

# Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Denna text innehåller hållbarhetsrelaterade upplysningar för Simplicity Maturity 2028, som kategoriseras som ljusgrön enligt EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar (SFDR artikel 8). Det innebär att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men att fonden inte har hållbar investering som mål.

## 1 SAMMANFATTNING

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

Simplicity har identifierat ett antal sektorer som utesluts från bolagets fonder. De sektorer som utesluts är tobak, cannabis, alkohol, pornografi, kommersiella speltjänster, vapen, fossila bränslen och GICS sektor 10. Utöver nämnda sektorer har fonderna också särskilda krav när det kommer till energiproduktion baserade på fossila bränslen och kärnkraft. Dessutom görs normbaserade uteslutningar av företag som är föremål för gällande EU- eller FN-sanktioner. För att avgöra om ett företag är hänförligt till någon av ovanstående sektorer eller aktiviteter tillämpas gränsvärden.

Fondens inkluderar investeringar som främjar Parisavtalet och ansvarsfullt företagande genom att premiera bolag med vetenskapligt verifierade klimatmål och bolag som är anslutna till FN:s Global Compact. Fonderna investerar i gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer, där kapitalet är 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. Fonderna främjar även miljörelaterade och sociala egenskaper genom att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser av investeringsbesluten samt praxis för god styrning.

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. Om det konstateras att ett företag som Simplcitys fonder investerat i varit inblandat i en incident ska åtgärder vidtagas från fondbolagets sida. Åtgärderna kan exempelvis bestå i att initiera en påverkansdialog i syfte att få företagets bild över vad som hänt och vilka åtgärder som kommer vidtagas för att komma till rätta med problemet. Simplicity investerar inte i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner. Bolagets förvaltare kan även ta initiativ till en mer proaktiv dialog.

Ett antal olika hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas. Indikatorerna beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet.

Fondens bindande kriterier innebär att 1) fonden följer Simplcitys policy för ansvarsfulla investeringar, inkluderat exkluderingskriterier, inkludering, normbaserad screening och påverkan och att 2) minst 5 % av fonden ska vara investeringar i gröna, sociala, hållbara och/eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds). Due diligence i form av interna kontroller utförs regelbundet för att se till att fondens investeringar lever upp till sina åtaganden.

## 2 INGET MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING

Denna finansiella produkt främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

## 3 DEN FINANSIELLA PRODUKTENS MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA EGENSKAPER

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

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 uppmuntra 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 företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen. Fonden investerar 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 förs 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.

Fonden investerar i gröna, sociala, hållbara eller hållbarhetslänkade obligationer, där kapitalet är 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.

Fonden främjar även miljörelaterade och sociala egenskaper genom att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser av investeringsbesluten samt praxis för god styrning.

## 4 INVESTERINGSSTRATEGI

Fonden är en aktivt förvaltd räntefond med investeringar i företagsobligationer och företagscertifikat som främst är geografiskt knutna till Norden. Fondens investeringsstrategi avser att ha en löptid till 2028-12-31 (förfalldatum). Efter första januari 2029, övergår fonden till att förvaltas med löptider som i genomsnitt inte överstiger ett år.

Investeringar görs i företag med god kreditvärdighet samt i högvkastande obligationer, där minst 30 % placeras i företag med god kreditvärdighet. Med god kreditvärdighet avses investment grade. Fonden har som mål att, med avseende på fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt för fondens tillgångar, och i huvudscenariot ge en avkastning motsvarande fondens ränteintäkter. Fonden har ytterligare som mål att årligen ge en positiv avkastning.

Fonden har även som mål att betala ut fondförmögenheten till andelsägarna under 2028.

Vid särskilt extraordinära marknadsförhållanden har fonden som målsättning att inom en tvåårsperiod ge en positiv avkastning. Med särskilt extraordinära händelser menas då risken mätt som volatiliteten i marknaden är större än normalt.

Hållbarhet är en central del av investeringsprocessen och fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Fondens främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Hållbarhetsfaktorer bedöms ha en neutral effekt på fondens avkastning.

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

**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 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 50 % och 75 % år 2025 respektive 2030 för fonden.
- Företag med klimatmål för att nå Parisavtalet för att främja Parisavtalet och FN mål 13 (bekämpa klimatförändringar). 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 50 % och 75 % år 2025 respektive 2030 för fonden.

**Exkluderingskriterier.** Fonden väljer bort företag som producerar eller distribuerar vapen, alkohol, tobak, cannabis, kommersiell spelverksamhet, 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%
Spel	5%	5%
Vapen	0%	1%
Krigsmateriel	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 5 % av omsättningen från elproduktion genom förbränning av termiskt kol.
- Med stora fossilreserver.
- Med annan typ av verksamhet men som är majoritetsägare till företag som utvinner fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Med annan typ av verksamhet eller serviceföretag som har mer än 30 % av omsättningen från verksamheter inom fossila bränslen eller annat företag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.
- Som producerar eller distribuerar el som i hög utsträckning genereras av kärnkraft som inte är ledande inom hållbarhet i sin bransch.
- 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

## 5 ANDEL AV INVESTERINGAR

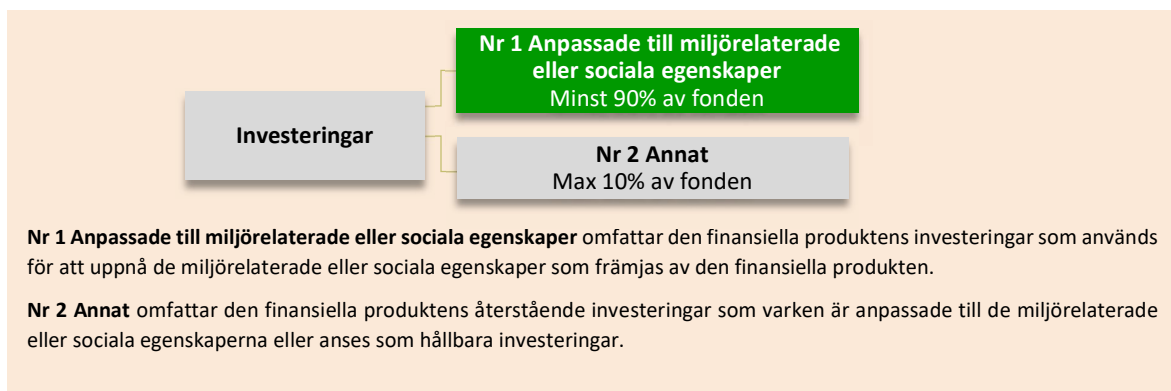
Fonden kommer i normalfallet ha följande fördelning:

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

Samtliga direkta exponeringar.

### **Nr 2. Annat: max 10%**

Enligt fondbestämmelserna får fonden hålla en kassa för likviditetshantering på maximalt 10%. Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker, som också hamnar i kategorin.



## 6 ÖVERVAKNING AV MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA EGENSKAPER

I tabellen nedan under rubriken ”Metoder” beskrivs de hållbarhetsindikatorer som används för att mäta uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas. Indikatorerna

beaktas vid investeringsbeslut och kontrolleras regelbundet i fondbolagets hållbarhetsdatabas. Fondens förvaltare ansvarar för att fondens åtagande uppfylls.

## 7 METODER

I tabellen nedan beskrivs de hållbarhetsindikatorer som används för att mäta hur de sociala och miljörelaterade egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppfylls.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Uppgift
<b>Exkludering</b>	Se fondens exkluderingskriterier under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?".	Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.
<b>Gröna, sociala, hållbara och hållbarhetslänkade obligationer</b>	Andelen av fondförmögenheten som utgör gröna, sociala, hållbara eller/och hållbarhetslänkade obligationer.	Minst 5 % ska bestå av denna typ av obligationer.
<b>Normbaserad screening</b>	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.	Fonden exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.
<b>Vetenskapligt förankrade klimatmål</b>	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.	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.
<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. 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.	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.

## 8 DATAKÄLLOR OCH DATABEHANDLING

Kvantitativ och kvalitativ analys används för att uppnå var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Analysen baseras delvis på information från Bloomberg, SBTi, FN:s Global Compact och MSCI. Förvaltarna av fonden utvärderar regelbundet utbudet av

dataleverantörer inom området. Både estimerade och rapporterade data används, fördelningen varierar över tid.

## 9 BEGRÄNSNINGAR FÖR METODER OCH DATA

Fondbolaget bedömer att eventuella begränsningar för de metoder och datakällor som används inte påverkar hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar uppfylls.

## 10 DUE DILIGENCE

Fonden har följande bindande kriterier:

- 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).

Due diligence i form av interna kontroller utförs regelbundet för att se till att fondens investeringar lever upp till sina åtaganden.

## 11 STRATEGIER FÖR ENGAGEMANG

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 som till exempel FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, men också en viss nivå vad gäller andra typer av miljömässiga, sociala, och styrningsrelaterade incidenter. Samtliga innehav i Simplicitys fonder screenas på regelbunden basis för att kontrollera att inga överträdelser skett. Den normbaserade screeningen utförs av tredje part.

Om det konstateras att ett företag som Simplicitys fonder investerat i varit inblandat i en incident ska åtgärder vidtagas från fondbolagets sida. Åtgärderna kan exempelvis bestå i att initiera en påverkansdialog i syfte att få företagets bild över vad som hänt och vilka åtgärder som kommer vidtagas för att komma till rätta med problemet. Dialogen och övrig information som Simplicity samlat in ligger sedan till grund för de åtgärder som ska vidtas, där fondbolaget exempelvis kan välja att avyttra innehavet om vidtagna åtgärder inte anses vara tillräckliga. Simplicity investerar inte i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner.