

Produktupplysningar för finansiella produkter som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper

För finansiella produkter som främjar miljömässiga eller sociala egenskaper ska finansmarknadsaktörer offentliggöra den information som avses i artikel 10.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 ("SFDR") och artiklarna 24–36 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288.

a) Sammanfattning

Denna fondportfölj främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Däremot åtar sig portföljen att investera en minimiandel i hållbara investeringar.

Portföljen innehåller fonder från olika fondbolag. Samtliga fonder i portföljen, med mål om minimiandel hållbara investeringar, ska ha en tydlig beskrivning av på vilket sätt de inte orsakar betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbara investeringar. Genomlysning av fonderna sker minst halvårsvis. Uppföljning samt historisk jämförelse kommer ske årsvis på produktens huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

Samtliga investeringar utöver kassa, som planeras utgöra tio (10) procent av portföljen, är investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Portföljen lovar ha minst 30 procent hållbar investering som mål.

För att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade och sociala egenskaperna som främjas av portföljen används följande hållbarhetsindikatorer:

- 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:

Bolaget identifierar hållbarhetsfaktorer genom olika metoder med datakällor som sträcker sig från tredjepartsleverantörer av data till interna analytiker och specialister inom området hållbara investeringar, användning av publik information eller direktkontakt med fondbolagen.

Inget index har valts som referensvärde för att uppnå de hållbarhetsegenskaper som fondportföljen främjar.

b) Inga mål för hållbar investering

Denna fondportfölj främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Däremot åtar sig portföljen att investera en minimiandel i hållbara investeringar. Se punkt e) Andel av investeringar nedan för specifikation.

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", DNSH). Söderberg & Partners Wealth Management AB gör en bedömning av ifall investeringen kan anses orsaka betydande negativa konsekvenser på hållbarhet eller inte. Söderberg & Partners Wealth Management AB kartlägger vilka produkter och tjänster bolaget i övrigt är involverad i, och gör en bedömning av om dessa signifikant kan anses motverka en hållbar utveckling.

Utvärderingen görs genom ett DNSH-test som utförs kvartalsvis. Tröskelvärden på indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer 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

Årlig rapportering om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer redovisas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR på kunders inloggade sidor.

Indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer har beaktats genom att utvärdera de negativa konsekvenserna för de investeringar som har definierats som hållbara investeringar. Söderberg & Partners Wealth Management AB väljer endast fonder som tar hänsyn till Principle adverse impact (PAI) inom hållbara investeringar. Söderberg & Partners Wealth Management AB genomför genomlysningar av PAI:er med data på innehavsnivå från en extern dataleverantör och initierar dialoger med fondförvaltare om indikatorerna har försämrats väsentligt över tid.

c) Den finansiella produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper

Produkten främjar miljörelaterade såväl som sociala egenskaper.

Ett av portföljens invalsriterier är att fonden är 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.

d) Investeringsstrategi

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.

e) Andel av investeringar

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

f) Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper samt portföljens hållbarhetsindikatorer följs upp löpande men minst årligen. Uppföljning bedrivs i enlighet med metod som beskrivs under g).

g) Metoder

- 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

h) Datakällor och databehandling

Bolaget identifierar hållbarhetsfaktorer på olika sätt, bland annat genom så kallad EET-data från Morningstar. Viss uppföljning sker baserat på information som samlas in från tredjepartsleverantören av data, Sustainalytics, vilket är ett Morningstar-ägt företag. Sustainalytics samlar i sin tur in information från offentligt tillgängliga rapporter som publiceras av företagen, genom direktkontakt med företagen samt från media.

Bolaget kan också använda information från andra tjänsteleverantörer, interna analytiker och specialister inom området hållbara investeringar, använda allmänt tillgänglig information, delad information från intresseorganisationer inom branschen eller kommunicera direkt med fondbolagen.

För hållbarhetsindikatorerna används ingen estimerad data.

i) Begränsningar för metoder och data

Portföljen erhåller information om innehaven från Sustainalytics, Morningstar, tredjepartsanalyser och från Bolagets egna analys. Bolaget kan dock inte garantera att den erhållna hållbarhetsinformationen alltid är fullständig och korrekt.

j) Due diligence

Bolaget har en utarbetad strategi för att hantera hållbarhetsrisker förknippade med portföljen. En due diligence genomförs på portföljens investeringar med hjälp av investeringsstrategin för ansvarsfulla investeringar som består av exkluderingscreening, positivt urval och påverkansarbete, vilken identifierar och adresserar relaterade risker. Vidare beaktas och integreras fondförvaltarnas arbete med att hantera hållbarhetsrisker inom ramen för Söderberg & Partners hållbarhetsanalys.

Bolagets övergripande modell för hantering och kontroll av risker följer principerna om tre försvarslinjer. Principerna innebär i korthet att man skiljer mellan de funktioner som äger risk (första linjen), funktioner för övervakning och kontroll (andra linjen) respektive funktionen för oberoende granskning (tredje linjen, som i Bolagets fall är extern).

k) Policyer för aktieägarengagemang

Portföljen innehåller fonder från olika fondbolag varmed inga policyer för aktieägarengagemang genomförs av Bolaget.

l) Valt referensvärde

Portföljen använder inte något index för att uppnå det miljömässiga eller sociala egenskaper som portföljen främjar.