

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 styrning.

EU-taxonomi 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 taxonomi eller inte.

Produktnamn: Simplicity High Yield

Identifikationskod för juridiska personer: 549300735YFOSA719U71

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-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___ %

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 20 % hållbara investeringar.

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

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?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom exkludering, inkludering, normbaserad screening och påverkan. Dessutom ska minst 20 % av fonden vara investeringar med hållbarhet som mål. Mer information om målen med de hållbara investeringar som fonden gör finns nedan under rubriken "Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?"

Fonden främjar följande miljörelaterade egenskaper:

- **Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13)** genom att välja in företag med vetenskapligt förankrade klimatmål. Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmantra företag att anta klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi). Fonden bidrar 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 förs i syfte att uppmantra 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 investerar 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. Minst 5 % av fonden ska bestå av en eller flera av ovan nämnda typer av obligationer.

Inget index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaperna som fonden främjar. I stället används hållbarhetsindikatorer i avsnittet nedan för att mäta uppnåendet av fondens hållbarhetsegenskaper. Under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt" beskrivs närmare hur fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

● 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 fondens mål för hållbara investeringar uppnås. Indikatorerna beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet:

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Uppgift
Hållbara investeringar	Andelen av fonden som uppfyller fondbolagets definition av en hållbar investering enligt Artikel 2 (17) i EU:s Disclosureförordning (SFDR). Se definitionen under "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".	Minst 20 % av fonden ska bestå av hållbara investeringar.
Exkludering	Se fondens exkluderingskriterier under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".	Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.
Gröna, sociala, hållbara och hållbarhetslänkade obligationer	Andelen av fondförmögenheten som utgör gröna, sociala, hållbara eller/och hållbarhetslänkade obligationer.	Minst 5 % ska bestå av denna typ av obligationer.
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.	Fonden exkluderar 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.
Vetenskapligt förankrade klimatmål	Andel innehav med klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTi).	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.
FN:s Global Compact	Andel innehav som anslutit sig till FN:s Global Compact och därmed förbundit sig till tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion.	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.

● Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

En hållbar investering är en investering i en ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringarna inte orsakar betydande skada för något av dessa mål samt att investeringsobjekten följer praxis för god styrning. Samtliga hållbara investeringar i fonden är förenliga med ett socialt mål eller miljömål. Målen med de hållbara investeringarna i fonden omfattar följande:

- **EU taxonomins miljömål** genom att investera i bolag som rapporterar eller estimeras vara taxonomiförenliga.

Hållbarhetsindikatorer: mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

- **FN:s globala mål** genom att investera i företag vars produkter och tjänster bidrar positivt till att uppfylla ett eller flera av FN:s 17 globala mål för en hållbar utveckling.
- **Parisavtalet och FN:s globala mål** genom att investera i företag som har klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi) och som också är anslutna till FN:s Global Compact.
- Fondens hållbara investeringar i gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds) är direkt kopplade till **ett eller flera miljömål eller sociala mål**. För gröna och sociala obligationer är kapitalet öronmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena. Hållbara och hållbarhetslänkade obligationer är kopplade till olika hållbarhetsmål.

Fonden följer inget referensindex i syfte för att uppnå målen för de hållbara investeringarna eller de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Fonden beaktar indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att säkerställa att fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål. Mer information finns under rubrikerna nedan.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Genom att analysera de indikatorer på negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI-indikatorer) som anges i nedan avsnitt "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?" uppfylls kriteriet om att inte orsaka betydande skada på något miljörelaterat eller socialt mål för fondens hållbara investeringar.

Utöver att beakta PAI-indikatorer exkluderar fonden även flera sektorer och verksamheter som bedöms bidra till negativa konsekvenser för miljömässig och social hållbarhet, är etiskt kontroversiella eller av andra skäl, enligt vår bedömning, inte anses bidra positivt till ett hållbart samhälle. Fondens exkluderingskriterier finns under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Simplicity investerar inte i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja, 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. Riktlinjerna för respektive princip anger hur globala företag bör agera i frågor som rör sysselsättning, arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och främjar en företagskultur som är ämnad att bekämpa bland annat brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor. Företag kan hamna på en "watchlist" om nämnda principer bryts.

Fondens efterlevnad av ovan normer och konventioner säkerställs genom regelbundna kontroller med hjälp av data från externa dataleverantörer. Fondförvaltarna är ansvariga för att uppfylla Bolagets riktlinjer för ansvarsfulla investeringar vid investeringsbeslut samt kontinuerligt under innehavsperioden. Simplicity har en hållbarhetskommitté vars funktion är att bistå förvaltarna i deras arbete med att uppfylla fondernas hållbarhetsrelaterade åtaganden. Hållbarhetskommittén träffas regelbundet. Hållbarhetskommitténs uppgift är att diskutera relevanta frågeställningar, överträdelse och incidenter, driva påverkansarbete samt råda kring eventuella uteslutningar av enskilda bolag ur fonderna.

I EU-taxonomin 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 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,

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer vid investeringsbeslut. Fondens strävar efter att begränsa de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som fonddinnehavens verksamhet orsakar genom två huvudsakliga metoder: exkludering och normbaserad screening.

I ett första steg används Bolagets exkluderingskriterier, vilket innebär att företag av särskild negativ karaktär väljs bort från Bolagets fonder (se mer nedan under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?"). Fonderna exkluderar 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 exkluderar ytterligare typer av verksamheter, men dessa har inte en direkt koppling till någon PAI-faktor.

Normbaserad screening används 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 beaktas utifrån sannolikheten att den negativa konsekvensen kopplad till området inträffar och dess allvarhetsgrad om så sker. Investeringarna analyseras baserat på datatillgänglighet, och analysen och bedömningen varierar beroende på företagets bransch, geografi och affärsmodell. Mycket negativa konsekvenser för de övriga PAI-faktorerna kan innebära att Bolaget bedömer att en investering inte bör göras, även om Bolaget inte har uppsatta gränsvärden för dessa PAI-faktorer.

Nedan listas samtliga PAI-indikatorer samt tre valfria (PAI 2.4, 3.4 och 3.6).

PAI 1.1 Utsläpp av växthusgaser

PAI 1.2 Koldioxidavtryck

PAI 1.3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet

PAI 1.4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen

PAI 1.5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion

PAI 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan

PAI 1.7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald

PAI 1.8 Utsläpp till vatten

PAI 1.9 Farligt avfall och radioaktivt avfall

PAI 1.10 Brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

PAI 1.11 Inga processer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

PAI 1.12 Ojusterad löneklyfta mellan könen

PAI 1.13 Jämnare könsfördelning i styrelserna

PAI 1.14 Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

PAI 2.4 Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp

PAI 3.4 Ingen uppförandekodex för leverantörer

PAI 3.6 Otillräckligt skydd för visselblåsare

Mer information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns i årsberättelsen. Årsberättelsen finns under <https://www.simplicity.se/rapport/>.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd fond som investerar i företagsobligationer. Hållbarhet är en central del av investeringsprocessen och fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Fondens mål är att skapa god riskjusterad avkastning och samtidigt främja miljörelaterade och sociala egenskaper. Hållbarhetsfaktorer bedöms ha en neutral effekt på fondens avkastning.

Bolaget har upprättat gränsvärden för att bedöma om en investering väsentligt bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål i enlighet med Artikel 2 (17) i EU:s Disclosureförordning (SFDR). Minst ett av kriterierna nedan ska vara uppfyllda.

- **Bidrag till EU:s taxonomi miljösmål.** Avser investeringar i bolag där minst 10% av bolagets intäkter rapporteras eller estimeras som miljömässigt hållbara enligt EU:s taxonomiförordning.
- **Bidrag till FN:s globala mål.** Avser investeringar i bolag där minst 10% av bolagets omsättning ska vara kopplade till aktiviteter som bedöms bidra till att uppfylla ett eller flera av FN:s 17 globala mål för en hållbar utveckling.
- **Bidrag till Parisavtalet och FN:s Global Compact.** Avser investeringar i bolag som har klimatmål verifierade av Science Based Targets initiative (SBTi) och som också är anslutna till FN:s Global Compact. Dessa investeringar bidrar till FN:s mål 13 (bekämpa klimatförändringarna) och uppfyllelse av klimatmålen i Parisavtalet, samtidigt som ansvarsfullt företagande främjas.
- **Specifika värdepapper med hållbarhetsrelaterade mål.** Avser investeringar i gröna, sociala, hållbara och hållbarhetslänkade obligationer. Investeringar i dessa obligationer är direkt kopplade till ett eller flera hållbarhetsmål. För gröna och sociala obligationer är kapital örnmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena. Hållbarhetslänkade och hållbara obligationer är kopplade till olika hållbarhetsmål.

Både inkluderings- och exkluderingsstrategier används i fondens investeringsprocess för att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

Investerings-

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

Inkludera. Fonden väljer in:

- Gröna, sociala, hållbara och/eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds), där kapitalet öronmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena. Minst 5 % av fonden ska bestå av denna typ av obligationer.
- Företag som är anslutna till FN:s Global Compact för att främja ansvarsfullt företagande. Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska vara anslutna till FN:s Global Compact.
- Företag med klimatmål för att främja Parisavtalet och FN mål 13 (bekämpa klimatförändringar). Simplicity har som fondbolag satt upp mål och delmål för andel investeringar i Bolagets fonder som ska ha klimatmål verifierade av SBTi.

Exkluderingskriterier. Fonden väljer bort företag som producerar eller distribuerar vapen, alkohol, tobak, cannabis, kommersiella speltjänster, pornografi eller fossila bränslen samt övriga bolag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering. Nedan tabell visar gränsvärden för exkludering.

Sektor	Produktion	Distribution
Tobak	0%	5%
Cannabis	0%	5%
Alkohol	5%	5%
Pornografi	0%	1%
Kommersiella speltjänster	5%	5%
Konventionella vapen	0%	1%
Krigsmateriel & tekniskt bistånd	1%	1%
Kontroversiella vapen & kärnvapen	0%	0%
Fossila bränslen	0%	5%

Fonden exkluderar även företag:

- Med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen.
- Med mer än 25% av sin eldistribution som utgörs av fossila bränslen.
- Med mer än 5 % av omsättningen från elproduktion genom förbränning av termiskt kol.
- Som är investmentbolag och majoritetsägare till bolag som utvinner fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Med annan typ av verksamhet eller serviceföretag som har mer än 25 % av omsättningen från verksamheter inom fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Som producerar eller distribuerar el där mer än 25% av producerad energi kommer från kärnkraft.
- Normbaserade uteslutningar av företag som är föremål för gällande EU- eller FN-sanktioner.

Investeringsstrategierna följs upp löpande genom kontroller. Innehav som inte längre uppfyller fondens krav på hållbarhet tas upp i hållbarhetskommittén, där åtgärden kan bli att inleda en påverkansdialog eller exkludering.

● 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 fonden gör investeringar beaktas alltid följande investeringsstrategier:

- Minst 20 % hållbara investeringar.
- Simplicitys policy för ansvarsfulla investeringar, inkluderat exkluderingskriterier, inkludering, normbaserad screening och påverkan.
- Minst 5 % av fonden ska vara investeringar i gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds).

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

För att hantera hållbarhetsrisker är det viktigt att de företag Simplicity investerar i via sina fonder sköter sin verksamhet på ett ansvarsfullt sätt. Bolaget använder normbaserad screening för att säkerställa att god styrningspraxis uppfylls. Som minimum förväntar sig Simplicity att de följer lagar och 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. Samtliga innehav i Simplicitys fonder screenas regelbundet för att säkerställa att inga överträdelse skett. Den normbaserade screeningen utförs av tredje part.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

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

Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper: minst 90%

Samtliga direkta exponeringar i företagsobligationer.

Nr 1A. Hållbara: minst 20%

Hållbara investeringar som uppfyller bindande delar av fondens investeringsstrategi som beskrivs närmare ovan under frågan "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?". Dessa investeringar är fördelade mellan taxonomiförenliga investeringar och andra investeringar med miljömål eller sociala mål.

Nr 1B. Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper: max 80%

Investeringar som främjar fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper men som inte kvalificeras som hållbara investeringar enligt fondens definition.

Nr 2. Annat: max 10%

Kassa för likviditetshantering och derivat.

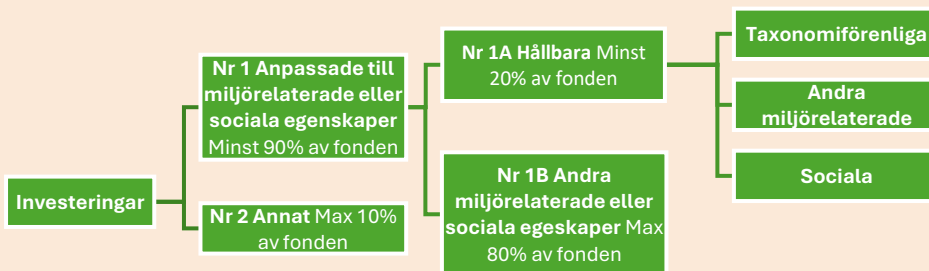
Tillgångs- allokering

beskriver andelen
i specifika
tillgångar.

Taxonomi- förenliga

verksamheter
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



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.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Alla derivat i fonden används för riskhantering och för att effektivisera förvaltningen genom att hedga valuta- och ränterisk. Derivatet bedöms ha en neutral påverkan på de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Att fonden använder derivat innebär att den har en möjlighet att investera i fler hållbara obligationer och i andra valutor än svenska. Genom att använda derivat blir fondens universum för hållbara obligationer större.

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 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.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Fonden 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.*



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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

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

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.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Fonden kan investera i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin. Fondens investeringar som kan tillhöra denna grupp är exempelvis gröna obligationer, obligationer utgivna av företag med vetenskapligt förankrade klimatmål eller obligationer utgivna av företag vars produkter och tjänster bidrar till att uppfylla ett eller flera av FN:s miljörelaterade globala mål. Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med kraven i EU-taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Samtliga hållbara investeringar i fonden är förenliga med ett socialt mål eller miljömål. Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar med ett socialt mål. Däremot kan fonden göra hållbara investeringar i finansiella produkter som bedöms bidra till ett socialt mål. Fonden gör socialt hållbara investeringar genom att investera i sociala obligationer eller i företag som bidrar till att uppfylla ett eller flera av FN:s sociala globala mål. Fonden har inga åtaganden att göra någon minimiandel hållbara investeringar med ett socialt mål.



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.** Enligt fondbestämmelserna får fonden ha en kassa för likviditetshantering som uppgår till maximalt 10%.
- **Derivat.** Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker.

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



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.simplicity.se/fond/hy/>