrivning av indikator	Resultat 2025
<b>Exkludering</b>	Se gällande exkluderingskriterier i fondens informationsbroschyr under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?". <b>Uppgift:</b> Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.	Fonden har exkluderat denna typ av bolag.
<b>Gröna, sociala, hållbara och hållbarhetslänkade obligationer</b>	Andelen av fondförmögenheten som utgör gröna, sociala, hållbara eller/och hållbarhetslänkade obligationer. <b>Uppgift:</b> Minst 5 % ska bestå av denna typ av obligationer.	18,8 % av fonden.
<b>Normbaserad screening</b>	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. <b>Uppgift:</b> Fonden ska exkludera bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja och/eller inte kompenserat tredje part som lidit allvarlig skada av överträdelse som kunnat verifieras.	Fonden har exkluderat bolag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja och/eller inte kompenserat tredje part som lidit allvarlig skada av överträdelse som kunnat verifieras.
<b>Vetenskapligt förankrade klimatmål</b>	Andel innehav med klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTi). <b>Uppgift:</b> Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska ha klimatmål verifierade av SBTi.  Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av SBTi.	23,8 % av fonden.  Inget av fondens portföljbolag har kontaktats i syfte att uppmuntra bolaget att anta ett vetenskapligt förankrat klimatmål då fonden startade under årets fjärde kvartal.
<b>FN:s Global Compact</b>	Andel av innehav som har anslutit sig till FN:s Global Compact och därmed förbundit sig till tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. <b>Uppgift:</b> Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska vara anslutna till FN:s Global Compact.  Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att ansluta sig till FN:s Global Compact.	38,3 % av fonden.  Inget av fondens portföljbolag har kontaktats i syfte att uppmuntra bolaget att anta ett vetenskapligt förankrat klimatmål då fonden startade under årets fjärde kvartal.

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

*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.*



## Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden beaktade huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer vid investeringsbeslut. Fonden begränsade de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som fondinnehavens verksamhet orsakar genom två huvudsakliga metoder: exkludering och normbaserad screening.

I ett första steg användes Bolagets exkluderingskriterier, vilket innebär att företag av särskild negativ karaktär väljs bort från Bolagets fonder (se mer i fondens informationsbroschyr under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?"). Fonderna exkluderade fossila bränslen (PAI-faktor 1.4), företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen (PAI-faktor 1.5) och kontroversiella vapen (PAI-faktor 1.14). Fonderna exkluderade ytterligare typer av verksamheter, men dessa har inte en direkt koppling till någon PAI-faktor.

Normbaserad screening användes för att identifiera eventuella överträdelser mot internationella normer och konventioner, så som ILO:s konventioner, FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (UNGPs). Simplicitys fonder ska inte investera i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja (PAI-faktor 1.10).

Övriga PAI-faktorer beaktades utifrån sannolikheten att den negativa konsekvensen kopplad till området inträffar och dess allvarighetsgrad om så sker. Investeringarna analyserades utifrån datatillgänglighet, och analysen samt bedömningen varierade beroende på företagets bransch, geografi och affärsmodell. Mycket negativa konsekvenser för de övriga PAI-faktorerna kan ha gjort att investeringar uteblivit, även om Bolaget inte har fastställt gränsvärden för dessa PAI-faktorer.

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Värde 2025	Andel av investeringarna som har		
			datatäckning	Andel rapporterad	Andel estimerad
1.1 Utsläpp av växthusgaser	Scope 1-växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)	24,18	37,14%	35,44%	1,70%
	Scope 2-växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)	18,40	37,14%	35,44%	1,70%
	Scope 3-växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)	1 829,76	37,14%	0,00%	37,14%
	Scope 1+2+3-växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)	1 825,34	37,14%	0,00%	37,14%
1.2 Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck Scope 1+2+3 (tCO <sub>2</sub> eq/EURm)	166,12	37,14%	0,00%	37,14%
1.3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet:	Växthusgasintensitet Scope 1+2+3 (tCO <sub>2</sub> eq/EURm)	627,82	37,14%	0,00%	37,14%
1.4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	0,00%	33,28%	33,28%	0,00%
1.5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor	64,14%	33,28%	33,28%	0,00%
1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan:				
	NACE A – jordbruk, skogsbruk och fiske	N/A	33,28%	33,28%	0,00%
	NACE B – utvinning av mineral	N/A	33,28%	33,28%	0,00%
	NACE C – tillverkning	0,13	33,28%	33,28%	0,00%
	NACE D – försörjning av el, gas, värme och kyla	0,09	33,28%	33,28%	0,00%
	NACE E – vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering	N/A	33,28%	33,28%	0,00%
	NACE F – byggverksamhet	N/A	33,28%	33,28%	0,00%
	NACE G – handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	N/A	33,28%	33,28%	0,00%
	NACE H – transport och magasinering	N/A	33,28%	33,28%	0,00%
	NACE L – fastighetsverksamhet	0,70	33,28%	33,28%	0,00%
1.7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektets verksamhet påverkar dessa områden negativt	0,00%	33,28%	0,00%	33,28%
1.8 Utsläpp till vatten	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	N/A	0,00%	0,00%	0,00%
1.9 Färligt avfall och radioaktivt avfall	Ton färligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt	0,00%	3,16%	3,16%	0,00%
1.10 Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	0,00%	34,28%	0,00%	34,28%

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

multinationella företag					
1.11 Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	0,00%	33,28%	33,28%	0,00%
1.12 Ojusterad löneklyfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt	10,56%	25,49%	25,49%	0,00%
1.13 Jämnare könsfördelning i styrelserna	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter	44,91%	33,28%	33,28%	0,00%
1.14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Andel av investeringar i investeringsobjekt	0,00%	33,28%	33,28%	0,00%
2.4 Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp som syftar till att anpassa sig till Parisavtalet	15,46%	37,14%	0,00%	37,14%
3.4 Ingen uppförandekodex för leverantörer	Andel investeringar i investeringsobjekt utan leverantörens uppförandekodex (mot osäkra arbetsförhållanden, osäkert arbete, barnarbete och tvångsarbete)	2,08%	33,28%	33,28%	0,00%
3.6 Otillräckligt skydd för visseblåsare	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare	0,00%	33,28%	33,28%	0,00%

\*Notera att dessa portföljinnehav uppfyller fondens gränsvärden vad gäller fossila bränslen.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Nedan tabell visar fondens viktigaste investeringar under året. Mätningen är baserad på fondens innehav per 2025-12-30, då fonden startade under det fjärde kvartalet 2025.

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
SKANDIABANKEN 261124	Finans	11,7%	Sverige
NORDEA COV 261019	Finans	8,9%	Sverige
DNB BANK BOL 270118	Finans	8,8%	Norge
SHB 280103	Finans	2,9%	Sverige
STORSKOGEN 290604	Industri	2,8%	Sverige
FC HUSKY 290424	Fastigheter	2,4%	Sverige
HEIMSTADEN 280729	Fastigheter	1,9%	Sverige
CATELLA 290310	Finans	1,9%	Sverige
ÅHLENS 290429	Sällanköpsvaror	1,9%	Sverige
SMARTEYE 281218	IT	1,9%	Sverige
ARWIDSRÖ 280519	Fastigheter	1,9%	Sverige
SELHALL 290915	Fastigheter	1,8%	Sverige
SFSS 290903	Kommunikationsservice	1,8%	Sverige
ALM 290303	Fastigheter	1,8%	Sverige
GENOVA 290903	Fastigheter	1,8%	Sverige



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Alla mätningar i detta avsnitt är baserade på fondens innehav per 2025-12-30.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?

#### **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper**

Samtliga direkta investeringar i företagsobligationer.

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:

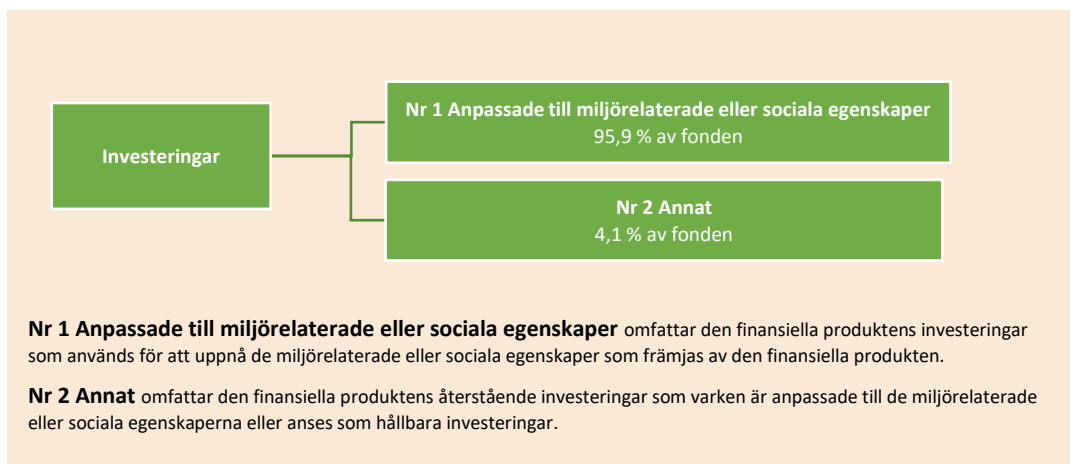
2025

### Tillgångsallokering

beskriver andelen i specifika tillgångar.

## Nr 2. Annat

Kassa för likviditetshantering samt derivat.



### I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Fonden har inte investerat i företag som utvinner fossila bränslen eller annat bolag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.

Sektor	Vikt
Finans	48,6%
Fastigheter	20,6%
Industri	8,0%
Kommunikationsservice	4,3%
Sällanköpsvaror	3,6%
Kraftförsörjning	3,6%
IT	3,5%
Dagligvaror	2,7%
Hälsovård	0,9%

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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.



### I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Alla uträkningar i detta avsnitt är baserade på fondens innehav per 2025-12-30. Uträkningarna baseras på rapporterade, offentligt tillgängliga bolagsdata per årsskiftet 2024/2025. Estimerad taxonomiförenlighet inkluderas inte i beräkningar. Inga ytterligare kontroller har utförts av tredje part.

#### Andelen hållbara investeringar enligt Artikel 2 (17) i SFDR med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin

Fondens gör inte investeringar med hållbarhet som mål. Därför redovisas inte andel hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin.

#### Fondens genomsnittliga taxonomiförenlighet

Staplarna i diagrammet nedan visar fondens taxonomiförenlighet för samtliga innehav, det vill säga summan av varje innehavs vikt multiplicerat med innehavets taxonomiförenliga andel av omsättningen, kapitalutgifter respektive driftsutgifter.

#### Fondens bidrag till taxonomins miljömål

Baserad på rapporterad taxonomiförenlighet bidrar fondens investeringar till miljömålen enligt nedan:

	Begränsning av klimatförändringar	Anpassning till klimatförändringar	Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem	Övergång till en cirkulär ekonomi	Förebyggande och kontroll av föroreningar	Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser
Driftsutgifter	1,9 %	0,0 %	0,0 %	>0,0 %	0,0 %	0,0 %
Kapitalutgifter	2,9 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Omsättning	3,0 %	0,0 %	0,0 %	>0,0 %	0,0 %	0,0 %

● **Investerade den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>**

Ja,

I fossilgas

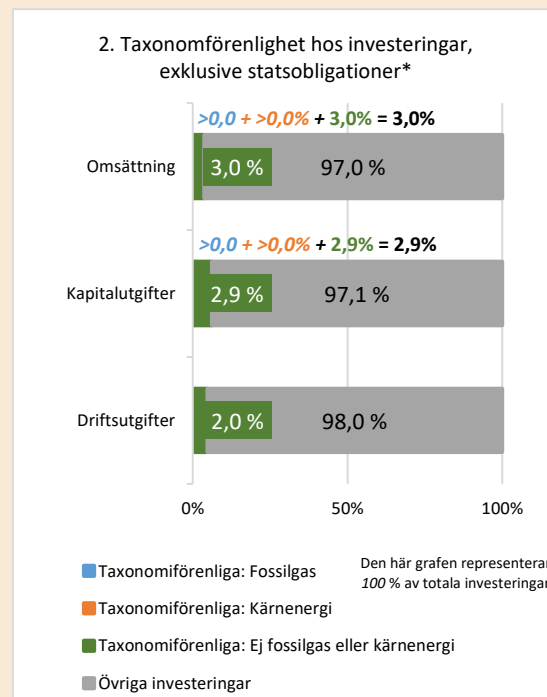
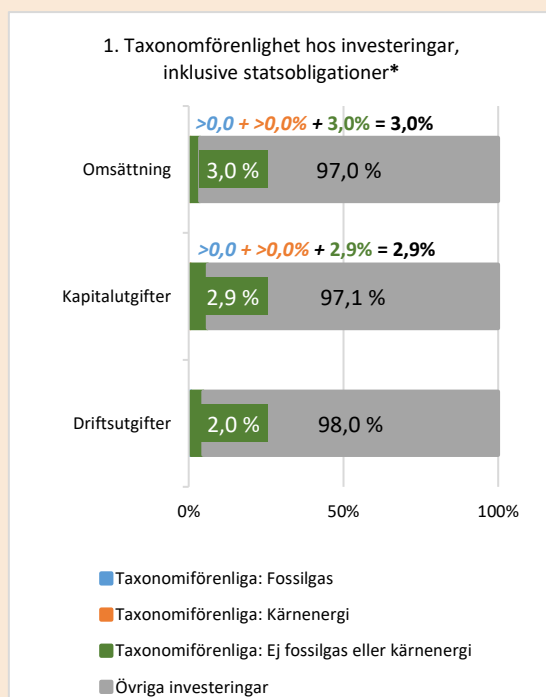
I kärnenergi

Nej

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för fossilgas begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller kärnenergi inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var 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.**



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

<sup>1</sup> 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.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Siffrorna i tabellen nedan är summan av samtliga innehavs vikt multiplicerat med innehavets rapporterade taxonomiförenliga omsättning, kapitalutgifter respektive driftsutgifter från omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. Bolag som endast har estimerad taxonomiförenligt bidrag till miljömål är inte inräknade i sammanställningen.

	Omställningsverksamheter	Möjliggörande verksamheter
Driftsutgifter	0,1 %	0,8 %
Kapitalutgifter	0,5 %	0,6 %
Omsättning	0,5 %	0,7 %



**Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Investeringar inkluderade i kategorin "Annat" bestod endast av kassa för likviditetshantering och derivat. Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker. Fondbolaget har gjort bedömningen att eventuell kassa samt derivat varken representerar miljörelaterade eller sociala risker.



**Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?**

Fonden har under referensperioden integrerat metoder för inkludering, exkludering, normbaserad screening och påverkan i förvaltningen för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna. Läs mer om fondens hållbarhetsarbete i fondens informationsbroschyr. Fondbolagets hållbarhetskommitté har haft regelbundna möten under året för att behandla eventuella frågeställningar kopplade till investeringarna i bolagets fonder.