

Mall som avser regelbundna uppgifter för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Hållbar investering:

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

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

Produktnamn: Svensk Fondportfölj

Identifieringskod för juridiska personer: 529900BR5NZNQZEVQ417

Nedan uppgifter avser modellportföljen Svensk Fondportfölj. De individuella kundportföljerna kan avvika något från dessa uppgifter beroende på individuella skillnader i till exempel andel likvida medel till följd av insättningar och uttag.

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

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:**
____%

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 21.39% 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?

Förvaltaren bedömer fonder ur ett hållbarhetsperspektiv före en investering. Portföljens fondbesiddare ska till minst 75 procent utgöras av artikel 8 eller artikel 9- fonder enligt SFDR (EU-förordning 2019/2088). Artikel 8-produkter främjar hållbarhet utan att hållbarhet är det

övergripande syftet med förvaltningen. Artikel 9-produkter har hållbara investeringar som mål.

Portföljens underliggande aktieinnehav screenas för att undvika investeringar som strider mot principerna i FN Global Compact. FN:s Global Compact bygger på tio principer kring mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion. Om något underliggande aktieinnehav skulle strida mot någon av principerna tar förvaltaren en diskussion med fondförvaltaren och om inte samsyn kring innehavet av underliggande aktieinvesteringen råder kommer vi att överväga avyttring av hela fondinnehavet.

De underliggande aktieinnehaven screenas även för kontroversiella vapen (minor, klustervapen, biologiska vapen, kärnvapen (utanför NPT) och kemiska vapen) och inga innehav med koppling till detta tillåts i portföljen.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte i denna finansiella produkt.

Hållbarhetsindikatorer

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Andel investeringar i hållbara produkter	99.7% av portföljens värde är investerat i fonder med SFDR-klassificering artikel 8 eller 9. Genomlyses fondinnehaven uppgår andelen hållbara aktier till 21.39% av portföljens värde.
Andel underliggande innehav som strider mot FN Global Compacts Principer	0% av portföljens värde. 2.63% av innehaven är på dataleverantören MSCI ESGs bevakningslista.
Andel underliggande innehav som har verksamhet relaterad till kontroversiella vapen	0% av portföljens värde.

● **...och jämfört med de föregående perioderna?**

Jämfört med föregående period har andelen investeringar i hållbara produkter ökat från 95.4% till 99.7%. Andelen hållbara aktier förenliga med artikel 2 SFDR har ökat från tidigare 12.5% till 21.39%. Vidare, andelen av innehaven som är på dataleverantören MSCIs bevakningslista har ökat från 1.7% till 2.63% under perioden.

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

Portföljen har inga mål för hållbara investeringar.

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

På vilket sätt 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 och med att portföljen inte har som mål att genomföra hållbara investeringar har detta inte bedömts applicerbart att rapportera för.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Portföljen beaktar inte huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Var de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar.

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

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.



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

Portföljen beaktade inte huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Investeringarna har skett i fonder som i sin tur investerat i aktier på den svenska marknaden. Nedan redovisas de underliggande innehaven.

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:
230101-231231

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
Atlas Copco Aktiebolag	Industrivaror	5,75%	Sverige
ASSA ABLOY AB	Industrivaror	3,82%	Sverige
Investor Aktiebolag	Finans	3,51%	Sverige
Aktiebolaget Volvo	Industrivaror	3,50%	Sverige
ASTRAZENECA PLC	Hälsovård	3,05%	Sverige
Essity Aktiebolag (publ)	Dagligvaror	2,66%	Sverige
Lifco AB (publ)	Industrivaror	2,61%	Sverige
Hexagon Aktiebolag	Informatiosteknik	2,32%	Sverige
Securitas AB	Industrivaror	2,17%	Sverige
Addtech AB	Informatiosteknik	2,14%	Sverige
Nordnet AB (publ)	Finans	2,12%	Sverige
Lagercrantz Group AB	Informatiosteknik	1,91%	Sverige
Beijer Alma AB	Industrivaror	1,76%	Sverige
Addnode Group Aktiebolag (publ)	Informatiosteknik	1,75%	Sverige
Sandvik Aktiebolag	Industrivaror	1,74%	Sverige

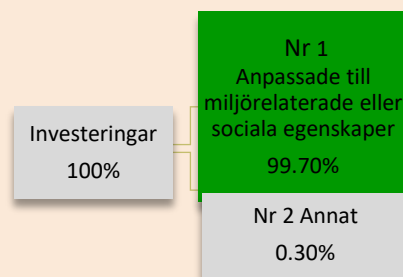


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar uppgick vid periodens slut till 21.39% av portföljens värde.

● Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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.

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?**

Portföljen var till största del investerad i följande sektorer: Industrivaror, Finans, Hälsovård, Informationsteknik, och Dagligvaror.



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

Det saknas enhetliga riktlinjer för vilka investeringar som ska anses förenliga med EU-taxonomin. Carnegie har uppskattat att de bolag vars intäkter är 100% taxonomiförenliga kan omfattas. Denna kategorisering ger en andel taxonomiförenliga underliggande investeringar på 0% av total portfölj. I detta mått är både rapporterad och estimerad taxonomiförenlighet inkluderad.

3.25% av portföljbolagens samlade intäkter är taxonomiförenlig, beräknad med hjälp av både rapporterad och estimerad data.

● **Investerade den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

Ja

I fossilgas

I kärnenergi

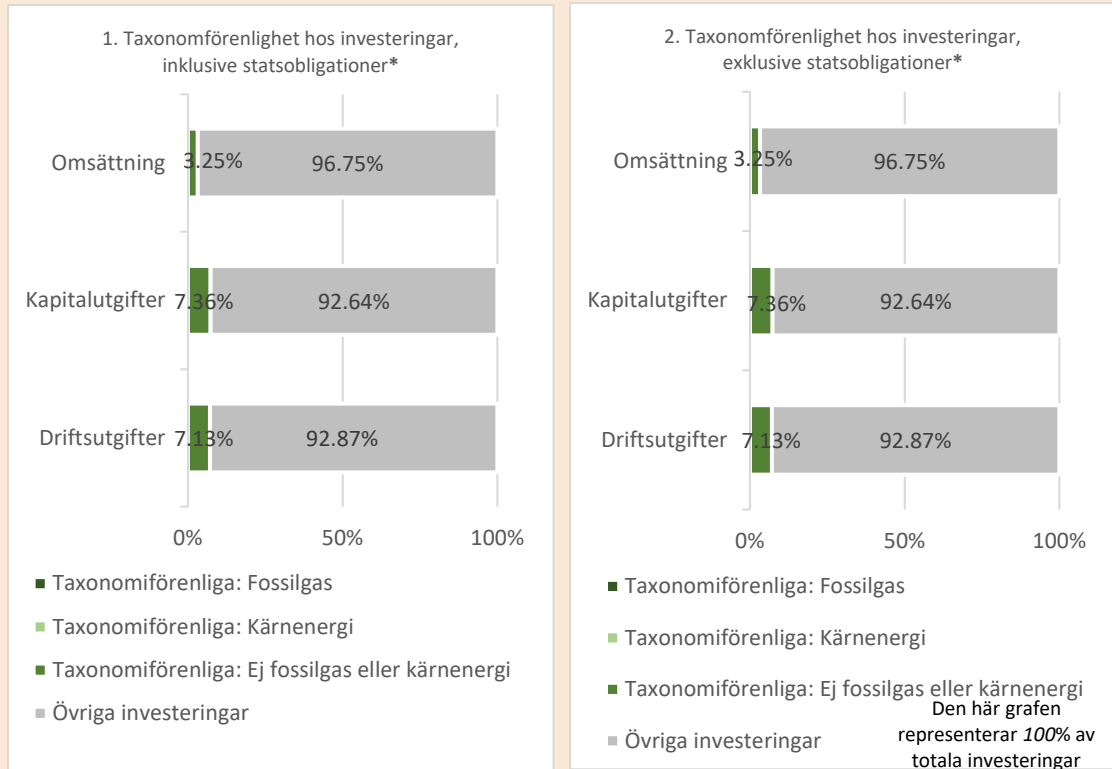
Nej

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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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.

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



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

**För närvarande är det inte möjligt att beräkna:

- **Taxonomiförenliga investeringar i % av kapitalutgifter eller driftsutgifter**
- **Exponering i taxonomiförenlig aktivitet inom fossil gas eller kärnkraft**

Med hjälp av dataleverantören MSCI ESG eftersom data inte är komplett eller tillräckligt tillförlitlig.

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

Portföljen har inte åtagit sig en minimiandel av investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

- **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

Procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder har ökat till 3.25% från tidigare 3.2%.



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

Portföljen åtar sig inte att göra en viss minsta andel hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Portföljen åtar sig inte att göra en viss minsta andel socialt hållbara investeringar.



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

I kategorin "annat" inkluderas likviditet som kassa och kassaliknande instrument, samt de investeringar som inte är artikel 8 eller 9 (eller håller motsvarande hållbarhetsnivå) vilka kan investeras i för att portföljen ska uppfylla de finansiella målen för avkastning och risk.

Vid periodens slut inkluderades enbart kassa i "annat". Syftet med kassan var att möjliggöra transaktioner, insättningar och uttag. För detta instrument finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder



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

Då portföljen består av fondinvesteringar har Carnegie inte genomfört något eget aktivt arbete på bolagsnivå.

I samband med en fondinvestering genomför vi en ESG-analys av förvaltaren och dennes hållbarhetsarbete i aktuell fond och vi undviker investering om arbetet inte lever upp till Carnegies hållbarhetspolicy.



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

- **Hur skiljer sig referensvärdet från ett brett marknadsindex?**

Inte applicerbart

- **Vilket resultat hade denna finansiella produkt när det gäller hållbarhetsindikatorerna för att bestämma referensvärdets anpassning till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas?**

Inte applicerbart

- **Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?**

Inte applicerbart

- **Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med det breda marknadsindexet?**

Inte applicerbart

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