

Produktnamn: Simplicity Palma

Identifieringskod för juridiska personer: 549300VH7GD7UDUQ8H24

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.

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.



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, direkt och indirekt via fondinvesteringar:

- **Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13)** genom att välja in företag med vetenskapligt förankrade klimatmål. Proaktiva dialoger fördes indirekt via fondinvesteringar i syfte att uppmuntra 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 företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen. Fonden investerade endast i företag som producerar eller distribuerar el som i hög utsträckning genereras av kärnkraft som anses vara ledande inom hållbarhet i sin bransch.

Fonden främjar följande sociala egenskaper:

- **Ansvarsfullt företagande** genom att välja in företag som är anslutna till FN:s Global Compact. Proaktiva dialoger fördes indirekt via fondinvesteringar i syfte att uppmuntra 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 kommersiell spelverksamhet.
- **God styrningspraxis** genom att exkludera företag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.

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

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

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Nedan tabell visar resultatet för hållbarhetsindikatorerna under året. Mätningen är baserad på fondens innehav per varje kvartalsskifte under året.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Resultat 2023	Resultat 2022
Exkludering	Se gällande exkluderingskriterier i fondens informationsbroschyr under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?". Uppgift: Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.	Fonden har exkluderat denna typ av bolag.	Fonden har exkluderat denna typ av bolag.
Normbaserad screening	Exponering mot företag som bryter mot exempelvis 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 miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade incidenter. Uppgift: Fonden exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.	Fonden har exkluderat bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.	Fonden har exkluderat bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.
Vetenskapligt förankrade klimatmål	Andel innehav med klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTi). SBTi är en organisation som vägleder och säkerställer att bolag har satt vetenskapliga klimatmål för att sänka sina växthusgasutsläpp i linje med Parisavtalet för att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5 grader. Att anta klimatmål enligt SBTi signalerar höga klimatambitioner och trovärdighet då man fått sitt klimatarbete validerat av en oberoende tredje part.	27,0 % av fonden. Genomlysning av fondinvesteringar har gjorts. Flera av fondens portföljbolag har indirekt via fondinvesteringar kontaktats i syfte att uppmuntra bolag att anta ett vetenskapligt förankrat klimatmål.	NA.

	Uppgift: Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska ha klimatmål verifierade av SBTi år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%. Målen är bolagsövergripande, vilket innebär att andelen kan vara lägre än delmålen för en enskild fond. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av SBTi.		
FN:s Global Compact	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. Som medlem i Global Compact ska bolag årligen informera om arbetet med de tio principerna samt hur man arbetar med att bidra till FN:s globala mål. Uppgift: Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska vara anslutna till FN:s Global Compact år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%. Målen är bolagsövergripande, vilket innebär att andelen kan vara lägre än delmålen för en enskild fond. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att ansluta sig till FN:s Global Compact.	65,7 % av fonden. Genomlysning av fondinvesteringar har gjorts. Flera av fondens portföljbolag har indirekt via fondinvesteringar kontaktats i syfte att uppmuntra bolag att ansluta sig till FN:s Global Compact.	15,9 % av fonden. Ingen genomlysning av fondinvesteringar gjordes föregående period, vilket innebär att andelen kan vara högre.

● ...och jämfört med de föregående perioderna?

Se ovan under kolumn ”Resultat 2022”. Notera att sedan föregående period har fondbolagets exkluderingsskriterier uppdaterats. Resultat för år 2022 för indikatorn ”Vetenskapligt förankrade klimatmål” är inte med i tabellen då metoden har ändrats sedan dess.

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns 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?

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.

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. Detta gjordes direkt eller indirekt via fondinvesteringar.

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, så som 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 allvarhetsgrad om så sker. Investeringarna analyserades baserat på datatillgänglighet. Analysen och bedömningen varierade också beroende på företagets bransch, geografi och affärsmodell. Mycket negativa konsekvenser för de övriga PAI-faktorerna kan ha inneburit att investeringar har uteblivit, även om Bolaget inte har uppsatta gränsvärden för dessa PAI-faktorer.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Nedan tabell visar fondens viktigaste investeringar under året. Mätningen är baserad på fondens innehav per varje kvartalsskifte under året

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

2023

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
SIMPLICITY LIKV. A	Räntefond	15,2%	Sverige
SIMPLICITY FOB A	Räntefond	14,6%	Sverige
SIMPLICITY SVERIGE	Aktiefond	12,7%	Sverige
SIMPLICITY NORDEN A	Aktiefond	8,8%	Sverige
SIMPLICITY SMÅB. A	Aktiefond	6,6%	Sverige
SIMPLICITY GIMP.A	Aktiefond	5,7%	Sverige
SIMPLICITY SMÅB GLOB	Aktiefond	4,2%	Sverige
INVESTOR B	Finans	3,9%	Sverige
SIMPLICITY GLOB A	Räntefond	2,8%	Sverige
INDUSTRIVÄRDEN C	Finans	2,3%	Sverige
SIMPLICITY HIGH Y A	Räntefond	1,6%	Sverige
LANDSHYPOTEK 230421	Finans	0,8%	Sverige
VOLVO TREASUR 230517	Sällanköpsvaror	0,8%	Sverige
SIMPLICITY FAST. A	Aktiefond	0,7%	Sverige
VOLVO B	Industri	0,6%	Sverige



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Alla mätningar i detta avsnitt är baserade på fondens innehav per varje kvartalsskifte under året.

Tillgångsallokering
beskriver andelen
investeringar i
specifika tillgångar.

*[inkludera anmärkning
endast för de finans-
iella produkter som
avses i artikel 6 första
stycket i förordning
(EU) 2020/852]*

För att uppfylla EU-
taxonomin omfattar
kriterierna för **fossil-
gas** begränsningar
av utsläpp och
övergång till helt
förnybar energi eller
koldioxidsnåla brän-
slen 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
motsvarar bästa
prestanda.

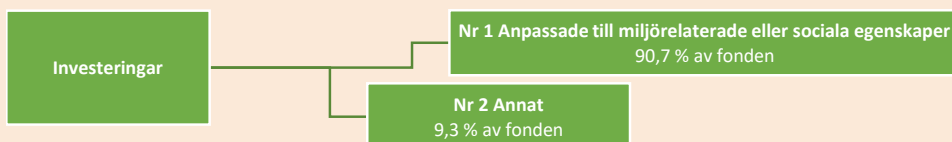
● Vad var tillgångsallokeringen?

Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper

Samtliga investeringar, direkt eller indirekt via fondinvesteringar.

Nr 2. Annat

Kassa för likviditetshantering. Enligt fondbestämmelserna får fonden hålla en kassa för likviditetshantering på maximalt 20 %.



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.

● 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
Aktiefonder	38,7%
Räntefonder	34,2%
Finans	10,4%
Industri	2,0%
Fastigheter	1,4%
Sällanköpsvaror	1,1%
IT	0,9%
Dagligvaror	0,8%
Material	0,6%
Hälsovård	0,4%
Kommunikationsservice	0,2%



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 varje kvartalsskifte under året. Uträkningarna baseras på rapporterade bolagsdata offentlig i början av 2024. Estimerad taxonomiförenlighet inkluderas inte i beräkningar. Inga ytterligare kontroller har utförts av tredje part. Genomlysning av fondinvesteringar har gjorts.

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, direkt och indirekt via fondinvesteringar, multiplicerat med innehavets taxonomiförenliga andel av omsättningen, kapitalutgifter respektive driftsutgifter. Endast rapporterade taxonomiförenlighet används. Bolag som estimeras ha miljömål förenliga med EU-taxonomin är inte inräknade i sammanställningen nedan.

Redovisad taxonomiförenlighet omfattar i dagsläget två av taxonomiförordningens sex miljömål: *Begränsning av klimatförändringar* och *Anpassning till klimatförändringar*. Baserad på rapporterad taxonomiförenlighet bidrar fondens investeringar till miljömålen enligt nedan:

	Begränsning av klimatförändringar	Anpassning till klimatförändringar
Driftsutgifter	3,6%	>0,0%
Kapitalutgifter	4,5%	>0,0%
Omsättning	2,0%	>0,0%

● **Investerade den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

☒ Ja,

☒ I fossilgas

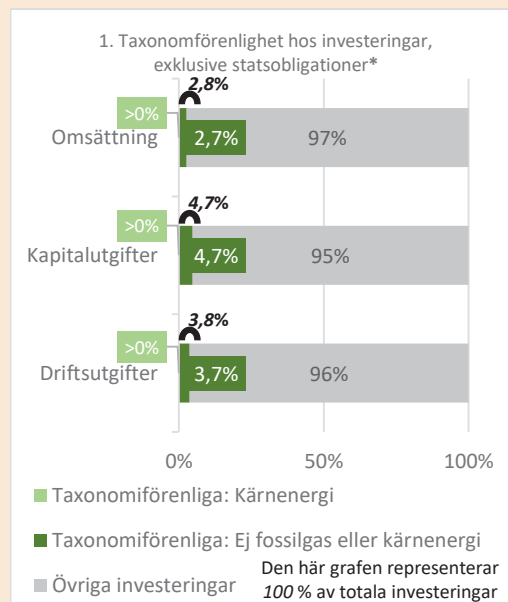
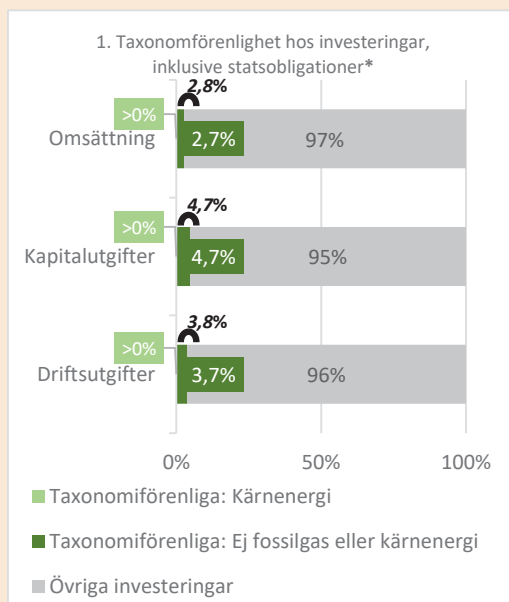
☒ I kärnenergi

☐ Nej

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.

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

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad 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 respektive möjliggörande verksamheter. Bolag som endast har estimerad taxonomiförenligt bidrag till miljömål är inte inräknade i sammanställningen. Genomlysning av fondinvesteringar har gjorts.

	Omställningsverksamheter	Möjliggörande verksamheter
Driftsutgifter	0,2%	2,0%
Kapitalutgifter	0,6%	1,7%
Omsättning	0,2%	1,0%

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

Fondens genomsnittliga taxonomiförenlighet 2022

Fonden hade inga innehav med en rapporterad taxonomiförenlig omsättningen, kapitalutgifter eller driftsutgifter år 2022 (baserad på offentliga data i början av 2023). Bolag som estimeras ha miljömål förenliga med EU-taxonomin är inte inräknade. Inga ytterligare kontroller har utförts av tredje part. Vid tidpunkten hade de flesta bolag ännu inte rapporterat i vilken utsträckning deras verksamhet var förenlig med EU-taxonomin. Fonden investerar också globalt i marknader utanför EU som inte rapporterar taxonomiförenlighet. Ingen genomlysning av fondinvesteringar gjordes för 2022.



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. Enligt fondbestämmelserna får fonden ha en kassa för likviditetshantering som uppgår till maximalt 20 %. 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 vidtagit följande åtgärder under året, både direkt och indirekt via fondinvesteringar:

- Sålt av innehav som inte längre bedöms uppfylla fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper.
- Innehav har varit uppe för diskussion i Hållbarhetskommittén. Fokus har legat på att bedöma huruvida innehaven uppfyller god styrningspraxis. Vissa innehav är för tillfället under bevakning i hållbarhetskommittén.
- Proaktivt engagemangsarbete har indirekt via fondinvesteringar utförts i syfte att uppmuntra portföljbolag att anta vetenskapligt förankrade klimatmål och att ansluta till FN:s Global Compact.
- Innehaven har screenats regelbundet för normbaserade incidenter. En dialog har initierats.