

Produktupplysningar för finansiella produkter som har hållbar investering som mål

För finansiella produkter som har hållbar investering som mål ska finansmarknadsaktörer offentliggöra den information som avses i artikel 10.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 ("SFDR") och artiklarna 38-49 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288.

a) Sammanfattning

Denna fondportfölj har hållbar investering som mål.

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.

Samtliga investeringar utöver kassa som, planeras utgöra minst 80 procent av portföljen, har hållbara investeringar som mål. Dessa kan ha både miljörelaterade eller sociala egenskaper. Målet för miljörelaterade egenskaper är minst 10 procent.

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

1. Andel hållbara investeringar enligt Söderberg & Partners bedömning, inklusive DNSH-test.
2. Andel fonder som är godkända enligt bedömning av innehavens hållbarhetsrisker.
3. Fonder som väljs in i portföljen har uttalade exkluderingskriterier i enlighet med PAB.

Dessa följs upp regelbundet, men minst årligen.

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.

Bolagets portföljförvaltning investerar primärt i fonder, även om direkta aktieinvesteringar förekommer. Bolaget utövar inte rösträtt eller andra rättigheter som är knutna till aktier inom portföljförvaltningen enligt policy för aktieägarengagemang.

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

b) Betydande skada orsakas inte för målet 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", 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 fonder 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

c) Den finansiella produktens mål för hållbar investering

Portföljen investerar direkt i fonder vars innehav följs upp av Söderberg & Partners Wealth Management. De hållbara investeringarna i portföljen bedöms bidra till ett miljömässigt och/eller socialt mål enligt nedan, samtidigt som en hållbar investering inte får orsaka 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 ett av nedan kriterier:

- Bolaget (investeringen) 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. Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

d) Investeringsstrategi

Miljöportföljen är en allokeringsportfölj vars målsättning är att maximera den långsiktiga avkastningen inom den givna risknivån och hållbarhetsprofilen. Portföljen består av sex investeringsteman, baserade på EU-taxonomin miljösmål. Ambitionen är att på sikt hitta investeringar i alla teman och som bidrar till alla sex miljömål. Några mål är svårare att mäta än andra, särskilt då taxonomin är under utveckling. Inneheten som väljs in har hållbara investeringar som mål, och är därmed klassificerade som artikel 9 produkter enligt SFDR. Enbart innehav med en godkänd bedömning enligt Söderberg & Partners hållbarhetsbedömning väljs in i portföljen. Invalda fonder ska dessutom ha en policy för att minimera och/eller hantera exponering mot kontroversiella verksamheter eller bolag utifrån etiska, normbaserade och hållbarhetsmässiga kriterier.

e) Andel av investeringar

Samtliga investeringar utöver kassa som, planeras utgöra minst 80 procent av portföljen, har hållbara investeringar som mål. Dessa kan ha både miljörelaterade eller sociala egenskaper. Målet för miljörelaterade egenskaper är minst 10 procent.

f) Övervakning av mål för hållbar investering

Målet för hållbara investeringar samt portföljens hållbarhetsindikatorer följs upp löpande men minst årligen. Uppföljning bedrivs i enlighet för sådan metod som beskrivs under g).

g) Metoder

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

1. Andel hållbara investeringar enligt Söderberg & Partners bedömning, inklusive DNSH-test.
2. Andel fonder som är godkända enligt bedömning av innehavens hållbarhetsrisker.
3. Fonder som väljs in i portföljen har uttalade exkluderingskriterier i enlighet med PAB.

h) Datakällor och databehandling

Bolaget identifierar hållbarhetsfaktorer på olika sätt, bland annat genom 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.

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.

I) Valt referensvärde

Portföljen använder inte något index som referensvärde avseende miljömässiga eller sociala mål.