BILAGA I

”BILAGA II

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-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: Balanserad med hållbar aktieportfölj **Identifieringskod för juridiska personer:** 549300GC21INBQ4L7O39

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:** ___%	☑ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 30 % hållbara investeringar
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ 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	☑ 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**

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

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

Produkten främjar miljörelaterade såväl som sociala egenskaper. Ett av portföljens invalskriterier är att fonden är lägst klassificerad som artikel 8 enligt Sustainable finance disclosure regulation (”SFDR”) och därmed att fondens strategi ska främja antingen miljömässiga eller sociala hållbarhetskaraktärer, eller både och. Vid val mellan likvärdiga investeringsalternativ avseende risk, kostnad och bevisad strategi prioriteras fonder som är klassificerad som artikel 9 enligt SFDR-förordningen och därmed att fondens strategi ska ha hållbara investeringar som mål.
Portföljen främjar även hållbarhet genom att ta hänsyn till hållbarhetsrisker. Detta görs genom data från extern dataleverantör med fördefinierade gränsvärden. Därutöver exkluderar fondportföljen bolag med produkter och tjänster som inte är förenliga med målen i Parisavtalet; s.k. PAB-exkluderingar

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

Hållbarhetsindikatorerna som används är följande:
- Andel fonder som främjar miljömässig och/eller social hållbarhet eller har hållbara investeringar som mål och därmed är klassificerade som artikel 8 eller artikel 9-produkter enligt SFDR- förordningen.
- Andel godkända fonder enligt ESG-riskrating
- Andel fonder med exkludering av innehav som inte är förenliga med Parisavtalet, s.k. PAB-exkluderingar:
o Företag som är involverade i verksamheter relaterade till kontroversiella vapen;
o Företag som är involverade i odling och produktion av tobak;
o Företag som bryter mot principerna i FN:s Global Compact (UNGC) eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag;
o Företag som genererar 1 % eller mer av sina intäkter från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering av stenkol och brunkol;
o Företag som genererar 10 % eller mer av sina intäkter från prospektering, utvinning, distribution eller raffinering av oljeprodukter;
o Företag som genererar 50 % eller mer av sina intäkter från prospektering, utvinning, tillverkning eller distribution av gasformiga bränslen;
o Företag som genererar 50 % eller mer av sina intäkter från elproduktion med en växhusgasintensitet på mer än 100 g CO_2e/kWh.

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?

Portföljen investerar direkt i fonder vars innehav följs upp av bolaget. De hållbara investeringarna i portföljen bedöms bidra till ett miljö- och/eller socialt mål enligt FN:s Globala Hållbarhetsmål och Parisavtalet, samtidigt som en hållbar investering inte får orsakar betydande skada för något annat miljörelaterat eller socialt mål och måste följa praxis för bolagsstyrning. Bidrag till hållbara investeringar i portföljen definieras som en investering som uppfyller en av intill:

- Bolaget får del av sina intäkter från hållbara aktiviteter. Det innebär investeringar som bidrar eller är lösningar till FN:s globala hållbarhetsmål, exempelvis hållbar energi, fredliga och inkluderande samhällen samt hållbar konsumtion och produktion. Detta utvärderas genom kvantitativ bedömning med data från extern dataleverantör. Om data saknas eller har otillräcklig datakvalitet genomförs en kvalitativ bedömning av investeringen.
- Investeringen är en hållbarhetslänkad obligation, social obligation, blå obligation eller grön obligation i enlighet med etablerade marknadsstandarder.

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.

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?

Bolag vars ekonomiska aktiviteter bidrar till uppfyllelse av ett miljömål eller socialt mål ska för att räknas som hållbara investeringar, samtidigt inte motverka en hållbar utveckling genom andra delar av sin värdekedja (principen om att ”orsaka inte betydande skada”). För att säkerställa detta bedömer vi så investeringen inte anses orsaka betydande negativa konsekvenser på hållbarhet. Detta gör vi genom en bedömning av vilka produkter och tjänster bolaget i övrigt är involverad i samt om dessa signifikant kan anses motverka en hållbar utveckling.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Genom att utvärdera de negativa konsekvenserna för de investeringar som definierats som hållbara investeringar. Detta görs genom ett DNSH-test som utförs kvartalsvis. Detta säkerställs genom data från extern dataleverantör samt följs upp genom dialog med fonderna om något avviker. DNSH-testet har tröskelvärden för negativa konsekvenser på hållbarhet inom följande områden:

- Kontroversiella vapen
- Internationella normer: OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter
- Tobak
- Kol
- Gas
- Olja
- Pornografi
- Alkohol
- Spel om pengar

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

Genom att följa upp innehavens efterlevnad av OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Detta säkerställs genom data från extern dataleverantör samt följs upp genom dialog med fonderna om något avviker.

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.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

✔ Ja,
- Genom att enbart investera i fonder som är godkända enligt ESG-riskrating
- Genom att exkludera innehav som inte är förenliga med Parisavtalet, s.k. PAB-exkluderingar:
  - o Företag som är involverade i verksamheter relaterade till kontroversiella vapen;
  - o Företag som är involverade i odling och produktion av tobak;
  - o Företag som bryter mot principerna i FN:s Global Compact (UNGC) eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag;
  - o Företag som genererar 1 % eller mer av sina intäkter från prospektering, gruvdrift, utvinning, distribution eller raffinering av stenkol och brunkol;
  - o Företag som genererar 10 % eller mer av sina intäkter från prospektering, utvinning, distribution eller raffinering av oljeprodukter;
  - o Företag som genererar 50 % eller mer av sina intäkter från prospektering, utvinning, tillverkning eller distribution av gasformiga bränslen;
  - o Företag som genererar 50 % eller mer av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet på mer än 100 g CO_2e/kWh.

☐ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

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

Balanserad hållbar är en allokeringsportfölj vars målsättning är att maximera den långsiktiga avkastningen inom den givna risknivån och hållbarhetsprofilen. Portföljen investerar i fonder och har en strategisk allokering mellan tillgångsslagen globala aktier, nordiska aktier och räntor. Utifrån dessa strategiska vikter sker en taktisk allokering inom respektive tillgångsslag. Innehaven som väljs in främjar miljömässig och/eller social hållbarhet eller har hållbara investeringar som mål, och är därmed klassificerade som artikel 8 eller artikel 9 produkter enligt SFDR-förordningen.

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?

Enbart fonder som uppfyller artikel 8 eller artikel 9 i SFDR-förordningen, limiterna för hållbarhetsrisk och den etiska, normbaserade och hållbara screeningen väljs in i portföljen.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Portföljen har inte någon fastställd miniandel som investeringarna måste minska med.

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

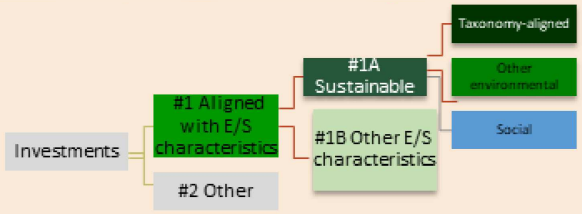
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Samtliga investeringar utöver kassa som planeras utgöra 10 procent av portföljen är samtliga investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Portföljen har minst 30 procent hållbar investering som mål.

Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper 90 %
Nr 1A Hållbara 30 %
Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper 60 %
Nr 2 Annat 10 %

Taxonomiförenliga 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.



Nr1 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.

Nr2 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 som är 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?

N/A

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?

För närvarande har inte bolagen börjat att rapportera fullt ut i vilken utsträckning deras verksamhet överensstämmer med EUs taxonomin och det saknas tekniska standarder för samtliga miljömål. Följaktligen anser vi att det för närvarande inte är möjligt att ange en miniminivå gällande taxonomiförenlighet och redovisar mot bakgrund av detta därför 0 procent.

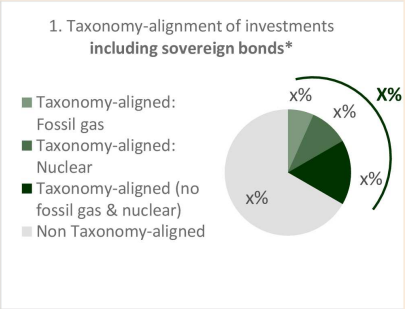
Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[1]

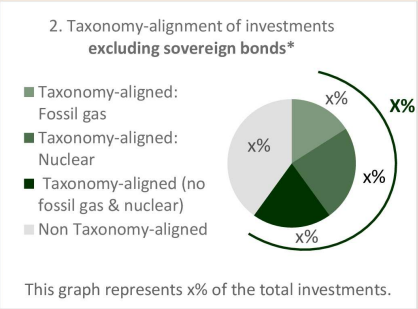
☐ Ja:

☐ 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?

N/A

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?

Målet för portföljen är att ha minst 30 procent i hållbara investeringar, vilket innebär att portföljen kan investera i hållbara investeringar med antingen miljömässiga eller sociala mål så länge den sammanlagda minimiandelen alltid är minst 30 procent.

[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.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Målet för portföljen är att ha minst 30 procent i hållbara investeringar. Portföljen har för närvarande ingen uppdelning mellan miljö- och socialt hållbara investeringar.

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

I Nr 2 Annat, inkluderas kassa. Kassans syfte är att säkra likviditeten i portföljen. Denna del av portföljen har inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?

Portföljen använder inte något jämförelseindex för att uppnå det miljömässiga eller sociala målet.

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

- ***Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?***

  N/A

- ***Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?***

  N/A

- ***Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?***

  N/A

- ***Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?***

  N/A

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

https://www.soderbergpartners.se/om-oss/organisation/soderberg-partners-wealth-management-ab/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/