**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.

**Mall som avser 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: Carnegie Hållbar Identifieringskod för juridiska personer: 529900BR5NZNQZEVQ417**

**Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**

**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** | **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 **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:**  \_\_\_ %  | [x]  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 fondinnehav ska till minst 75 procent utgöras av artikel 8 eller artikel 9- fonder enligt SFDR (EU-förordning 2019/2088). Artikel 8-fonder bidrar till hållbarhet utan att hållbarhet är det övergripande syftet med förvaltningen. Artikel 9-fonders syfte och mål är att ha 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 antikorruption. 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.

**Hållbarhets-indikatorer** mäter upp-nåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

***Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?***

|  |  |
| --- | --- |
| Andel investeringar i hållbara produkter | 99,56% av portföljens värde är investerat i fonder med SFDRklassifiseringen, artikel 8 eller 9 (eller motsvarande om klassifisering saknas) Genomlyses fondinnehaven uppgår andelen hållbara aktier till 35.16% av portföljens värde. |
| Andel underliggande innehav som strider mot FN Global Compacts Principer | 0% av portföljens värde.  |
| Andel underliggande innehav som har verksamhet relaterad till kontroversiella vapen | 0% av portföljens värde. |

***…och jämfört med de föregående perioderna?***

Jämfört med föregående mätperiod 2023 har andelen investeringar i hållbara produkter under perioden 2024 ökat från 98,40% till 99,56%. Vidare har andelen hållbara aktier förenliga med artikel 2 SFDR har gått från tidigare 23,12% till 35,16%.

***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.

***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?***

Ej tillämpligt.

**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.

 *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:*

Samtliga innehav i portföljen screenas för överträdelser mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag och UN Global Compact:s principer.

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 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 beaktar inte huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

 **Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?**

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referens-perioden, som är följande:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Största investeringarna** | **Sektor** | **% tillgångar** | **Land** |
| Apple Inc | Informationsteknik | 1,67% | US |
|  Microsoft Corp | Informationsteknik | 0,92% | US |
| NIVIDIA Corp | Informationsteknik | 0,83% | US |
| Amazon.com Inc | Informationsteknik | 0,61% | US |
| Eli Lilly and Co | Hälsovård | 0,57% | US |
| Beijer Ref AB Class B | Industrivaror och -tjänster | 0,52% | SE |
| Addtech AB Class B | Industrivaror och -tjänster | 0,51% | SE |
| AstraZeneca PLC | Hälsovård | 0,47% | US |
| Meta Platforms Inc Class A | Informationsteknik | 0,45% | US |
| Lagercrantz Group AB | Industrivaror och -tjänster | 0,45% | SE |

**Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?**

Samtliga investeringar exklusive kassa i portföljen främjade miljömässiga eller sociala egenskaper.

 ***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 **fossil-gas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla brän-slen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanterings-regler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål. **Omställnings-verksamheter** 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?***

De huvudsakliga sektorerna var: Informationsteknik, Hälsovård och Industrivaror och -tjänster.



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

Portföljen har för närvarande inte för avsikt att investera i hållbara investeringar som är anpassade till EU:s taxonomi.

**Investerade den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[[1]](#footnote-2)**

[ ]  Ja,

[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

[x]  Nej

|  |
| --- |
| *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* |

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

* **omsättning,** vilket återspeglar andelen av intäkterna från investerings-objektens gröna verksamheter
* **kapitalutgifter,** som visar de gröna invest-eringar som gjorts av investerings-objekten, t. ex. för en omstäl-lning till en grön ekonomi
* **driftsutgifter,** som återspeglar investerings-objektens gröna operativa verksamheter.

***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?***

Ej tillämpligt.

**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-taxonomi.

**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.

1. 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. [↑](#footnote-ref-2)