

Sb-Livförsäkring Ab, SFDR-bilaga 4

Innehållsförteckning

Kapitalförvaltarens Bästa Räntebetonad	2
Kapitalförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad	9
Kapitalförvaltarens Bästa Balanserad	16
Kapitalförvaltningsförsäkring Aktiebetonad	23
Kapitalförvaltningsförsäkring Räntebetonad	30
Kapitalförvaltningsförsäkring Balanserad	37
Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad	44
Räntebetonad placeringsportfölj	51
Aktiebetonad placeringsportfölj	58
Balanserad placeringsportfölj	65
Avkastningsinriktad placeringsportfölj	72
Sparbanken Sparförsäkring	79
Sparbanken Kapitalförvaltningsförsäkring	84
Kapitaliseringsavtal för privatperson	89
Kapitaliseringsavtal för företag	94
Sp Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning	99
Sparbanken Grupplivförsäkring	104
Sparförsäkring	109
Kapitalförvaltningsförsäkring	114
Kapitaliseringsavtal	119
Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning	124
Grupplivförsäkring	129
POP Avkastningsförsäkring	134
POP-tillgångsförvaltningsförsäkring	139
POP Kapitaliseringsavtal	144
POP Företagsavkastning	149
POP Företagskapitalförvaltning	154
POP Räntebetonad placeringsportfölj	159
POP Aktiebetonad placeringsportfölj	166
POP Balanserad placeringsportfölj	174
POP Avkastningsinriktad placeringsportfölj	182

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitalförvaltarens Bästa Rännebetsfond

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 13,9 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina fonder som är investeringsobjekt. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av

vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 82 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 13,9 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 82 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man i fråga om hållbara investeringar även efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● **På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?**

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — — *Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — — *Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

I EU-taxonomi 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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	37,4
SCHRODER ISF EURO CREDIT CONVICTION C	27,9

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. 13,9 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar som främjar miljömålen i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

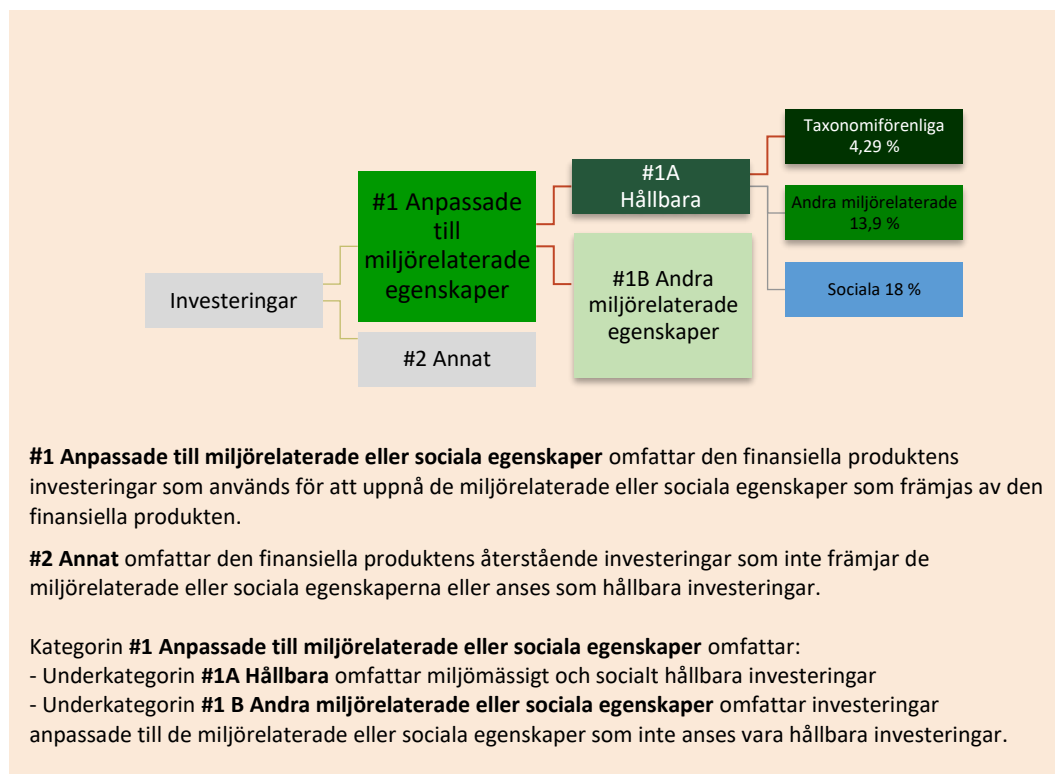
● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 4,29 % 29.12.2023.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?

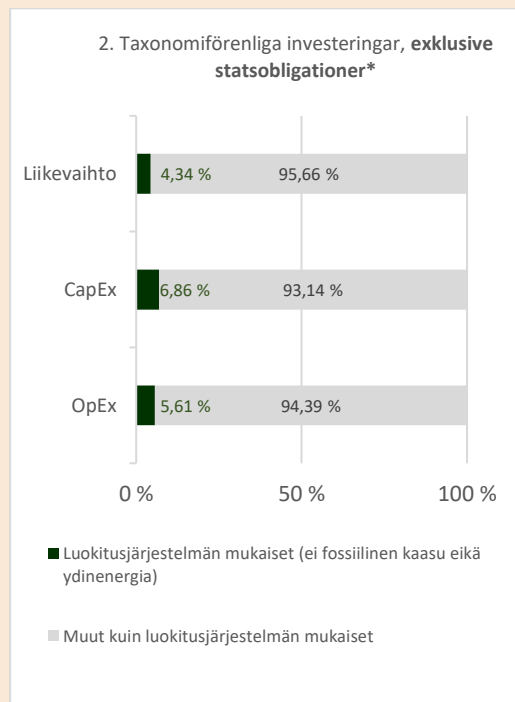
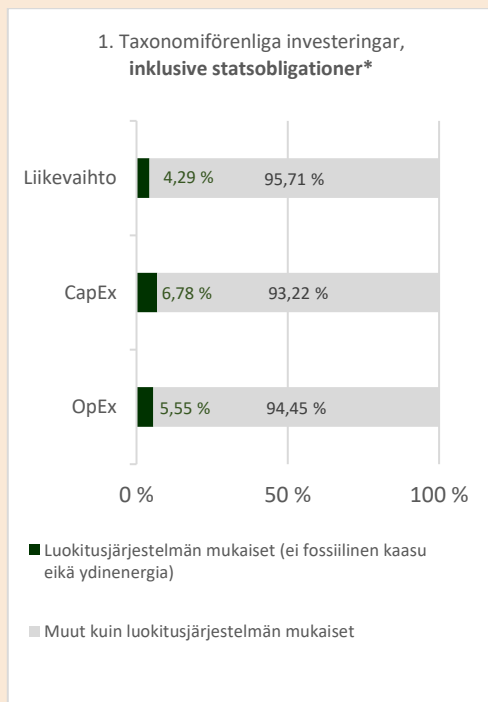
Ja:

Fossilgas Kärnenergi

Nej

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.

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 investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



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

● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 13,9 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 18,0 %.

är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin ”annat”, vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten ”#2 Annat” omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

13,9 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitalförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad personer:

Identifieringskod för juridiska

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 35,4 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare,

produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 93 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 35,4 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 93 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakarande fonders egna metoder.

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

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin må, och åtföljs av specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN EUROPA	22,0
SPARBANKEN AMERIKA	18,0
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	12,0

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 35,4 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

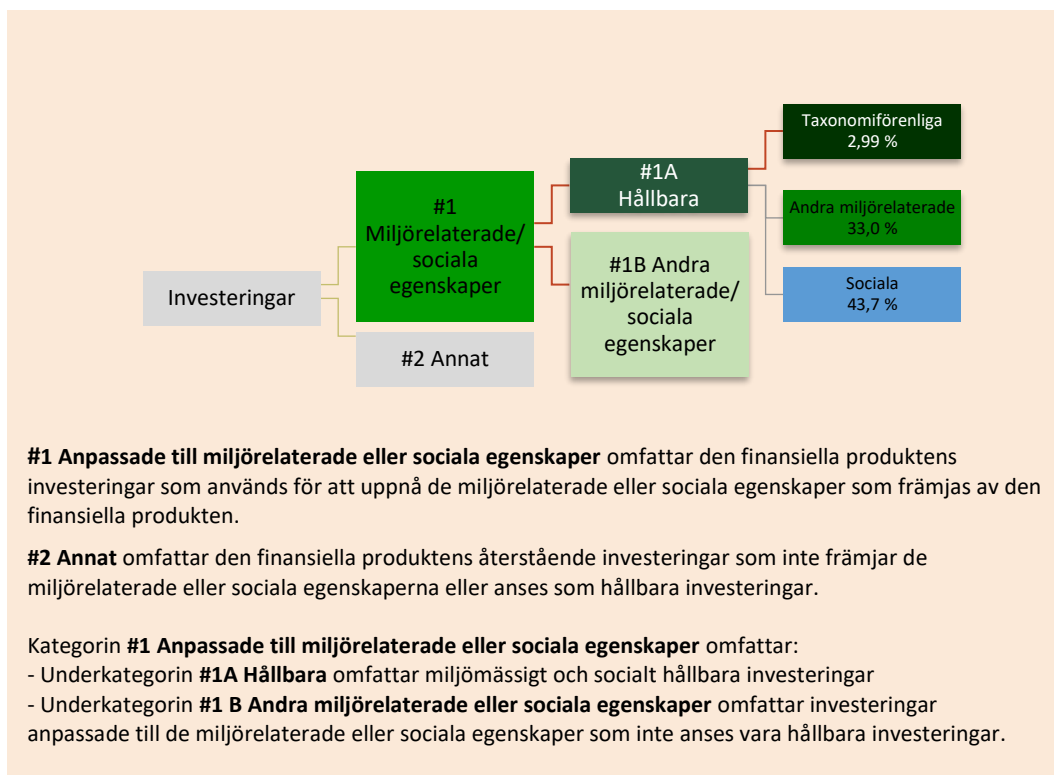
● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 2,99 % 29.12.2023.

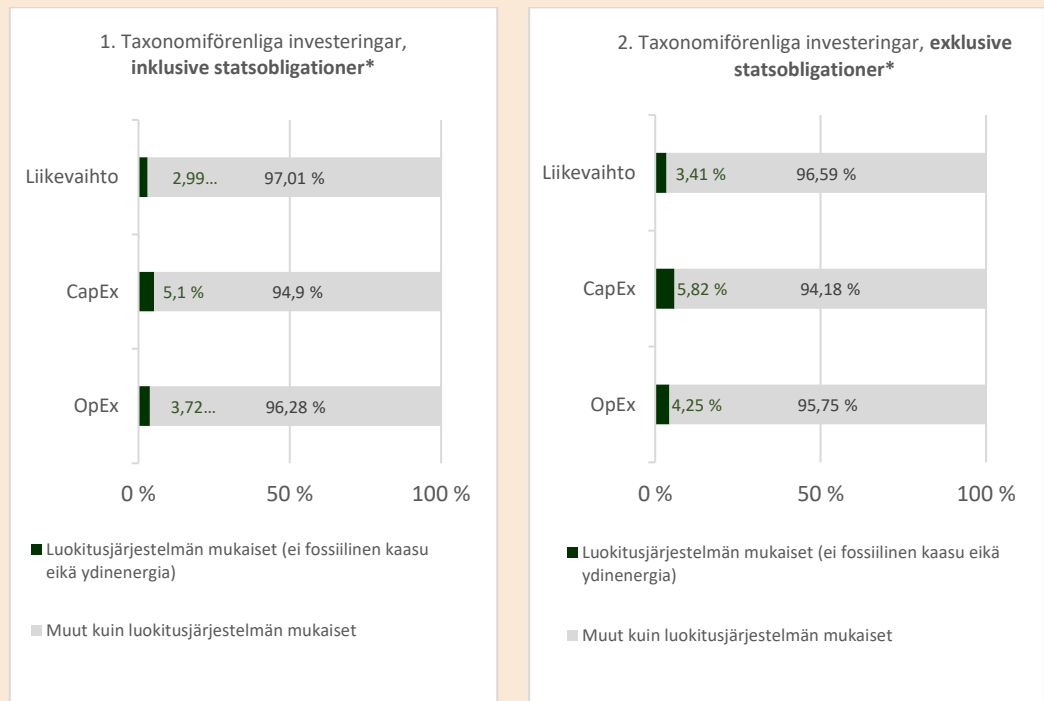
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 33,0 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 43,7 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sällning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

35,4 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitalförvaltarens Bästa Balanserad Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 40,8 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. De fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av

kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 89 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 40,8 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 89 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

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

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott

har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

I EU-taxonomi 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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	24,4
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	15,9
SPARBANKEN EUROPA	14,3

Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 40,8 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



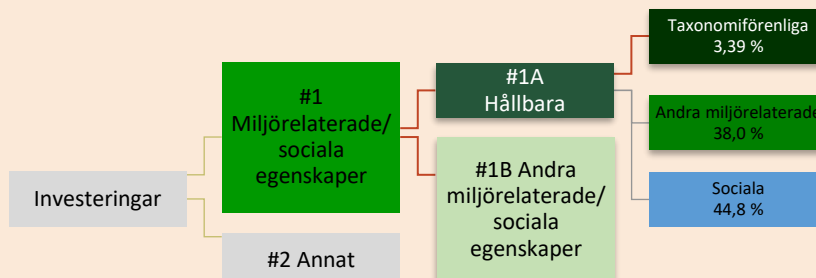
● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



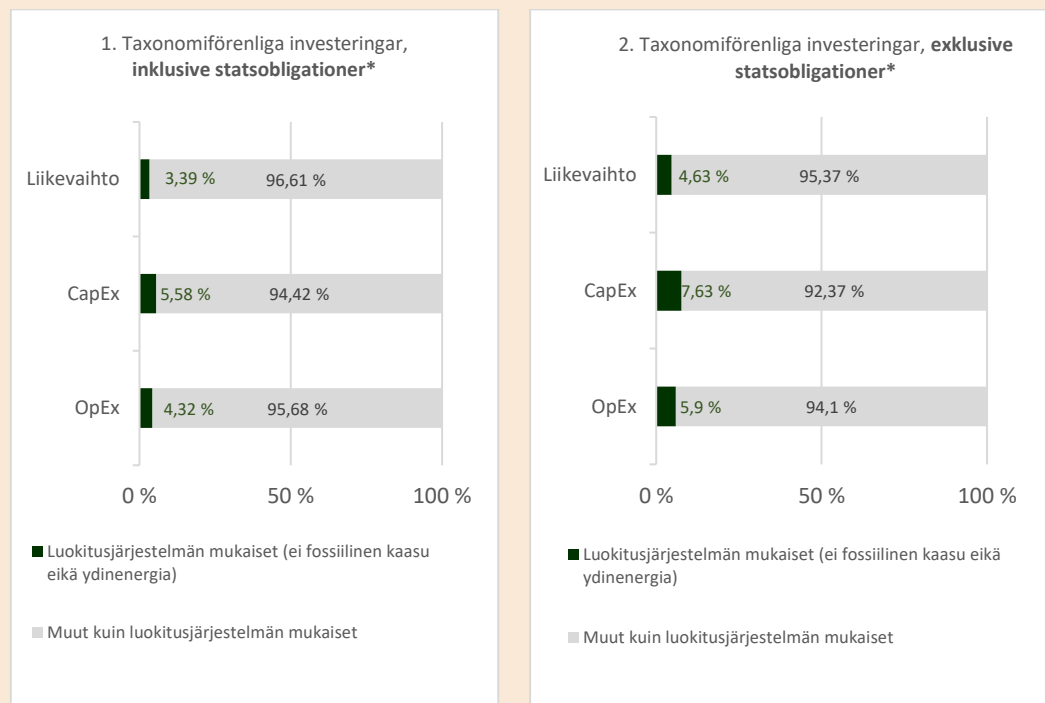
I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 3,39 % 29.12.2023.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin²?**

- Ja:
- Fossilgas 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 produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

² 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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 38,0 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 44,8 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sällning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

40,8 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitalförvaltningsförsäkring Aktiebetonad Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 33,2 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy.

Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 92 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 33,2 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 92 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakavande fonders egna metoder.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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 orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN EUROPA	22,9
SPARBANKEN AMERIKA	16,7
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	10,8

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023

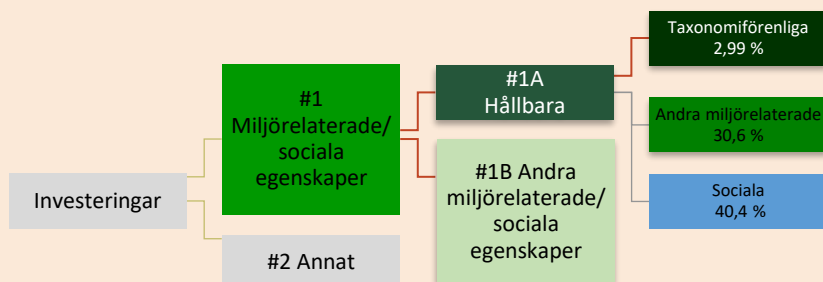


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 33,2 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 2,99 % 29.12.2023.

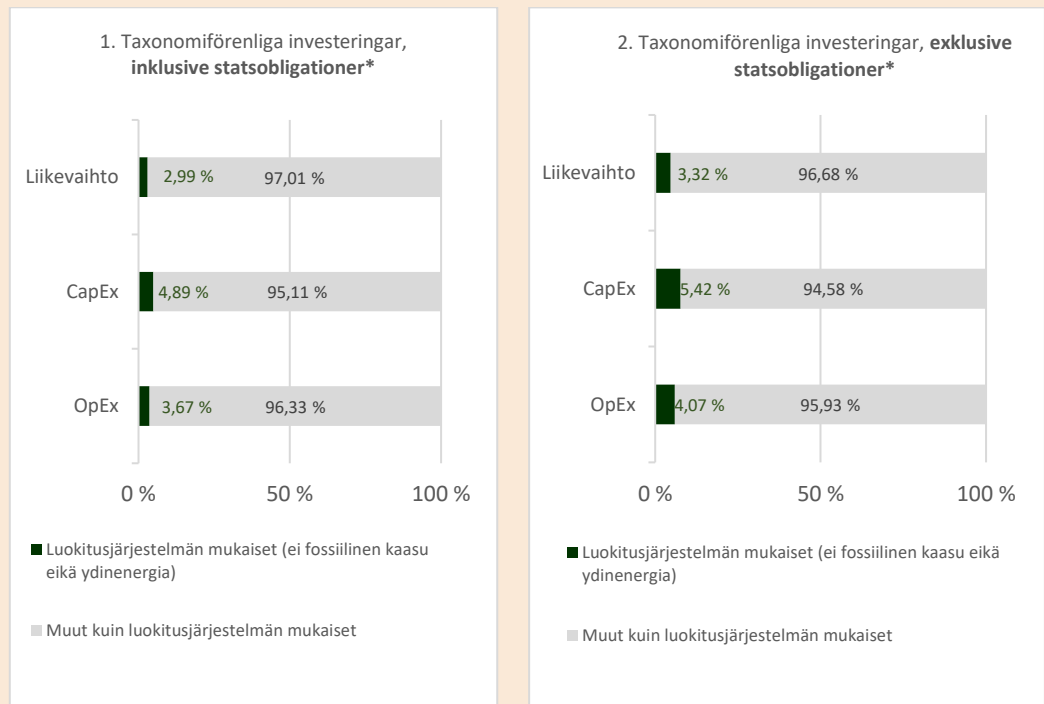
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin³?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

³ 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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 30,6 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 40,4 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

33,2 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitalförvaltningsförsäkring Rängebetonad Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 48,5 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där

kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 93 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 48,5 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 93 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

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

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023

I EU-taxonomi 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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	35,9
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	18,5



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 48,5 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

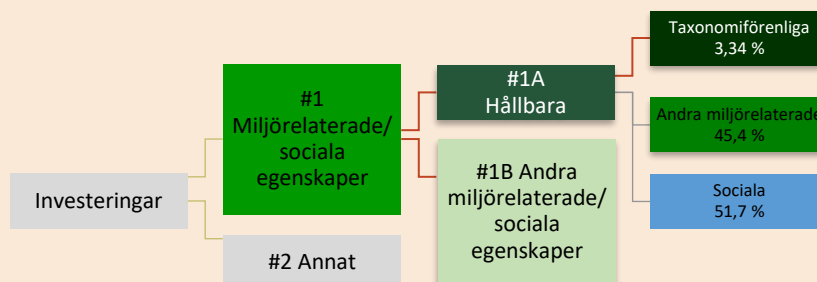
● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 2,99 % 29.12.2023.

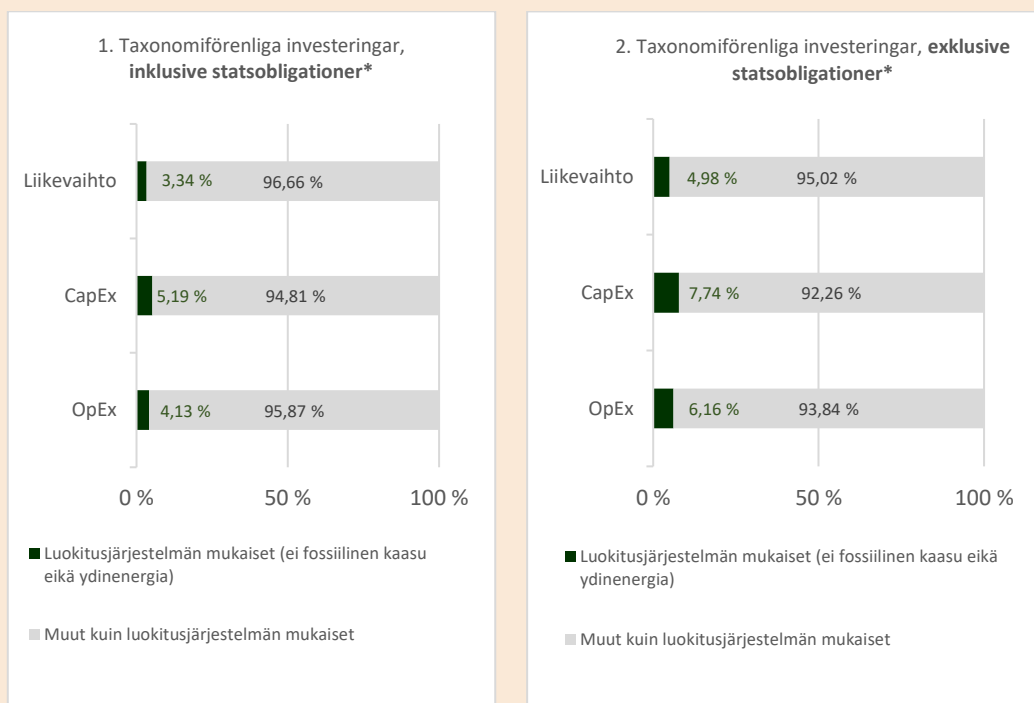
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin⁴?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

⁴ 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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 45,4 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 51,7 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

48,5 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitalförvaltningsförsäkring Balanserad

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: _____%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 39,7 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy.

Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 92 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 39,7 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 92 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakvarande fonders egna metoder.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	22,5
SPARBANKEN AMERIKA	12,8
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	12,2
SPARBANKEN EUROPA	10,4

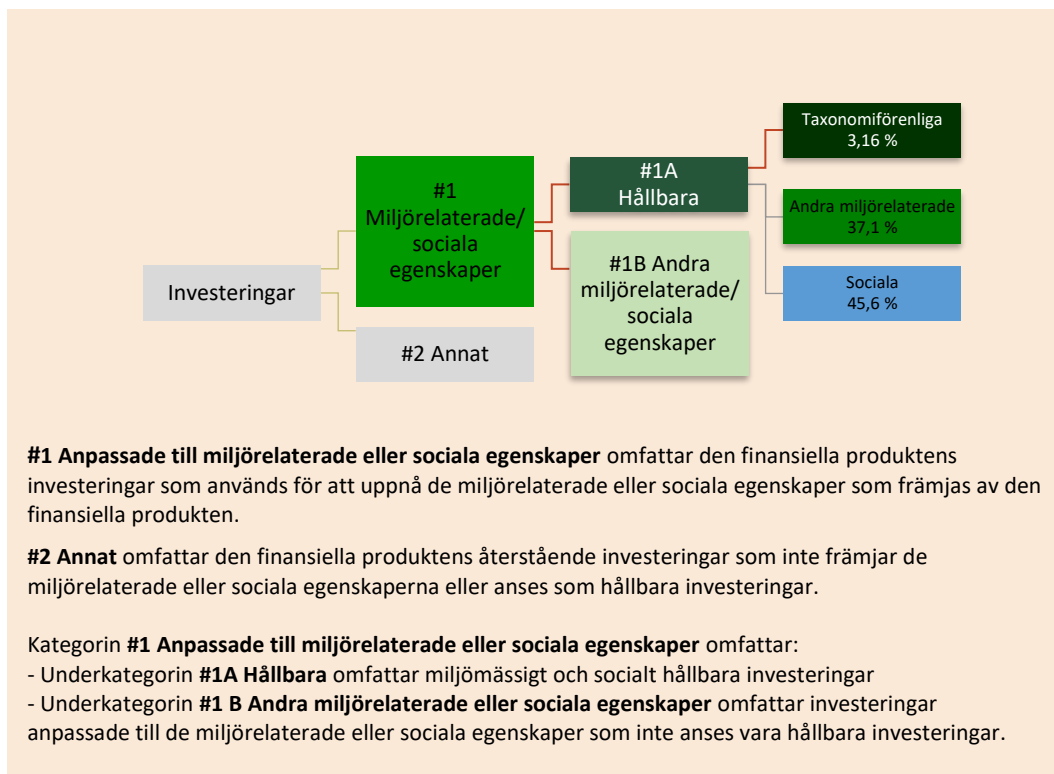
Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 39,7 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

● Vad är tillgångsallokeringen?



● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 3,16 % 29.12.2023.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

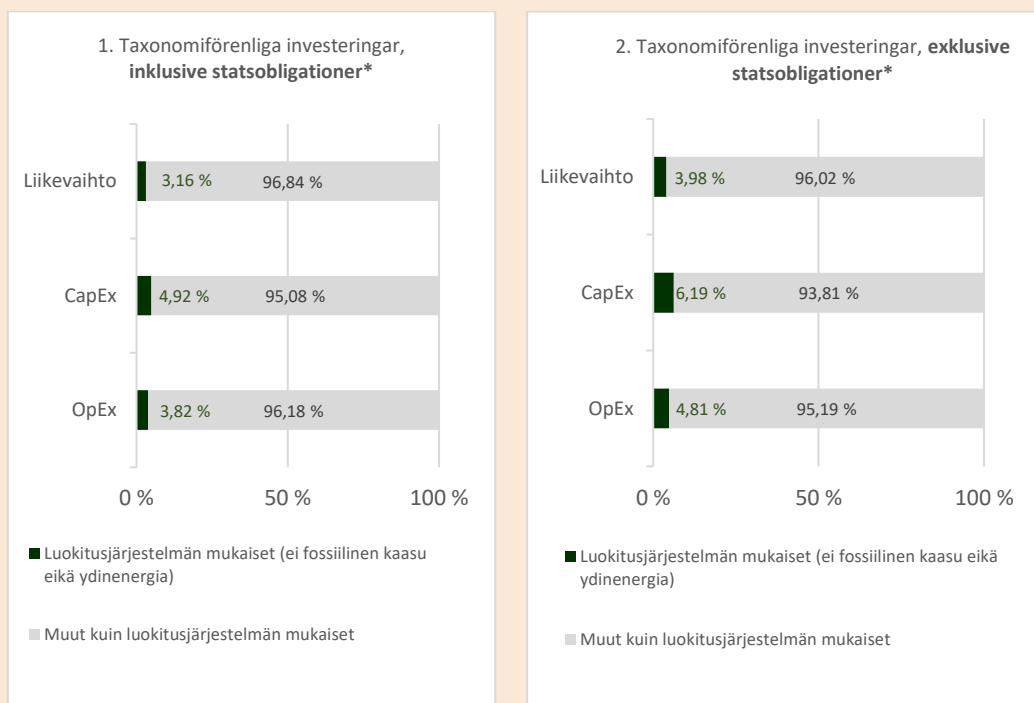
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin⁵?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

⁵ 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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 37,1 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 45,6 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

39,7 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den **främjade miljörelaterade egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 24,2 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar

miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 94 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 24,2 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 94 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man i fråga om hållbara investeringar även efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● **På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?**

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt

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

beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — — *Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — — *Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

I EU-taxomin 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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN EUROPA	28,4
SPARBANKEN AMERIKA	19,2
SPARBANKEN FINLAND	15,7

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. 24,2 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar som främjar miljömålen i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

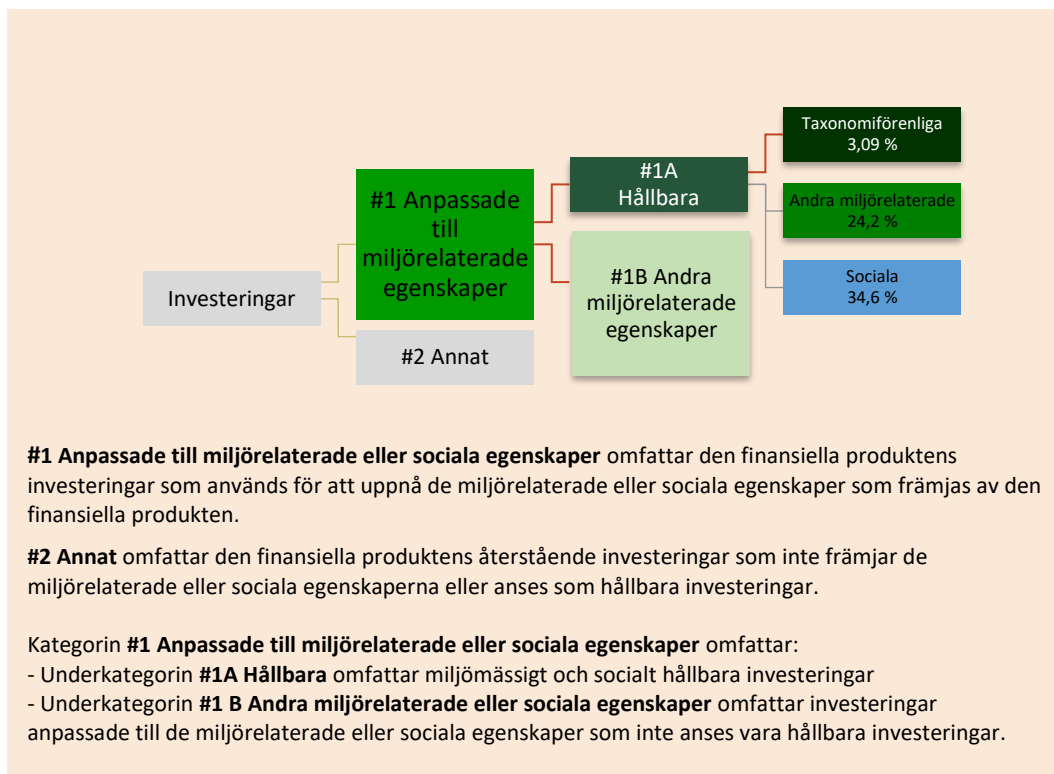
● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



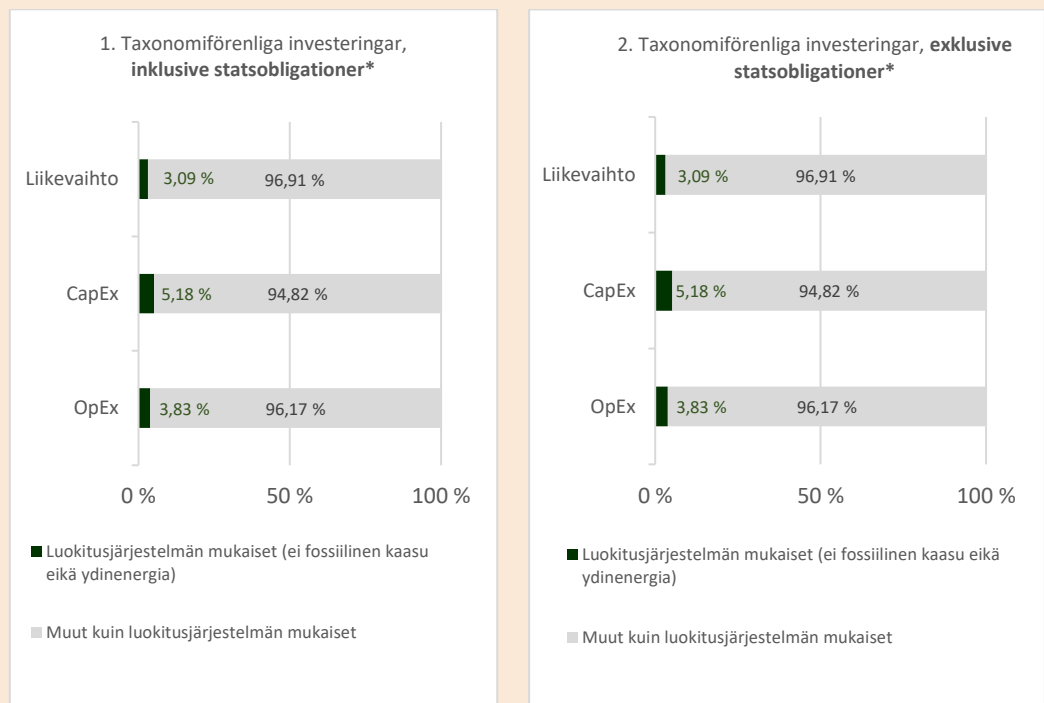
I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 3,09 % 29.12.2023.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin⁶?**

- Ja:
- Fossilgas 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 produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

⁶ 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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 24,2 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 34,6 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

24,2 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Rängebetonad placeringsportfölj

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ____%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 48,5 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy.

Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 93 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 48,5 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 93 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakavande fonders egna metoder.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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 orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

I EU-taxonomi 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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	35,9
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	18,5

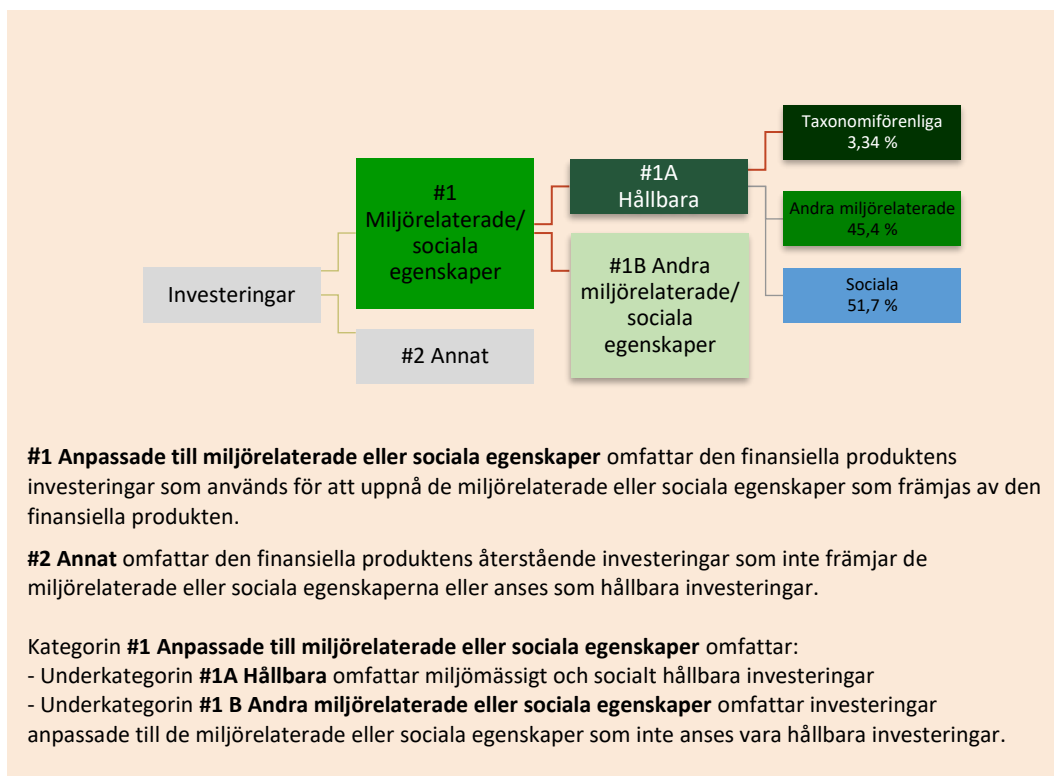
Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 48,5 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

● Vad är tillgångsallokeringen?



● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 3,34 % 29.12.2023.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

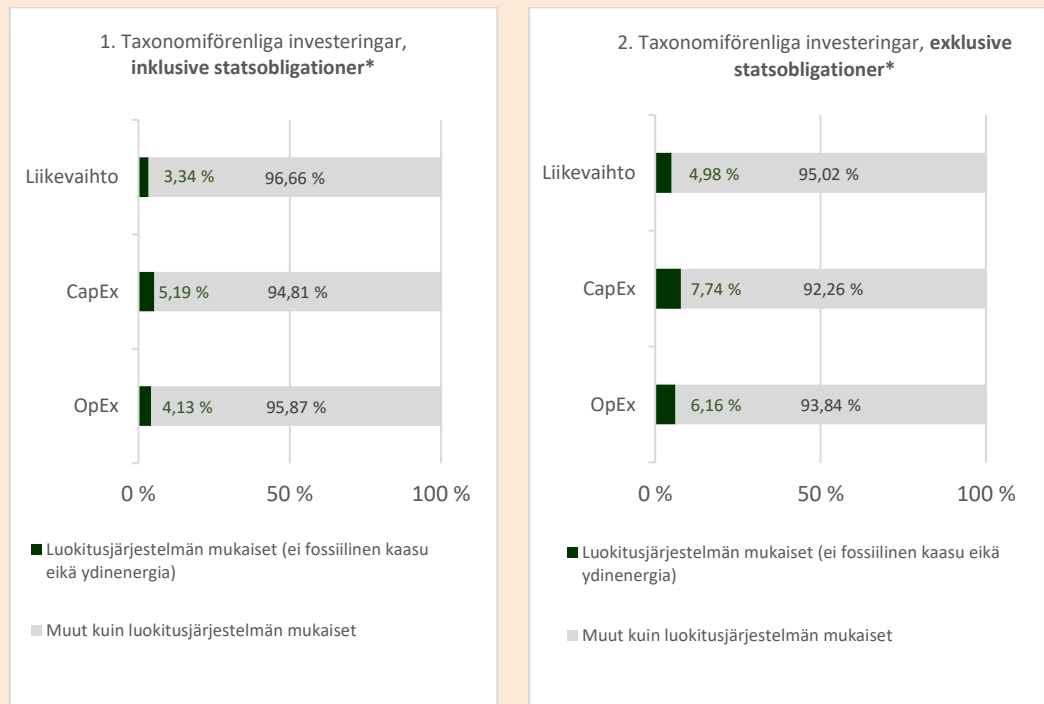
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin⁷?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

⁷ 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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 45,4 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 51,7 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

48,5 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Aktiebetonad placeringsportfölj

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 33,2 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsätt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy.

Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 92 %.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 33,2 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 92 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN EUROPA	22,9
SPARBANKEN AMERIKA	16,7
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	10,8

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 33,2 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

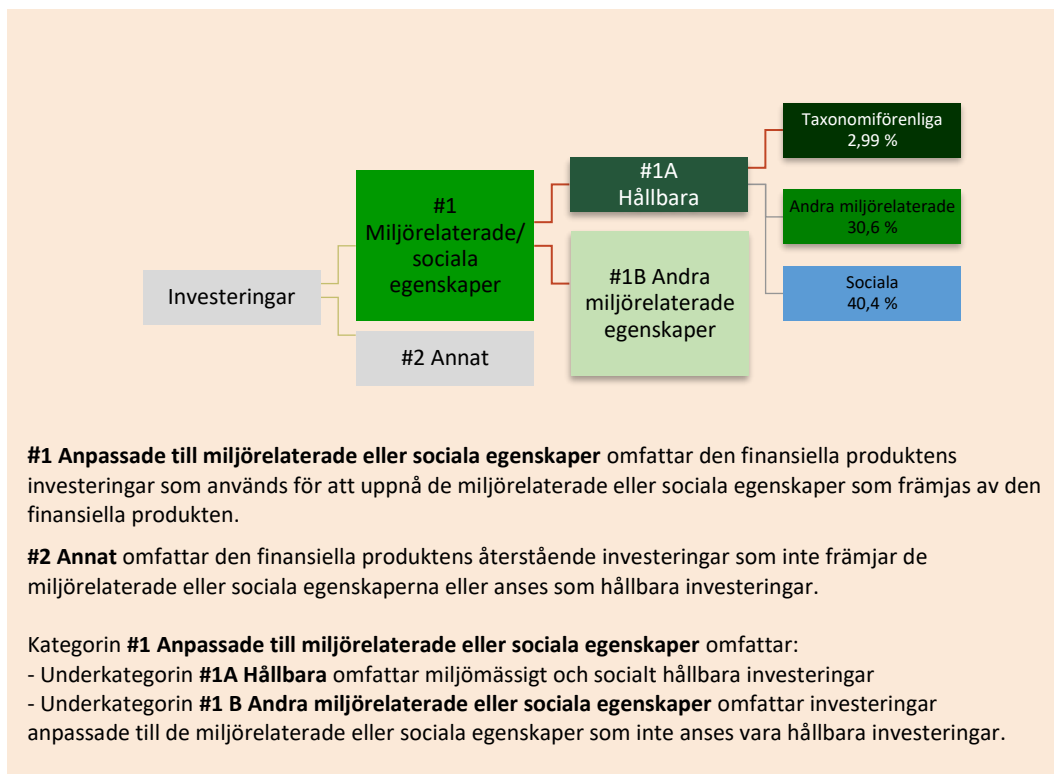
● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 2,99 % 29.12.2023.

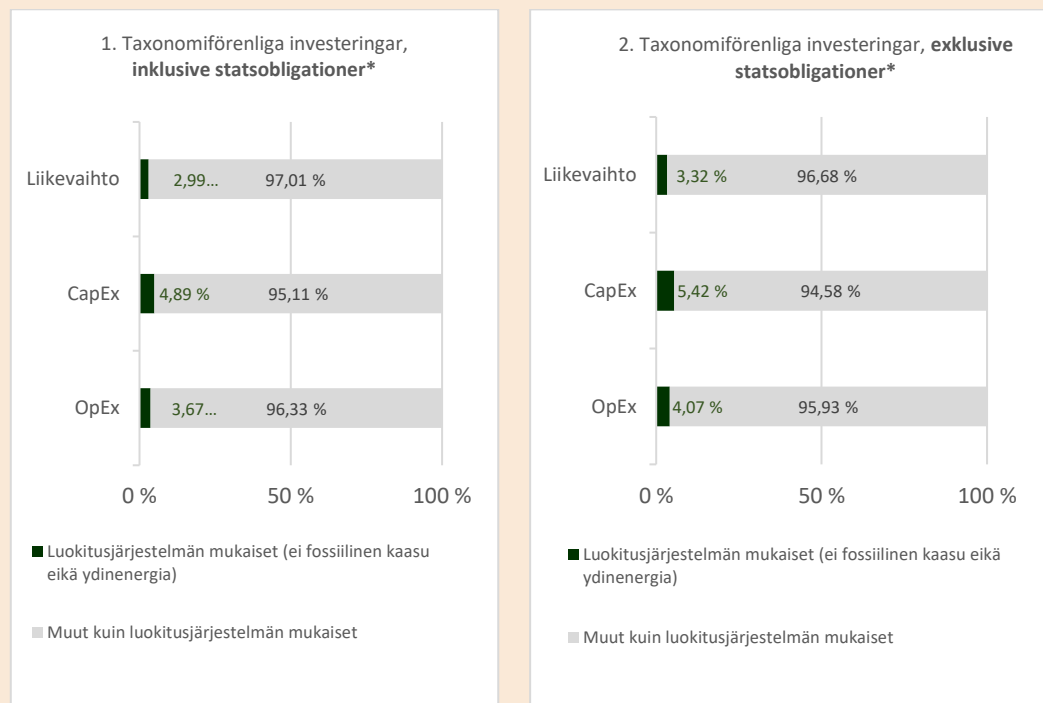
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin⁸?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

⁸ 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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 30,6 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 40,4 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.

Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

33,2 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Balanserad placeringsportfölj

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltnings sed.

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.

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ____%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 39,7 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där

kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 92 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 39,7 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 92 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

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

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott

har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

I EU-taxonomi 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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN LÅNGRÄNTA	22,5
SPARBANKEN AMERIKA	12,8
SPARBANKEN FÖRETAGSLÅN	12,2
SPARBANKEN EUROPA	10,4

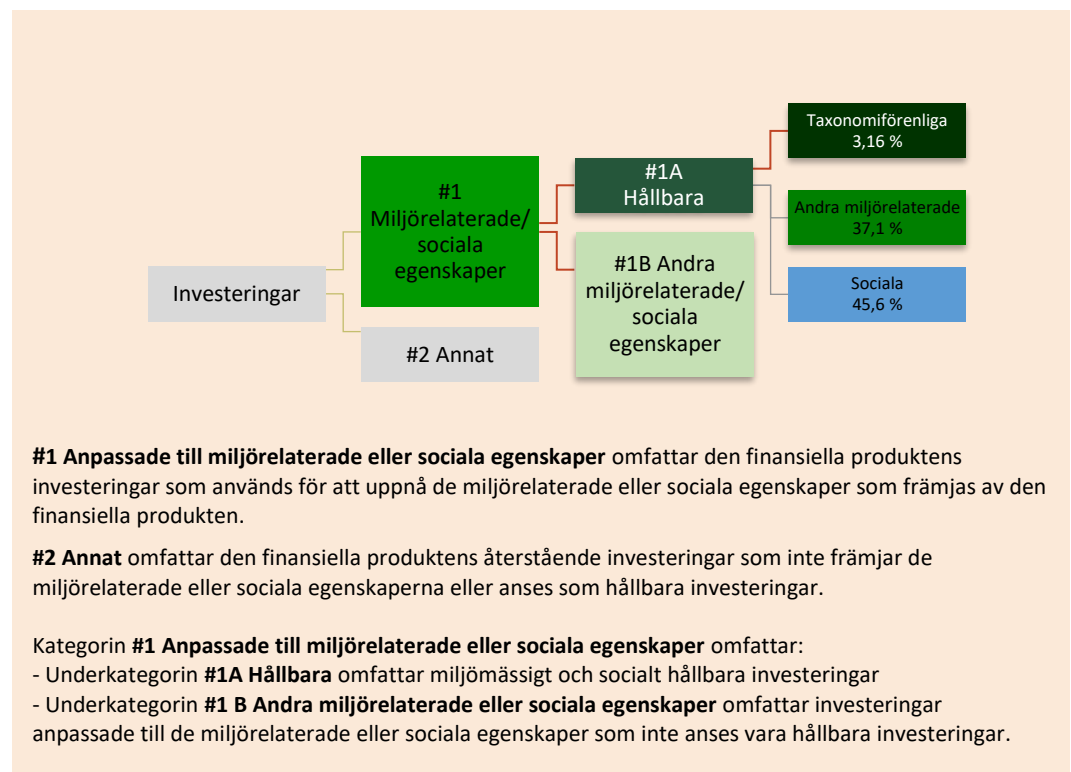
Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 39,7 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

● Vad är tillgångsallokeringen?



● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 3,16 % 29.12.2023.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

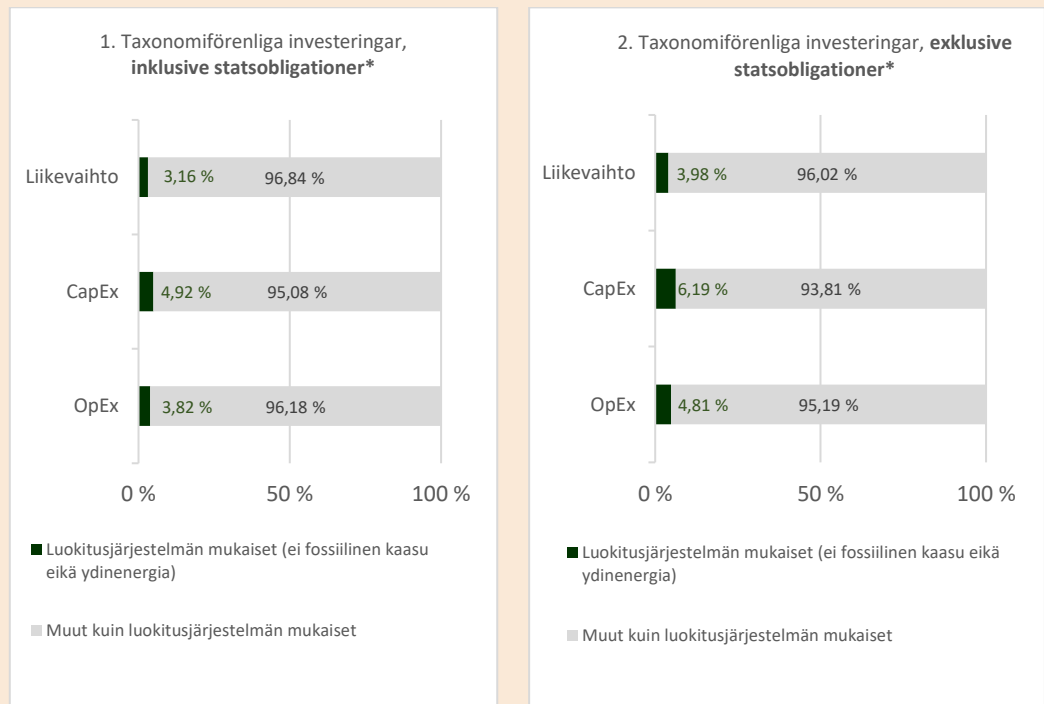
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin⁹?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter (CapEx)**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter (OpEx)**, som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 produkten alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt

⁹ 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.

klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 37,1 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 45,6 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

39,7 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Avkastningsinriktad placeringsportfölj

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 24,2 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom

väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 94 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 24,2 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 94 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man i fråga om hållbara investeringar även efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

● **På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?**

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

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — — *Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — — *Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

I EU-taxonomi 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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
SPARBANKEN EUROPA	28,4
SPARBANKEN AMERIKA	19,2
SPARBANKEN FINLAND	15,7

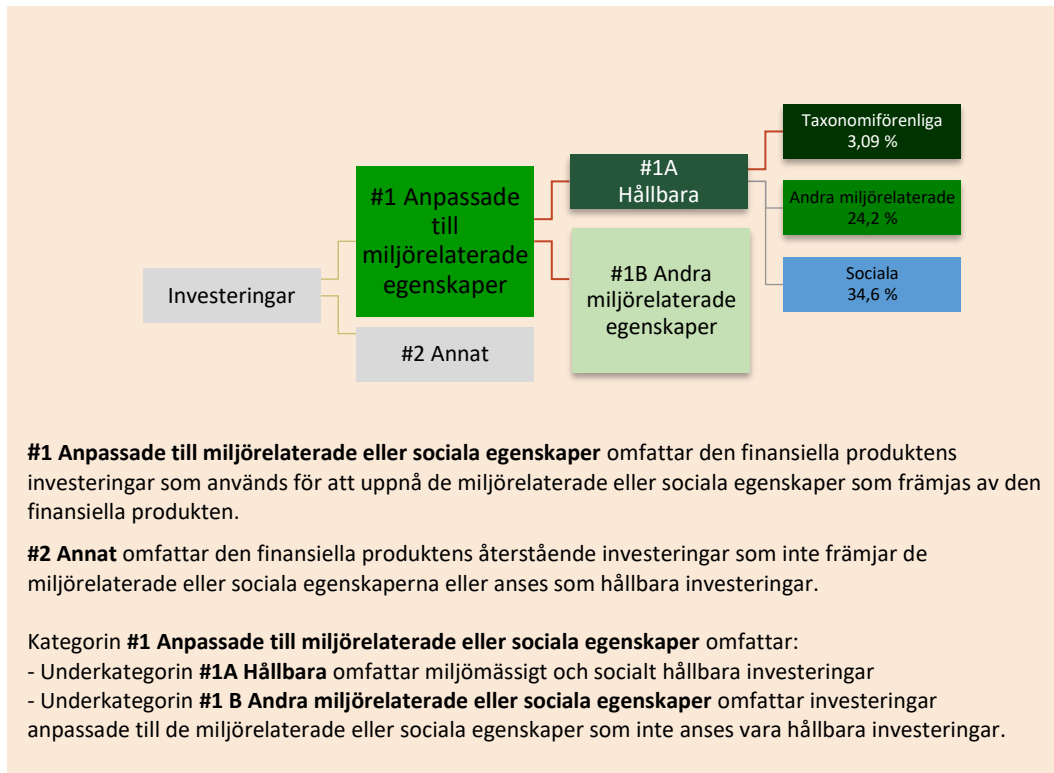


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. 24,2 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar som främjar miljömålen i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad är tillgångsallokeringen?



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 3,09 % 29.12.2023.

● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹⁰?

Ja:

Fossilgas Kärnenergi

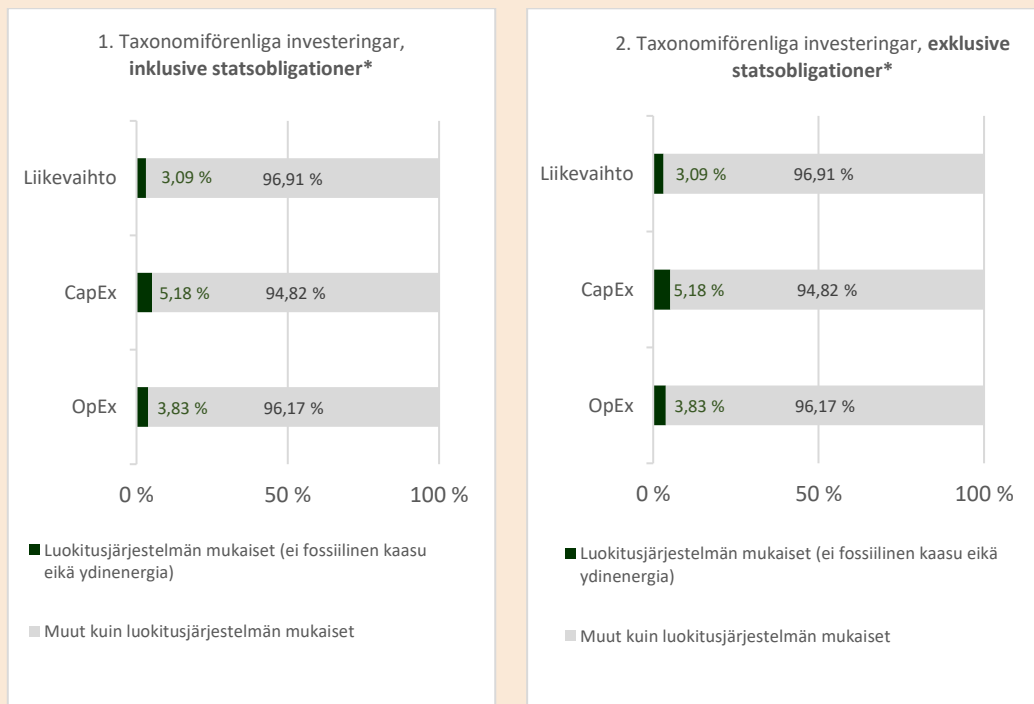
Nej

¹⁰ 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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

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 investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



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

● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 24,2 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 34,6 %.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin ”annat”, vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten ”#2 Annat” omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

24,2 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Sparbanken Sparförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på

___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltnings sed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

● **På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara

investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

— — — *Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

— — — *Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:*

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.



#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Sparbanken Kapitalförvaltningsförsäkring Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

produkten i sig har inte förbundet sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

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

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

erksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten som främjar de grönas verksamheter
- kapitalutgifter** (CapEx), som visar de grönas investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringarna i grön operativa verksamheter.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitaliseringsavtal för privatperson Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitaliseringsavtal för företag Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Sp Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på

___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltnings sed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

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

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men produkten i sig har inte förbundet sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.

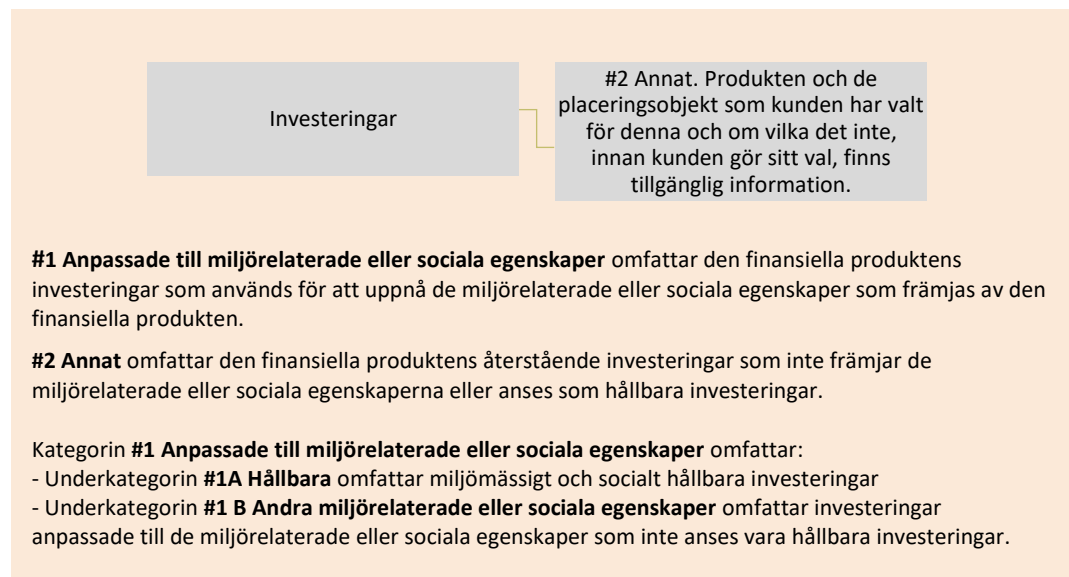


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.



#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för

investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Sparbanken Grupplivförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

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

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● ***Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?***

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● ***Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Sparförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

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

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● ***Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?***

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● ***Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitalförvaltningsförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på

___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

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

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitaliseringsavtal

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.

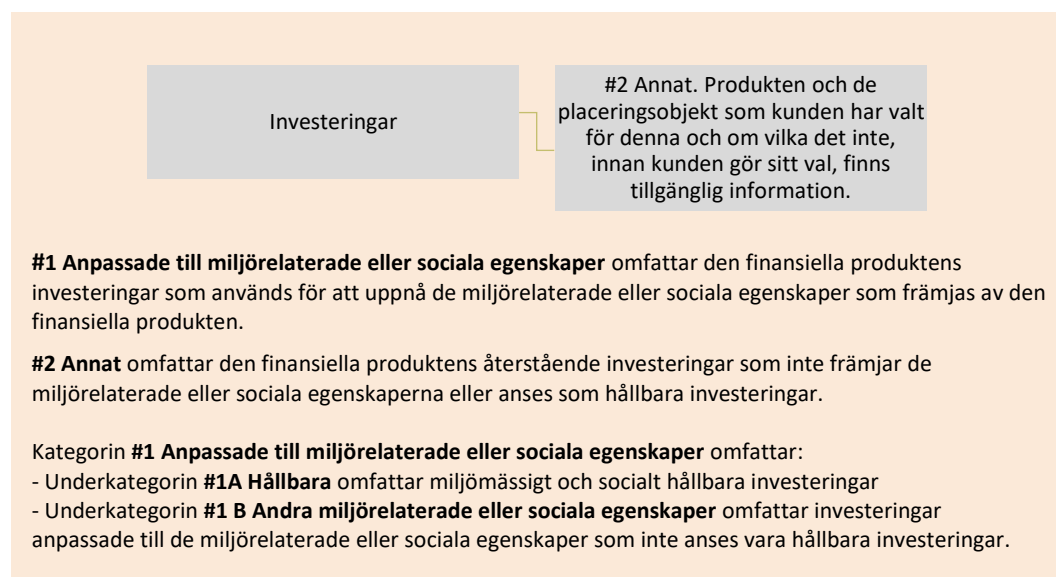


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Kapitaliseringsavtal med kapitalförvaltning Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

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

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: Grupplivförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

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

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● ***Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?***

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● ***Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?***

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP Avkastningsförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP-tillgångsförvaltningsförsäkring

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

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

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



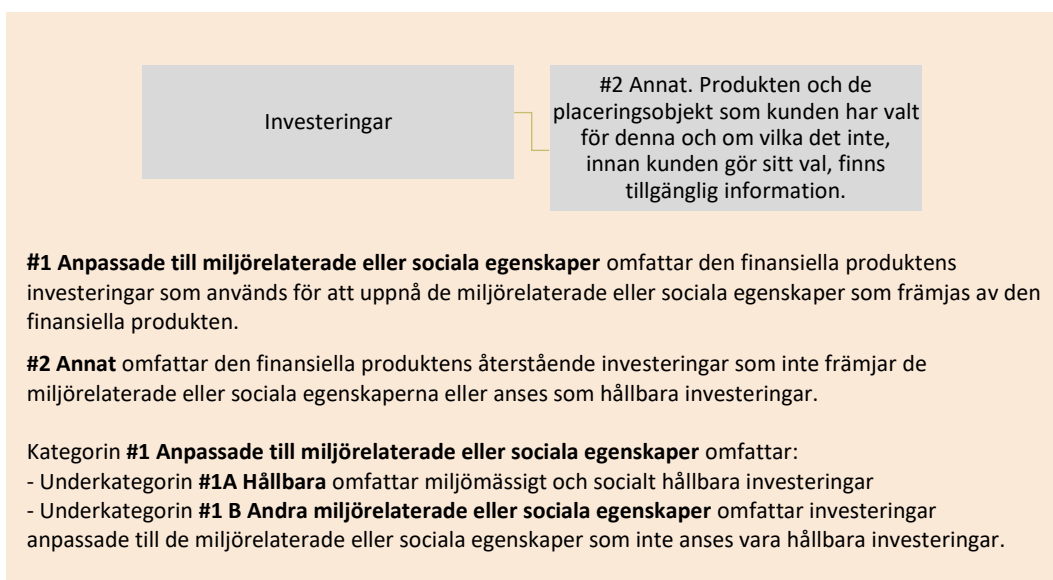
Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.



är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP Kapitaliseringsavtal

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

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

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



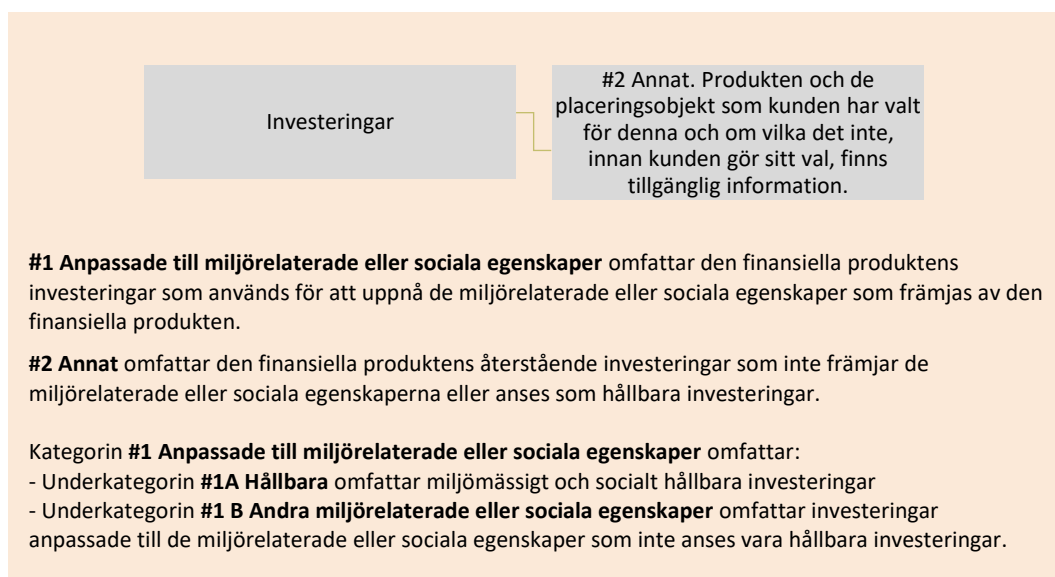
Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP Företagsavkastning

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

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

produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.

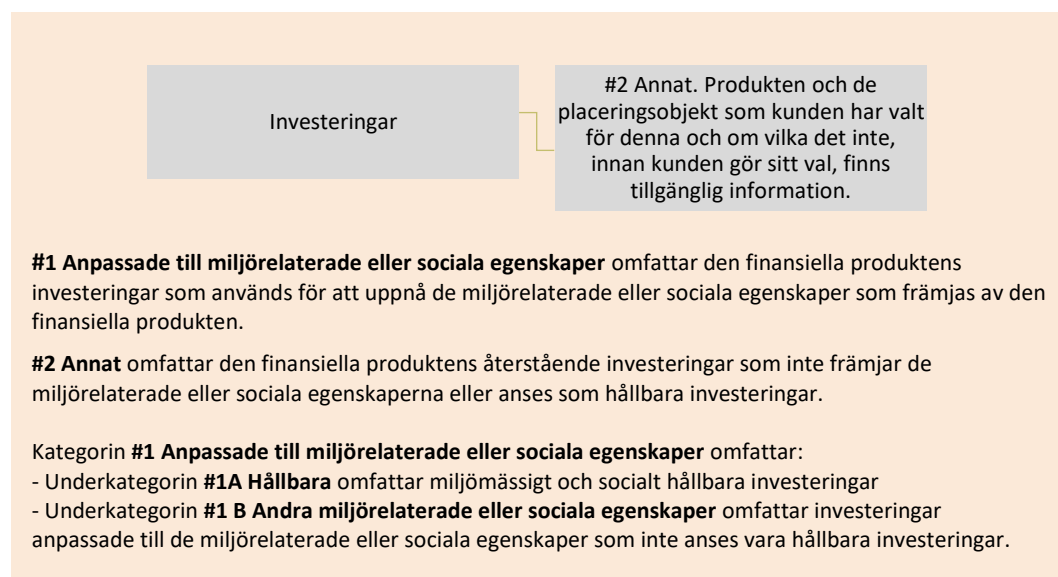


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvat, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP Företagskapitalförvaltning Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___% hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

En produkt utan investeringsobjekt utvalda av kunden har inte främjat miljörelaterade eller sociala egenskaper eller en kombination av dessa. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat främja miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller en kombination av båda, men

produkten i sig har inte förbundet sig till att placera i sådana investeringar. Det eventuella förverkligandet av egenskaperna har således berott på innehållet i den produkt som valts av kunden.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Det är inte möjligt att rapportera hur hållbarhetsindikatorer fungerar för denna produkt, eftersom det inte är möjligt att tillämpa hållbarhetsindikatorer på en produkt utan investeringsobjekt som valts av kunden.

Om kunden väljer fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag för produkten, kommer man att följa upp de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarheten. Fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag använder också andra olika hållbarhetsindikatorer, såsom andelen hållbara investeringar, beroende på fonden.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. I Sp-Fondbolagets mottagarfonder kan utgångspunkten vara till exempel att de hållbara investeringarna haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förnybar och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land eller av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan kan man sträva för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, eller miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån kan man i utvärderingen av hållbara investeringar i mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag mäta till exempel hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom kan man använda en bred indikator på medborgerliga friheter.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på produktnivå. När det gäller andra än mottagarfonder enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågavarande fonders egna metoder.

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

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat göra hållbara investeringar. Till exempel i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs i fråga om hållbara investeringar principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar. I andra mottagarfonder än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Det möjliga beaktandet av indikatorer beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. Till exempel i de mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man i fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden har inte gjort hållbara investeringar. Den möjliga andelen hållbara investeringar beror på vilka investeringsobjekt kunden har valt för produkten. När det gäller fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

För en produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden är det inte möjligt att beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna. För de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag beaktar



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

man dock alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer och två valfria indikatorer, med beaktande av uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och fullständighet. Indikatorerna som följer upp prestationen för produkten övervakas med tjänsteleverantörernas verktyg och vid behov genomförs bland annat en mer detaljerad analys och företagspåverkan beroende på prestationen. Vi rapporterar årligen om PAI-indikatorer på vår webbplats.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten i sig har ingen andel hållbarhetsrelaterade investeringar. Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt för produkten.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Produkten i sig har ingen allokering av medel. Allokeringen är helt beroende av de placeringsobjekt som kunden valt.

Investeringar

#2 Annat. Produkten och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information.

#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU-taxonomin och produkten har inte i sig innehållit investeringar förenliga med EU-taxonomin. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar hade kunnat uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin beror dock på de investeringsobjekt som kunden har valt för produkten, så andelen för produkten i sig kan inte rapporteras.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål beror på målen för de investeringsobjekt kunden valt för produkten och således kan andelen för produkten i sig inte rapporteras.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I punkten "Annat" ingår en produkt och de placeringsobjekt som kunden har valt för denna och om vilka det inte, innan kunden gör sitt val, finns tillgänglig information. En produkt utan placeringsobjekt utvalda av kunden tillämpar inte skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället. Det är inte uteslutet att placeringar i vissa produkter som kunden har valt hade kunnat tillämpa skyddsåtgärder på miniminivå i anslutning till miljön eller samhället, men produkten i sig har inte förbundit sig till att placera i sådana investeringar.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

De åtgärder som vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden har berott på de investeringsobjekt som kunden valt för produkten. I vissa fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har investeringsmålen eftersträvats, till exempel genom aktiv kapitalförvaltning, genom att delvis placera i hållbara investeringar, samt genom att följa Sp-Fondbolags uteslutningsprinciper, uppföljning av normöverträdelser och aktivt ägande.

 är hållbara investeringar med ett miljömål **som inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP Rännebtonad placeringsportfölj

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på

48,1 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 88 %.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 48,1 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 88 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
POP LÅNGRÄNTA	36,2
POP FÖRETAGSLÅN	24,0

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023

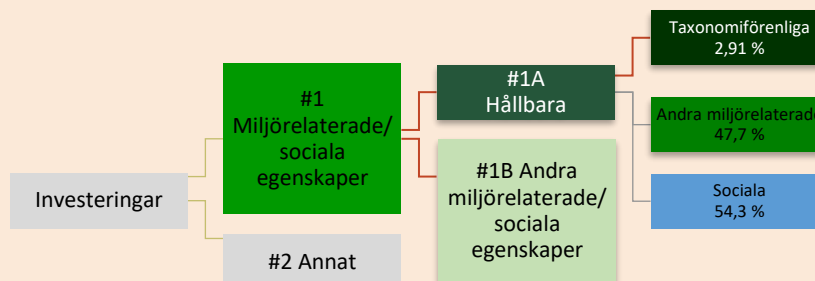


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 48,1 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



#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.

#2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som inte främjar de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **#1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar
- Underkategorin **#1 B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 2,91 % 29.12.2023.

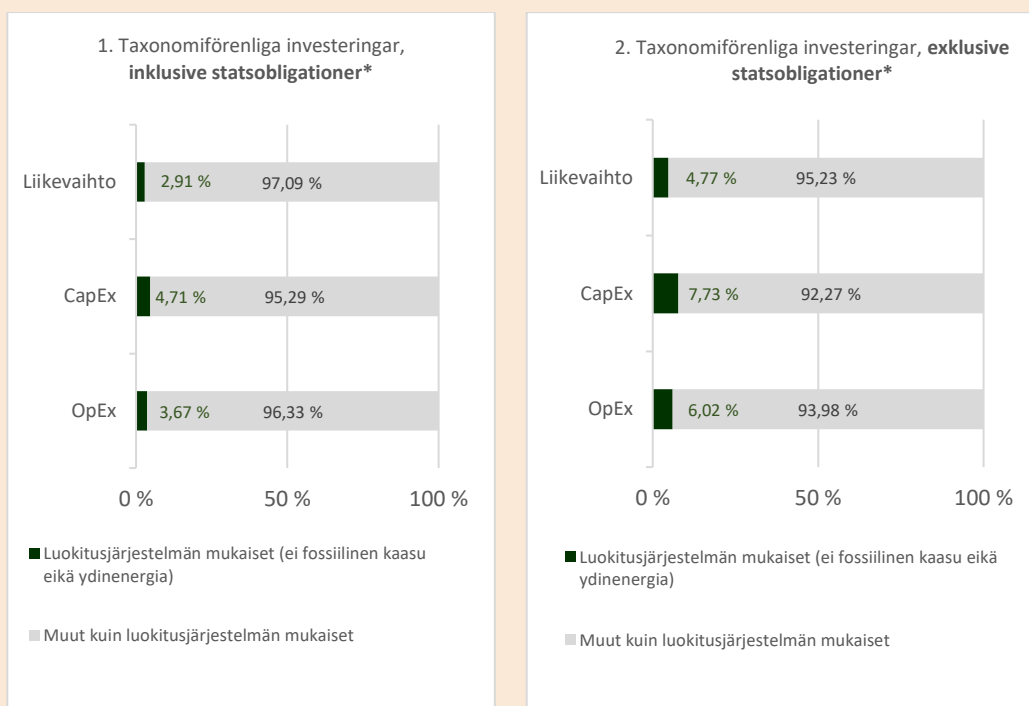
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

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 var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 47,7 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 54,3 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sällning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

48,1 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP Aktiebetonad placeringsportfölj

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 37,3 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 97 %.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 37,3 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 97 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller

totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakvarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

I EU-taxonomi 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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
POP EUROPA	26,4
POP AMERIKA	24,9



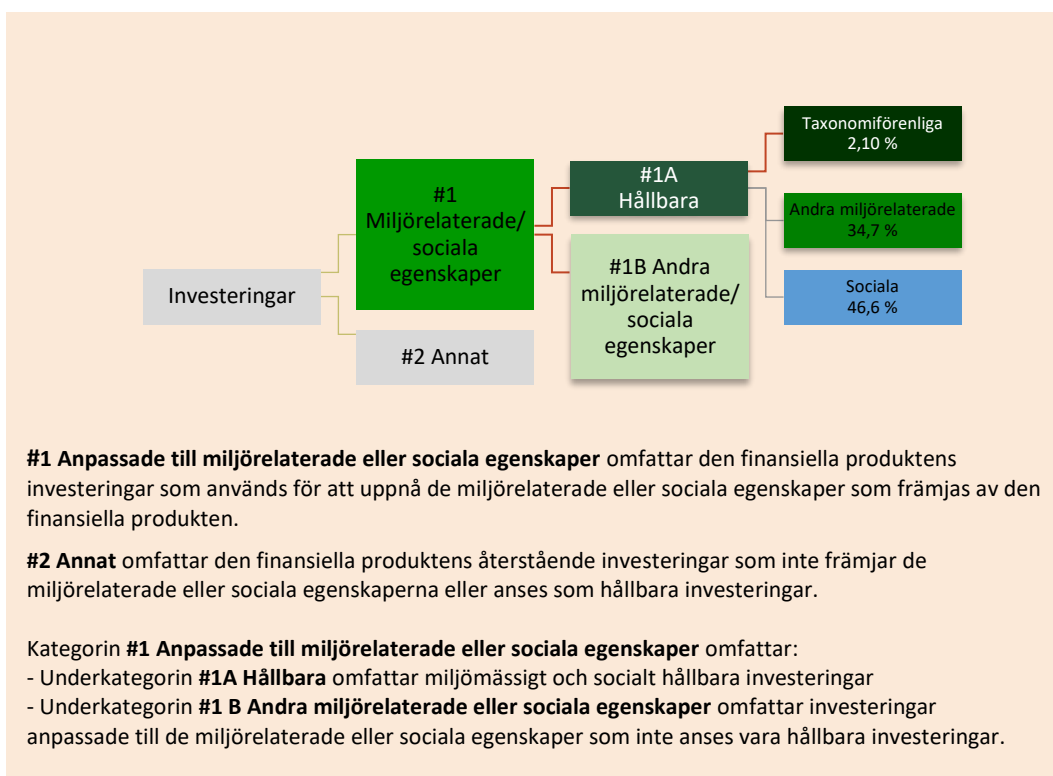
Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 37,3 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga

med EU-taxonomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● Vad är tillgångsallokeringen?



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 2,10 % 29.12.2023.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin²?**

Ja:

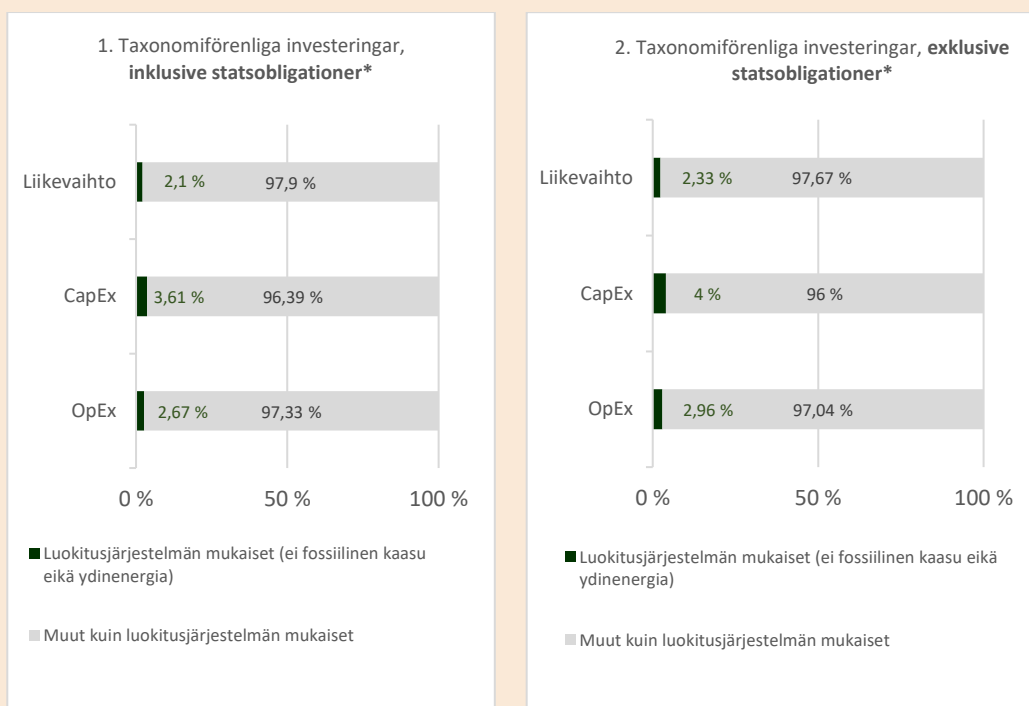
Fossilgas Kärnenergi

Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

² 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 förordning (EU) 2020/852.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 34,7 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 46,6 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

37,3 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP Balanserad placeringsportfölj

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade och sociala egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på

43,1 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper och sociala egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom

exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar var 92 %.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 43,1 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade eller sociala mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 92 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land samt av de sociala målen 5. jämställdhet mellan könen, 8. människovärdigt arbete och ekonomisk tillväxt samt 10. minskad ojämlikhet. Genom de mål som listas ovan strävar man för de hållbara investeringarnas del också efter att främja ett eller flera sociala mål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller bekämpning av ojämlikhet, arbetsmarknadsrelationer, investeringar i humankapital eller ekonomiskt eller socialt missgynnade grupper, samt miljömål som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen innehåller totalt 15 miljörelaterade indikatorer och 8 sociala indikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller en jämförelsegrupp eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån. Dessutom har en bred indikator på medborgerliga fri- och rättigheter använts.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågasvarande fonders egna metoder.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med huvudsakliga negativa konsekvenser avses ett 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.

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns mål, och åtföljs av specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
POP LÅNGRÄNTA	22,4
POP EUROPA	17,8
POP FÖRETAGSLÅN	15,0

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. 43,1 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper utan att vara förenliga med EU-taxomin och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

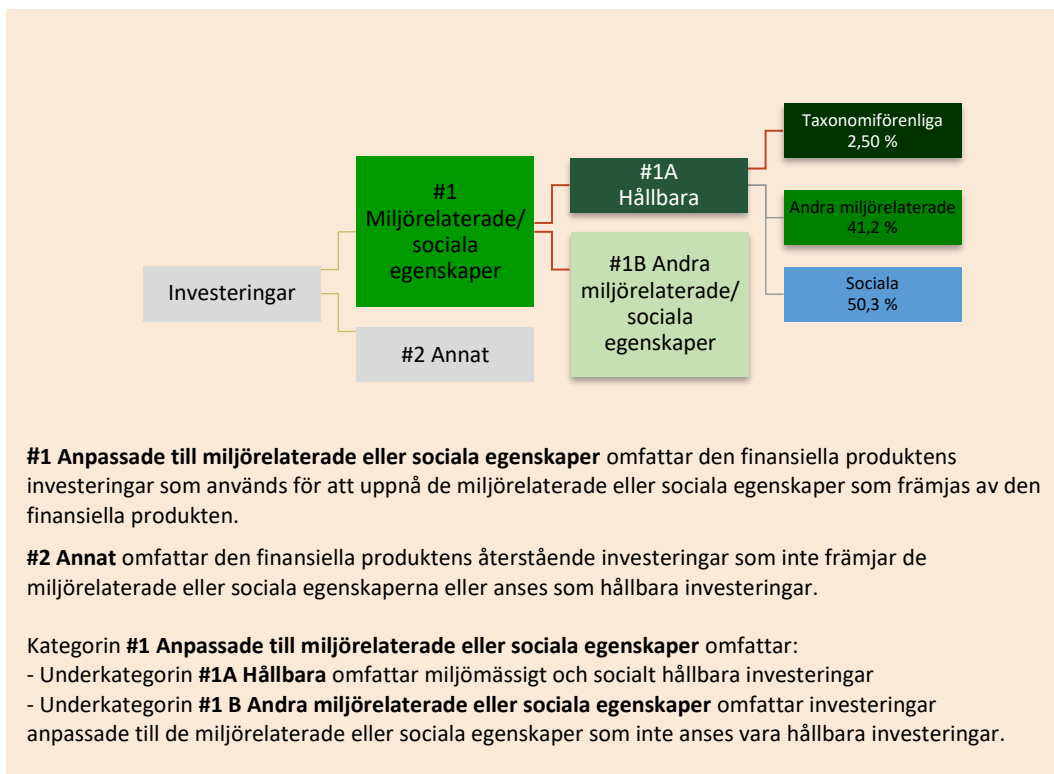
● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.



● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 2,50 % 29.12.2023.

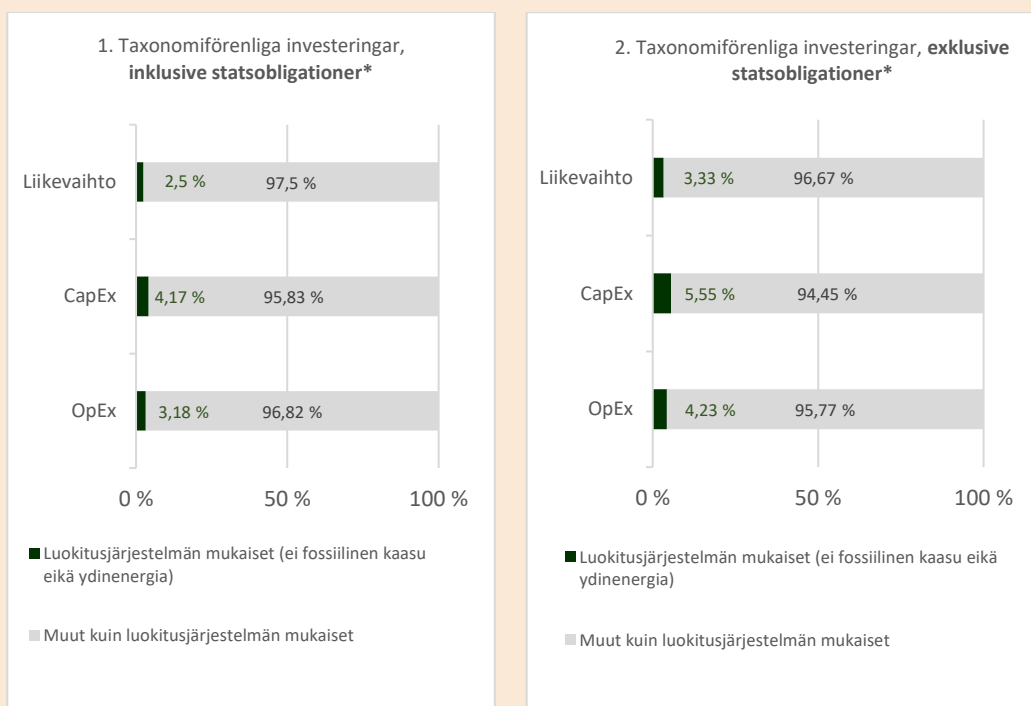
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin³?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

³ 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 var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 41,2 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 50,3 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

43,1 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).

 är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

BILAGA IV

Formulär för regelbundna upplysningar 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.

Produktnamn: POP Avkastningsinriktad placeringsportfölj Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Den gjorde **hållbara investeringar 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.

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

Nej

Den främjade **miljörelaterade egenskaper**, och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på

31 % hållbara investeringar,

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**

Med **hållbar investering** avses en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål och att placeringsobjekten följer god förvaltningssed.

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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Produkten har främjat miljörelaterade egenskaper främst genom egenskaperna hos sina mottagarfonder. Mottagarfonder som förvaltas av Sp-Fondbolag har främjat miljörelaterade egenskaper genom att integrera ESG-faktorer i investeringsanalysen och beslutsfattandet. Fonderna i fråga som är investeringsobjekt har inte heller gjort direkta investeringar i verksamheter som betraktas som skadliga för miljön eller samhället enligt Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, såsom exempelvis aktörer som tillverkar eller säljer

kontroversiella vapen eller delar till dem, tobakstillverkare, produktion av vuxenunderhållning eller vissa användare och producenter av kol, såsom gruv- och elbolag, där kol står för en betydande andel av omsättningen eller produktionen. Mottagarfonderna har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Fonderna som är investeringsobjekt för produkten har delvis investerat i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Dessutom har produkten beaktat de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna (PAI). Andelen investeringar i den finansiella produkten som används för att uppfylla de miljörelaterade egenskaper som den finansiella produkten främjar var 99 %.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Produkten har investerat 31,0 % av sina tillgångar i hållbara investeringar, alltså företag och emittenter som främjar miljörelaterade mål och som inte orsakar betydande skada för andra miljörelaterade och sociala mål samt som följer praxis för god styrning. Alla fonder som är investeringsobjekt för produkten ska vara sådana som förvaltas av ett fondbolag som undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Av de fonder som var investeringsobjekt i produkten överensstämde 99 % med artikel 8 eller 9 i EU:s upplysningsförordning.

● **Vilka var målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

I de fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag, där hållbara investeringar delvis har gjorts, har de hållbara investeringarna gällande investeringar i aktier och företagslån haft positiva effekter på ett eller flera av miljömålen för hållbar utveckling (SDG): 6. rent vatten och sanitet, 7. förmånlig och ren energi, 11. hållbara städer och samhällen, 12. hållbar konsumtion, 13. klimatgärningar, 14. livet under vatten och 15. livet på land. Genom de mål som listas ovan strävar man i fråga om hållbara investeringar även efter att främja ett eller flera miljömål enligt upplysningsförordningen 2(17), som gäller användning av energi, förnybar energi, råvaror och vatten, avfallsgenerering och växthusgasutsläpp eller effekter på den biologiska mångfalden och cirkulär ekonomi.

Direkta investeringar i aktier och företagslån i fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag klassificeras som hållbara med hjälp av Sp-Fondbolags analysmodell, som tillämpar indikatorer och data som skaffats från utomstående tjänsteleverantörer. Analysmodellen har totalt 15 miljöindikatorer. Minst hälften (50 %) av dessa indikatorer måste uppfyllas för att investeringen ska anses vara hållbar. Indikatorerna mäter exempelvis prestationerna i fråga om miljörelaterade eller sociala mål i jämförelse med tidigare år eller förekomsten av verksamhetsprinciper.

När det gäller statslån mäter man i utvärderingen av hållbara investeringar i fonder som är investeringsobjekt som förvaltas av Sp-Fondbolag antingen hur den stat som är investeringsobjekt har framskridit i uppnåendet av Parisavtalets mål eller om investeringsobjektet har klassats som ett grönt lån.

Andelen investeringsobjekt av investeringsobjektens vikt som uppfyller kriterierna för hållbara investeringar räknas samman för att fastställa procentandelen hållbara investeringsobjekt på fondbnivå. När det gäller andra än mottagarfonder som utgör investeringsobjekt enligt artikel 8 och 9 som förvaltas av Sp-Fondbolag sker främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper eller kombinationer av dessa och eventuell beräkning av hållbara investeringar enligt ifrågakvarande fonders egna metoder.

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

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

I fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag säkerställs principen om ingen betydande skada med hjälp av PAI-indikatorer som mäter huvudsakliga skadliga hållbarhetskonsekvenser som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar, enligt beskrivningen nedan. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

I de fonder som utgör investeringsobjekt och som förvaltas av Sp-Fondbolag, som gör hållbara investeringar har principen om ingen betydande skada för de hållbara investeringarnas del säkerställts med hjälp av ett särskilt test som ingår i Sp-Fondbolags utvärderingsmodell för hållbara investeringar, som i den mån uppgifter är tillgängliga beaktar de obligatoriska indikatorerna 1-16 gällande klimat och miljö, samhälle och anställda samt korruption och mutor i fråga om skadliga konsekvenser för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s informationsförordning. Dessutom har man, om uppgifter har varit tillgängliga, även beaktat indikator 4 enligt bilaga 1 tabell 2 i förordningen (investeringar i företag som inte har mål för att minska koldioxidutsläppen) och indikator 9 i tabell 3 (brist på rutiner för mänskliga rättigheter), samt för investeringar i statsobligationer indikator 20 i tabell 3 (genomsnittlig efterlevnad av mänskliga rättigheter). Indikatorerna jämförs med företagen eller staterna i jämförelsegruppen. Investeringsobjekt som inte har uppfyllt Sp-Fondbolags kriterier för ingen betydande skada räknas inte som hållbara investeringar. Data för PAI-indikatorerna har erhållits från en extern tjänsteleverantör. I andra fonder som utgör investeringsobjekt än de som förvaltas av Sp-Fondbolag görs en bedömning av ingen betydande skada i enlighet med fondens egen metod.

Har de hållbara investeringarna varit förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Närmare uppgifter:

I de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt säkerställs som en del av utvärderingsprocessen för hållbara investeringar att de hållbara investeringarna (direkta investeringar i aktier och företagslån) är förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företagsverksamhet och mänskliga rättigheter. Som indikator för utvärderingen i fråga används brott mot anvisningarna för företag enligt FN:s Global Compact-principer och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Om ett sådant brott har identifierats för ett investeringsobjekt har investeringsobjektet inte kunnat definieras som en hållbar investering. Data för denna indikator har erhållits från en extern tjänsteleverantör.

Med **huvudsakliga negativa konsekvenser** avses ett 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.

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 specifika unionskriterier.

”Principen om att inte orsaka betydande skada” är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar 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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Produkten har beaktat alla obligatoriska PAI-indikatorer enligt EU:s upplysningsförordning samt en PAI-indikator från tabell 2 i förordningen och en PAI-indikator från tabell 3 i förordningen. Vi berättar mer om beaktandet av PAI-indikatorer i bilagan om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som bifogas till slutet av denna periodiska översikt.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	% tillgångar
POP AMERIKA	35,4
POP EUROPA	30,1

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023

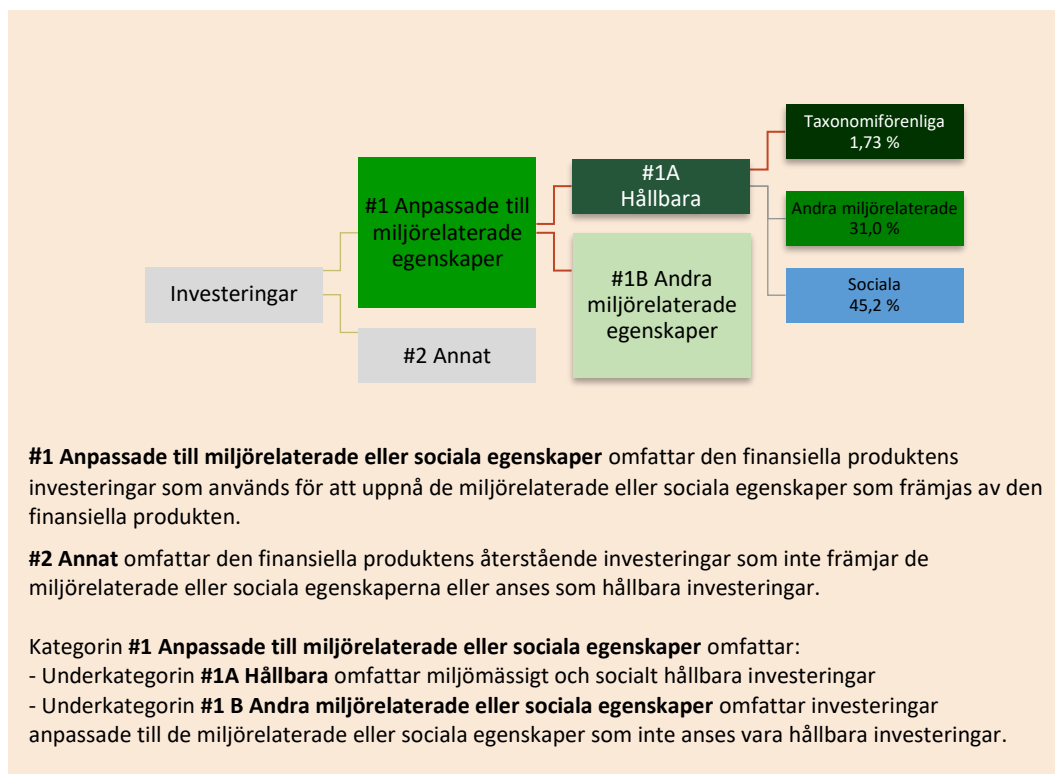


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Produkten har delvis investerat sina tillgångar i investeringsobjekt som främjar miljörelaterade egenskaper. 31,0 % av produktens investeringar har varit hållbara investeringar som främjar miljömålen i enlighet med artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Derivat och kontanter har stått för cirka 5 %. De återstående investeringarna (exklusive artikel 6-fonder) främjade miljörelaterade utan att vara förenliga med EU-taxonomi och artikel 2.17 i upplysningsförordningen. Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med klassificeringssystemet. Vi bedömer minimiskyddsåtgärder för miljö och samhälle genom vår bedömning av god praxis för styrning enligt ovan och genom att övervaka de viktigaste indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser.

● Vad är tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt 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.

● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Det finns ingen sektorfördelning tillgänglig för denna produkt.



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. Andelen investeringar i produkten som var förenliga med EU-taxonomin var 1,73 % 29.12.2023.

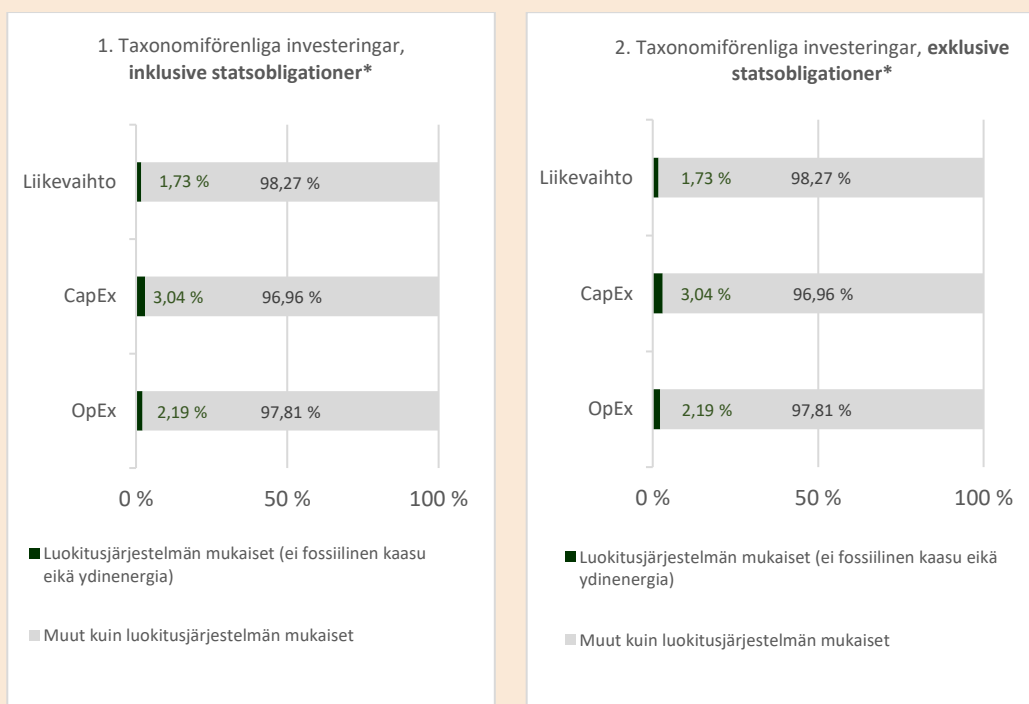
● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin⁴?**

- Ja:
- Fossilgas Kärnenergi
- Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekten s gröna verksamheter
- **kapitalutgifter** (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten , t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter** (OpEx), som återspeglar investeringsobjekten s gröna operativa verksamheter.

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 investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

⁴ 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 var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Produkten har inte åtagit sig att investera i enlighet med EU:s klassificeringssystem. Därför är den målsatta minimiandelen för investeringar enligt EU-taxonomin i produkten 0 %. Det är inte uteslutet att vissa av produktens investeringar kan uppfylla kriterierna för investeringar enligt klassificeringssystemet. För närvarande rapporterar vi inte andelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter till EU-taxonomin på grund av bristande tillgång till information.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin var 31,0 %.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Andelen hållbara investeringar med ett socialt mål var 45,2 %.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Punkten "#2 Annat" omfattar produktens övriga investeringsobjekt samt andelen kontanter och derivat, som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. Produkten beaktar också de indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna, men dessa kan inte följas upp vad gäller kontanter eller derivat.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Målen för investeringsverksamheten eftersträvades genom aktiv kapitalförvaltning. I portföljförvaltningen användes ESG-analys. Där strävar vi efter att bilda oss en heltäckande uppfattning genom att se på exempelvis rapporter från olika ESG-verktyg och andra informationskällor. Produkten har följt de interna ESG-anvisningarna för portföljförvaltning och Sp-Fondbolags principer för ansvarsfull investering, inklusive sållning enligt bransch och normförbrytelser. Dessutom har produkten tagit hänsyn till indikatorer som beskriver huvudsakliga negativa konsekvenser på det sätt som beskrivs ovan.

31 % av produktens medel investerades i hållbara investeringar som främjar miljömålen enligt artikel 2.17 i SFDR-förordningen. I klassificeringen av hållbara investeringar används Sp-Fondbolags egen analysmodell enligt beskrivningen ovan, och uppgifter om externa fonder som gör hållbara investeringar har anskaffats från utomstående tjänsteleverantörer eller från aktörerna själva.

Fonderna som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har inte gjort direkta investeringar i uteslutningskategorier som fastställs i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar, som exempelvis är kontroversiella vapen, vissa användare och producenter av kol (närmare information om uteslutningskategorierna finns i Sp-Fondbolags principer för ansvarsfulla investeringar) tobakstillverkare (högst 5 % av omsättningen) och produktion av vuxenunderhållning (högst 5 % av omsättningen).



är hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.

Produkten har vid behov påverkat investeringsobjekt inom väsentliga hållbarhetsteman i enlighet med Sp-Fondbolags ägarpolicy. Detta inflytande skedde via portföljförvaltningen av de fonder som är investeringsobjekt till exempel genom bolagsstämmor eller direkt bolagsinflytande.

I fråga om de fonder som förvaltas av Sp-Fondbolag och som är investeringsobjekt har man följt upp hur direkta målbolag verkar inom ramen för de så kallade Global Compact-principerna. Om Sp-Fondbolag upptäcker ett missförhållande har Sp-Fondbolag vid behov fattat beslut om eventuella åtgärder som ska vidtas och utrett företagets möjligheter och vilja att inom sex månader systematiskt åtgärda faktorerna bakom missförhållandet. Om företaget inte har uttryckt en vilja att främja ett åtgärdande av missförhållandet försökte man lösgöra sig från investeringen så fort som möjligt.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

I Sb-livförsäkrings produkter beaktas för investeringsbesluten de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer enligt EU:s upplysningsförordning, i enlighet med tillgången till information. I produkterna beaktas i enlighet med upplysningsförordningens definitioner alla obligatoriska huvudsakliga negativa indikatorer 1–18 gällande klimat och miljö, samhälle och arbetstagare samt bekämpning av korruption och mutor, för staternas del indikatorer för stater samt för fastigheternas del indikatorer för fastigheter. Dessutom har man i enlighet med tillgången till information beaktat två fritt valda indikatorer, varav den ena är från tabell 2 i EU:s upplysningsförordning (indikator 6. vattenanvändning och återvinning) och den andra från tabell 3 (indikator 6. otillräckligt skydd för visselblåsare).

Nedan redovisas de huvudsakliga negativa konsekvenserna av Sb-livförsäkrings produkter på hållbarhetsfaktorer 29.12.2023.

Kapitalförvaltarens Bästa Rängebetonad

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO ₂ e	81,65	69,35
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO ₂ e	18,94	69,35
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO ₂ e	902,73	65,48
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO ₂ e	1 000,50	65,48
2	Koldioxidavtryck, t CO ₂ e/miljoner USD	665,23	65,48
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO ₂ e/miljoner USD	775,94	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	7,83	57,71
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	59,27	44,07
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	75,34 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,77
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,25	49,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,45	49,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,54	49,33

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	3,42	49,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,64	49,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,02	49,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	2,52	49,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	1,37	49,33
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,90	49,33
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	69,00 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,61
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,22 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,29
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,10	22,30
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	4,08	50,59
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	5,13	50,59
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	N/A	N/A

13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,42	57,66
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,24	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,14	97,92
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	110 953,00	23,61
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	29,22 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,25
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,13	100,00

Kapitalförvaltarens Bästa Avkastningsinriktad

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	1 171,93	98,09
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	396,52	98,09
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	15 072,35	96,24

	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	16 634,15	96,24
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	516,16	96,24
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	725,78	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,71	95,93
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	66,40	77,87
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	69,79	3,53
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,28	85,11
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,57	85,11
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,43	85,11
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,70	85,11
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,42	85,11
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,47	85,11
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,60	85,11
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,18	85,11
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,14	85,11

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	57,11 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,51
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	7,06
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	3,00	45,10
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,55	91,46
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	9,43	91,46
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,36	11,82
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,63	94,08
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,01	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,13	99,76
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	18,00	99,79
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	21,74	99,79
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	48 887,89	36,80
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	25,12 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,66
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,13	100,00

Kapitalförvaltarens Bästa Balanserad

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	2 531,50	95,10
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	653,08	95,10
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	26 620,05	92,12
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	29 776,17	92,12
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	605,66	92,12
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	821,21	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,51	88,14
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	64,63	71,59
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	72,31 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,82
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,26	78,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnad	0,55	78,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,47	78,26

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,46	78,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,58	78,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,65	78,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,92	78,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,68	78,26
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,16	78,26
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	52,32 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,82
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,08	6,25
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	7,36	42,27
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,29	81,73
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	7,33	81,73
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,49	12,66

13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,15	87,06
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,04	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,14	99,61
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	18	99,64
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	21,77	99,64
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	135 262,90	35,62
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	26,67 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,53
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,12	100,00

Kapitalförvaltningsförsäkring Aktiebetonad

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	1042,29	97,31
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	392,62	97,31
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	16 268,73	95,85

	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	17 699,89	95,85
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	566,63	95,85
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	775,40	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,77	95,77
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	66,05	77,97
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	70,97 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,40	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,64	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,44	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,04	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,38	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,40	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,33	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,63	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,35	86,09

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	72,27 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,94
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	7,26
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,86	45,69
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,72	91,73
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	9,59	91,73
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,04	12,38
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,26	94,65
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,02	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,12	99,99
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	43 356,45	36,88
II/6.	2. Vägdd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	28,05 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,95
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,72	100,00

Kapitalförvaltningsförsäkring Rängebetonad

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	966,60	85,16
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	283,45	85,16
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	12 129,37	82,38
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	13 370,99	82,38
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	607,99	82,38
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	842,05	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,68	77,43
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	62,29	61,39
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	71,79 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,34	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,51	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,48	67,58

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,86	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,61	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,02	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,54	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,78	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,25	67,58
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	44,70 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,99
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	5,07
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,73	36,39
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	6,80	70,84
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	6,03	70,84
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,13	11,17

13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,46	77,55
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,06	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,12	99,93
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	239 826,68	29,82
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	31,44 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,68
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,43	100,00

Kapitalförvaltningsförsäkring Balanserad

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	3377,66	92,16
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	1144,24	92,16
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	48 898,41	90,13
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	53 403,54	90,13
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	593,66	90,13

3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	819,49	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,77	88,03
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	63,66	68,79
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	70,86 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,41	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,56	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,46	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,51	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,51	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,75	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,84	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,75	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,40	76,49

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	57,34 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,06
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	5,99
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,99	41,07
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,90	82,71
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	9,08	82,71
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,09	11,31
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,67	87,29
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,03	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,12	99,94
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	127 257,05	32,87
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	32,45 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,20
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,59	100,00

Kapitalförvaltningsförsäkring Avkastningsinriktad

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	246,31	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	91,45	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	3 758,08	98,91
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	4 095,65	98,91
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	554,27	98,91
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	774,67	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,54	99,93
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	67,16	80,64
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	70,87 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,40	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,70	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,43	89,13

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,13	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,23	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,30	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,59	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,68	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,34	89,13
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	80,01 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,94
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	7,37
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	3,16	47,09
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	9,04	96,38
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	11,06	96,38
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,12	12,38

13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	31,90	98,47
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,23	100,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	7 002,08	39,27
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	28,31 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,49
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,81	100,00

Räntebetonad placeringsportfölj

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	966,60	85,16
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	283,45	85,16
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	12 129,37	82,38
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	13 370,99	82,38
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	607,99	82,38

3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	842,05	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	5,68	77,43
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	62,29	61,39
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	71,79 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,50
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,34	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,51	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,48	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,86	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,61	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	1,02	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,54	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,78	67,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,25	67,58

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	44,70 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,99
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	5,07
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,73	36,39
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	6,80	70,84
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	6,03	70,84
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,13	11,17
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,46	77,55
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,06	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,12	99,93
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	239 826,68	29,82
II/6.	2. Vägdd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	31,44 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,68
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,43	100,00

Aktiebetonad placeringsportfölj

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	1042,29	97,31
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	392,62	97,31
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	16 268,73	95,85
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	17 699,89	95,85
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	566,63	95,85
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	775,40	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,77	95,77
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	66,05	77,97
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	70,97 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,40	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,64	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,44	86,09

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,04	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,38	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,40	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,33	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,63	86,09
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,35	86,09
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	72,27 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,94
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	7,26
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,86	45,69
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,72	91,73
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	9,59	91,73
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,04	12,38

13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,26	94,65
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,02	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,12	99,99
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	43 356,45	36,88
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	28,05 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,95
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,72	100,00

Balanserad placeringsportfölj

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	3377,66	92,16
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	1144,24	92,16
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	48 898,41	90,13
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	53 403,54	90,13
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	593,66	90,13

3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	819,49	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,77	88,03
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	63,66	68,79
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	70,86 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,48
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,41	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,56	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,46	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,51	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,51	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,75	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	3,84	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,75	76,49
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,40	76,49

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	57,34 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,06
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	5,99
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,99	41,07
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,90	82,71
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	9,08	82,71
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,09	11,31
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,67	87,29
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,03	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,12	99,94
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	127 257,05	32,87
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	32,45 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,20
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,59	100,00

Avkastningsinriktad placeringsportfölj

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	246,31	100,00
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	91,45	100,00
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	3 758,08	98,91
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	4 095,65	98,91
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	554,27	98,91
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	774,67	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,54	99,93
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	67,16	80,64
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	70,87 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,40	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,70	89,13

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,43	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	1,13	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,23	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,30	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	4,59	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,68	89,13
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,34	89,13
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	80,01 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,94
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	7,37
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	3,16	47,09
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	9,04	96,38
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	11,06	96,38

12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,12	12,38
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	31,90	98,47
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,23	100,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	7 002,08	39,27
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	28,31 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,49
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,81	100,00

POP Räntebetonad placeringsportfölj

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	2,78	97,09
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	0,66	97,09
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	30,12	94,25
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	33,56	94,25

2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	638,06	94,25
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	894,00	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,96	87,16
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	62,11	72,82
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	73,35	5,58
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,25	79,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,59	79,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,54	79,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,95	79,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,68	79,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,73	79,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	5,55	79,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,23	79,81
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,21	79,81

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	32,22 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,17
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,04	6,69
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	13,60	44,07
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,93	79,05
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	4,87	79,05
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	9,81	12,92
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	33,50	87,11
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,13	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,14	99,67
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	18	99,69
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	22,95	99,69
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	225 092,53	34,69
II/6.	2. Vägdd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	33,86 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,68
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visselblåsare, %	1,32	100,00

POP Aktiebetonad placeringsportfölj

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	20,18	99,46
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	7,13	99,46
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	249,47	98,29
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	276,71	98,29
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	466,73	98,29
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	638,26	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,65	97,76
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	65,81	84,53
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	69,74 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,30
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,27	91,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,80	91,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,42	91,00

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,67	91,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,43	91,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,34	91,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	6,88	91,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,18	91,00
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,13	91,00
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	58,26 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,85
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	6,92
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	2,92	48,52
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,66	94,48
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	7,34	94,48
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	9,65	13,55

13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,63	97,14
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,02	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,14	99,66
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	18,00	99,69
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	21,78	99,69
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	40 390,39	37,87
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	27,56 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,89
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,00	100,00

POP Balanserad placeringsportfölj

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	20,17	98,49
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	5,95	98,49
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	238,64	96,64
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	264,70	96,64
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	554,66	96,64

3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	758,62	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	4,30	93,54
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	64,66	80,60
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	71,93 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	4,37
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,26	86,95
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggnader	0,66	86,95
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,47	86,95
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,76	86,95
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,58	86,95
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,49	86,95
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	6,42	86,95
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,21	86,95
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,16	86,95

7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	48,85 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,95
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,05	7,22
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	7,29	47,18
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	8,04	88,48
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	6,09	88,48
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	10,00	13,39
13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,97	93,27
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,07	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,14	99,64
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	18	99,67
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	22,43	99,67
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A

18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m3/miljoner euro	107 920,95	37,51
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	28,22 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,58
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,09	100,00

POP Avkastningsinriktad placeringsportfölj

PAI	Mått	Konsekvenser 2023	Omfattning, %
1	Utsläpp av växthusgaser		
	Scope 1-växthusgasutsläpp, t CO2e	15,60	99,99
	Scope 2-växthusgasutsläpp, t CO2e	6,13	99,99
	Scope 3-växthusgasutsläpp, t CO2e	187,69	99,10
	Sammanlagda utsläpp av växthusgaser, t CO2e	209,41	99,10
2	Koldioxidavtryck, t CO2e/miljoner USD	398,41	99,10
3	Investeringsobjektets växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	538,96	N/A
4	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, %	3,39	99,92
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	66,42	86,09
5	Investeringsobjektens andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor, %	71,17 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	2,38
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Jordbruk	0,27	93,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Byggande	0,95	93,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Industri	0,40	93,54

6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Gruvindustri	0,61	93,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Fastigheter	0,21	93,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Transport	0,26	93,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Elproduktion	5,29	93,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Avfallshantering	0,14	93,54
6	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan, GWh/miljoner euro: Partihandel	0,11	93,54
7	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser eller projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt	65,18 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	1,94
8	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt, t/miljoner euro	0,06	6,84
9	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt. t/miljoner euro	1,20	49,90
10	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, %	7,88	97,54
11	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s Global Compact-principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.	8,41	97,54
12	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt, %	8,78	13,83

13	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter, %	32,47	99,11
14	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen, %	0,00	100,00
15	Investeringsobjektens växthusgasintensitet, t CO2e/miljoner USD	0,23	100,00
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
16	Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning, st.	N/A	N/A
17	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen	N/A	N/A
18	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter	N/A	N/A
II/6.	1. Genomsnittlig mängd vatten som förbrukas av investeringsobjekten (i kubikmeter) per miljon euro av intäkter från investeringsobjekten, m ³ /miljoner euro	6603,91	36,92
II/6.	2. Vägd genomsnittlig andel vatten som återvinns och återanvänds av investeringsobjekt, %	26,33 (obs. indikatorn täcker endast en liten andel av investeringsobjekten)	3,77
III/6.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare, %	1,03	100,00