



# Fondforum - Hållbarhetsinformation

Stockholm den 15 december 2022

**Fondbolagens förening**

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION



# Agenda

- Johanna Fager Wettergren från Finansinspektionen berättar om bakgrunden och syftet med SFDR, arbetet på europainivå och inspektionens roll.
- Angelica Thornquist Lavicka går igenom mallarna för PAI-redogörelser och hållbarhetsdeklarationer.
- Anette Andersson från SEB Investment Management och Veronica Selander Rosengren från Öhman Fonder pratar om deras erfarenheter och arbetet med hållbarhet.



Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

# Johanna Fager Wettergren, Finansinspektionen

- Bakgrunden och syftet med SFDR
- Arbetet på europainivå
- Inspektionens roll



# PAI-redogörelser och hållbarhetsdeklarationer

- För att öka hållbarhetsinformationens transparens kommer förvaltarna från och med 2023 att lämna redogörelser för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling och hållbarhetsdeklarationer.
- Syftet är även att skapa jämförbarhet mellan fondernas hållbarhetsåtaganden.

# Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI)

Tabell 1

## Redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

**Finansmarknadsaktör** [Namn och, i tillämpliga fall, LEI-kod]

### Sammanfattning

[Namn och, i tillämpliga fall, LEI-kod] beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna av sina investeringsbeslut för hållbarhetsfaktorer. Följande redogörelse är den konsoliderade redogörelsen för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för [namn på finansmarknadsaktör] (i tillämpliga fall, infoga och dess dotterbolag, nämligen [ange de dotterbolag som ingår]).

Den här redogörelse för de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer omfattar referensperioden från [infoga "1 januari" eller det datum då de huvudsakliga negativa konsekvenserna först hotades] till den 31 december [år n].

[Sammanfattning som det hänvisat till i artikel 5 på de språk som avses i punkt 1.]

### Beskrivning av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

[Information enligt artikel 7 i det format som anges nedan]

(\*) Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/31/EU av den 19 maj 2010 om byggnaders energiprestanda (omarbetsning) (EUT L 153, 18.6.2010, s. 13).

### Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
---	------	---------------------	-----------------------	------------	--

### KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER

Utsläpp av växthusgaser	1. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1-växthusgasutsläpp								
		Scope 2-växthusgasutsläpp								
		Scope 3-växthusgasutsläpp								
		Sammanlagda utsläpp av växthusgaser								
Biologisk mångfald	2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck								
		3. Investeringens växthusgasintensitet	Investeringens växthusgasintensitet							
			4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen						
				5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Investeringens andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor					
					6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan				
						7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med planer/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektets verksamhet påverkar dessa områden negativt			
Vatten	8. Utsläpp till vatten	Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt								
		Avfall	9. Färdigt avfall och radioaktivt avfall	Ton färdigt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt						

### INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR

Sociala förhållanden och personalfrågor	10. Brott mot FN:s globala överenskomme och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskomme eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag						
		11. Inga processer och efterlevnads-mekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskomme och OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klågonhållning av brott mot FN:s globala överenskomme eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskomme eller OECD:s riktlinjer för klågonhållning av brott mot FN:s globala överenskomme eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag					
			12. Ojusterad löneklyfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt				
			13. Fjuntjärn könsfördelning i styrelserna	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter				
Sociala aspekter	14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen						

### Indikatorer som gäller för investeringar i statliga och överstatliga enheter

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Miljö	15. Växthusgasintensitet	Investeringens växthusgasintensitet			
Sociala aspekter	16. Investeringens brevidris	Antal länder där investeringsobjektet har sin brevidris där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjektet har sin brevidris), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenade nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning.			

### Indikatorer som gäller för investeringar i fastigheter

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
Fossila bränslen	17. Exponering mot fossila bränslen genom fastigheter	Andel av investeringar i fastigheter som är involverade i utvinning, lagring, transport eller tillverkning av fossila bränslen			
Energieffektivitet	18. Exponering mot energieffektiva fastigheter	Andel av investeringar i energieffektiva fastigheter			

### Andra indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

[Information om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som avses i artikel 6.1 a i formatet i tabell 2]

[Information om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som avses i artikel 6.1 b i formatet i tabell 3]

[Information om andra negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som används för att identifiera och bedöma ytterligare huvudsakliga negativa konsekvenser för en hållbarhetsfaktor som avses i artikel 6.1 c i formatet i tabell 2 eller tabell 3]

### Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

[Information enligt artikel 7]

### Strategier för engagemang

[Information enligt artikel 8]

### Hänvisningar till internationella standarder

[Information enligt artikel 9]

### Historisk jämförelse

[Information enligt artikel 10]



## Indikatorer som gäller för investeringar i investeringsobjekt

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling	Mått	Konsekvenser [år n]	Konsekvenser [år n-1]	Förklaring	Vidtagna åtgärder, och planerade åtgärder och mål för nästa referensperiod
---	------	---------------------	-----------------------	------------	--

## KLIMATRELATERADE INDIKATORER OCH ANDRA MILJÖRELATERADE INDIKATORER

Utsläpp av växthusgaser	1. Utsläpp av växthusgaser	Scope 1-växthusgasutsläpp				
		Scope 2-växthusgasutsläpp				
		Scope 3-växthusgasutsläpp				
		Sammanlagda utsläpp av växthusgaser				
	2. Koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck				
	3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Investeringsobjektets växthusgasintensitet				
4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen					
5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor					
6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan	Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan					
Biologisk mångfald	7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringar görs				

Strategier för engagemang

[Information enligt artikel 8]

Hänvisningar till internationella standarder

[Information enligt artikel 9]

Historisk jämförelse

[Information enligt artikel 10]



## INDIKATORER FÖR SOCIALA FÖRHÅLLANDEN OCH PERSONALFRÅGOR, RESPEKT FÖR MÄNSKLIGA RÄTTIGHETER SAMT FRÅGOR RÖRANDE BEKÄMPNING AV KORRUPTION OCH MUTOR

Sociala förhållanden och personalfrågor	10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag				
	11. Inga processer och efterlevnads-mekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag				
	12. Ojusterad löneklyfta mellan könen	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt				
	13. Jämnare könsfördelning i styrelserna	Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter				
	14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen				

Strategier för engagemang

[Information enligt artikel 8]

Hänvisningar till internationella standarder

[Information enligt artikel 9]

Historisk jämförelse

[Information enligt artikel 10]



## Andra indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

[Information om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som avses i artikel 6.1 a i formatet i tabell 2]

[Information om de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som avses i artikel 6.1 b i formatet i tabell 3]

[Information om andra negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som används för att identifiera och bedöma ytterligare huvudsakliga negativa konsekvenser för en hållbarhetsfaktor som avses i artikel 6.1 c i formatet i tabell 2 eller tabell 3]

## Beskrivning av strategier för att identifiera och prioritera de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer

[Information enligt artikel 7]

### Strategier för engagemang

[Information enligt artikel 8]

### Hänvisningar till internationella standarder

[Information enligt artikel 9]

### Historisk jämförelse

[Information enligt artikel 10]

Strategier för engagemang

[Information enligt artikel 8]

Hänvisningar till internationella standarder

[Information enligt artikel 9]

Historisk jämförelse

[Information enligt artikel 10]







# Hållbarhetsdeklaration

- Vad ska hållbarhetsdeklarationen innehålla för typ av information?
- Hållbarhetsdeklarationen ska lämnas för artikel 8- respektive 9-fonder.
- Hållbarhetsdeklarationen ska lämnas innan avtal ingås.
- Informationen ska finnas från och med den 1 januari 2023.

# Artikel 8-fonder

Fonder som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper

Produktnamn: [ifylles]

Identifieringskod för juridiska personer: [ifylles]

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomi** är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** \_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Produktnamn: [ifylles]

Identifieringskod för juridiska personer: [ifylles]

## Mål för hållbar investering

**Hållbar investering:** en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-taxonomi** är ett klassificeringssystem som läggs fram 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 taxonomi

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? [kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** \_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på \_\_\_% hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**



**Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?** [indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

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

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

[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

- **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?** [inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]

— Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? [inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]

— Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning: [inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklARATION om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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 särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

**Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?** [ange

investeringsmålet som den finansiella produkten eftersträvar, beskriv hur de hållbara investeringarna bidrar till ett mål för hållbar investering och ange huruvida ett referensvärde har valts i syfte att uppnå målet för hållbar investering. För sådana finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och när det gäller hållbara investeringar med miljömål, räkna upp vilka av de miljömål som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till. För sådana finansiella produkter som avses i artikel 9.3 i förordning (EU) 2019/2088, ange att den finansiella produkten har målet att minska koldioxidutsläpp och förklara att referensvärdet anses som ett EU-referensvärde för klimatomställning eller ett EU-referensvärde för anpassning till Parisavtalet enligt avdelning III kapitel 3a i förordning (EU) 2016/1011 och ange var den metod finns tillgänglig som används för beräkningen av det referensvärdet. Där det inte finns något EU-referensvärde för klimatomställning eller EU-referensvärde för anpassning till Parisavtalet i enlighet med förordning (EU) 2016/1011 ska det faktumet beskrivas, liksom hur det fortsatta arbetet med att uppnå målet att minska koldioxidutsläppen säkerställs med tanke på uppnåendet av Parisavtalet, och i vilken utsträckning den berörda finansiella produkten uppfyller de metodkrav som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818]

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?**

- **Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?**

— Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? [förklara hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]

— Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? [inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklARATION om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.





Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja, \_\_\_\_\_ [om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]
- Nej

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

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

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? [ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**
- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?** [inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]
- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?** [inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

- Ja [om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]
- Nej

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

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

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? [ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]

- **Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?**
- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**



**Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?** *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

*[inkludera anmärkning endast för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852*

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

*[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]*



**Nr 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.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

*[Inkludera anmärkningen nedan om den finansiella produkten förbinder sig att göra hållbara investeringar]*

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

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

- **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

**Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?**

*[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, inklusive den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla målet för hållbar investering i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin]*

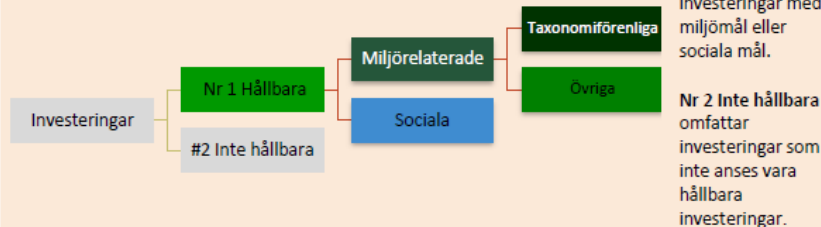
**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

*[Inkludera anmärkning endast för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852*

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

*[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]*



- **Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?** *[för finansiell produkt som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå sitt mål för hållbar investering, beskriv hur användningen av dessa derivat uppnår detta mål för hållbar investering]*

*[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852*



**Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?** *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

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.

*[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]*

är miljömässigt hållbara investeringar som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



**Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?** *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

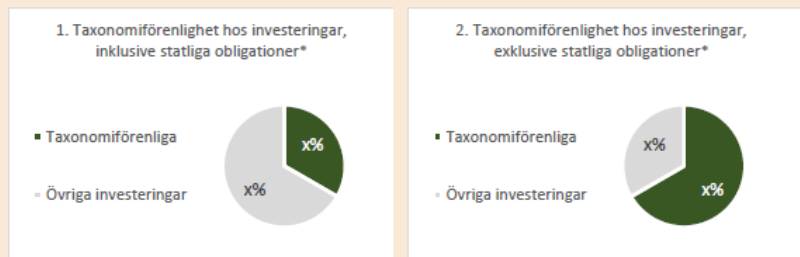


**Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?** *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*



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

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 taxonomianpassade statliga obligationer är\*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



\* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

*[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852*



**Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?** *[inkludera avsnittet för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 19.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 19.1 b i denna förordning,*

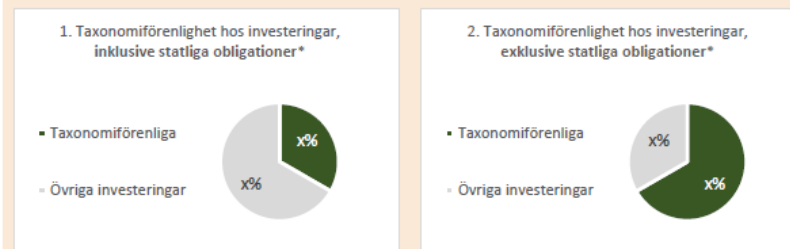
Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

*[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]*

är miljömässigt hållbara investeringar som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

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 statliga obligationer är\*, visar den första grafen överensstämmelsen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar överensstämmelsen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



\* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*



**Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med kraven i EU-taxonomin?** *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*



**Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål?** *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*



**Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Inte hållbara", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?** *[beskriv syftet med den återstående andelen av den finansiella produktens investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder, hur deras andel och användning på ett löpande sätt inte påverkar uppnåendet av målet för hållbar investering och om dessa investeringar används för risksäkring eller hänför sig till kompletterande likviditet]*




## Artikel 8-fonder

*[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

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

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var*

- *Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?*
- *Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?*
- *Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?*
- *Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?*

 Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*


## Artikel 9-fonder

*[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 9.1 i förordning (EU) 2019/2088]*

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbara investeringar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1 i förordning (EU) 2019/2088 och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

- *Hur tar referensvärdet hänsyn till hållbarhetsfaktorer på ett sätt som kontinuerligt anpassas till målet för hållbar investering?*
- *Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?*
- *Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?*
- *Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?*

 Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*





Fondbolagens förening

SWEDISH INVESTMENT FUND ASSOCIATION

Anette Andersson, SEB Investment Management

Veronica Selander Rosengren, Öhman Fonder

- Arbete och erfarenheter med hållbarhetsregelverket



Tack!

