

Mall som avser uppgifter som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Carnegie Hållbar

Identifieringskod för juridiska personer: 529900BR5NZNQZEVQ417

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.

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ Ja

☐ Nej

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**:
85 %

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

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

☒ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**:
5 %

☐ 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-taxonomin

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

☐ med ett socialt mål

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



Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

- Portföljen investerar i fonder och börshandlade produkter (ETP) som är klassificerade som Artikel 9 under EU:s SFDR. Dessa produkter har hållbarhet som sitt övergripande syfte och mål.

Hållbarhetsindikatorer mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

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

- Portföljens innehav ska utgöras av Artikel 9-produkter enligt SFDR. Dessa innehav har bland annat som mål att verka för:
 - Minskade koldioxidutsläpp - klimatfokus i linje med Parisavtalet.
 - Betydande bidrag till övergången till en cirkulär ekonomi.
 - Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser.
 - Skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.
 - Hälsovård med målet att främja god hälsa och välbefinnande

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

Samtliga investeringar screenas innan investering och löpande kvartalsvis för att säkerställa att de lever upp till de krav som ställs för att inte orsaka betydande skada. Det inkluderar:

- FN Global Compact alignment
- OECD alignment
- EU Sustainable Investment – DNSH Test

Signalerar om investeringen klarar MSCI ESG Researchs kriterier för SFDR artikel 2 (17) "inte orsaka betydande skada". Godkänt innebär att det underliggande bolaget inte har några kopplingar till kontroversiella vapen, att mindre än 1% av intäkterna kommer från termiskt kol, att mindre än 5% av intäkterna kommer från tobaksrelaterade aktiviteter, att bolaget inte är en tobaksproducent och att bolaget inte har några röda eller orange ESG-kontroverser.

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 har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?***

Innan en investering genomförs så beaktas negativ påverkan på hållbarhetsfaktorer. Dessa faktorer ses även över löpande minst kvartalsvis.

— — ***Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?***

Samtliga investeringar i portföljen screenas kvartalsvis för överträdelser mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s Global Compact principer.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

☒ Ja,

Innan en investering genomförs så beaktas negativ påverkan på hållbarhetsfaktorer. Dessa faktorer ses även löpande över minst kvartalsvis och kommer att sammanställas och redovisas i den årliga hållbarhetsrapporteringen.

☐ Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

- **Diversifierad portfölj:** Portföljen är en komplett, väldiversifierad portfölj med medelrisk, där kapitalet är fördelat mellan aktierelaterade värdepapper och räntebärande värdepapper.
- **Hållbarhetsindikatorer:** Portföljens innehav ska utgöras av Artikel 9-produkter enligt SFDR. Hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av de miljörelaterade och sociala egenskaperna.
- **God bolagsstyrning:** Förvaltaren beaktar god bolagsstyrning genom att välja Artikel 9 fonder/ETPer och genom att screena inför en investering och löpande under investeringsperioden mot FN Global Compacts principer.

● *Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?*

- Portföljens innehav ska utgöras av Artikel 9-produkter enligt SFDR.
- FN Global Compact alignment.
- OECD alignment.
- EU Sustainable Investment – "Inte orsaka betydande skada" test

Signalerar om investeringen klarar MSCI ESG Researchs kriterier för SFDR artikel 2 (17) "inte orsaka betydande skada". Godkänt innebär att underliggande bolage inte har några kopplingar till kontroversiella vapen, att mindre än 1% av intäkterna kommer från termiskt kol, att mindre än 5% av intäkterna kommer från tobaksrelaterade aktiviteter, att bolaget inte är en tobaksproducent och att bolaget inte har några röda eller orange ESG-kontroverser.

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

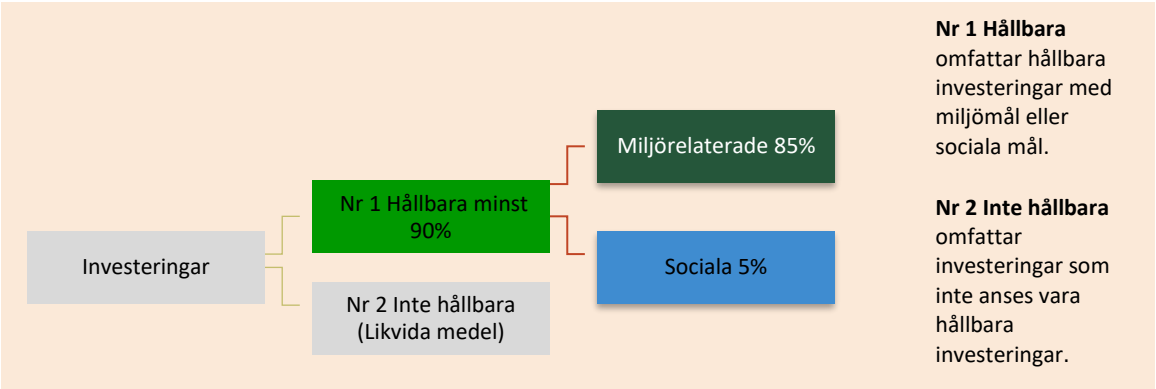
● **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Förvaltaren beaktar god bolagsstyrning genom att välja Artikel 9 fonder/ETPer och genom att screena inför en investering och löpande under investeringsperioden för överträdelser mot OECD:s och FN Global Compacts principer.



Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Tillgångsallokering
beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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.

● **Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?**

Portföljen använder inte derivatinstrument för att uppnå sitt mål för hållbara investeringar.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

0%

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

☐ Ja,

☐ I fossilgas

☐ I kärnenergi

☒ Nej

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad 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.

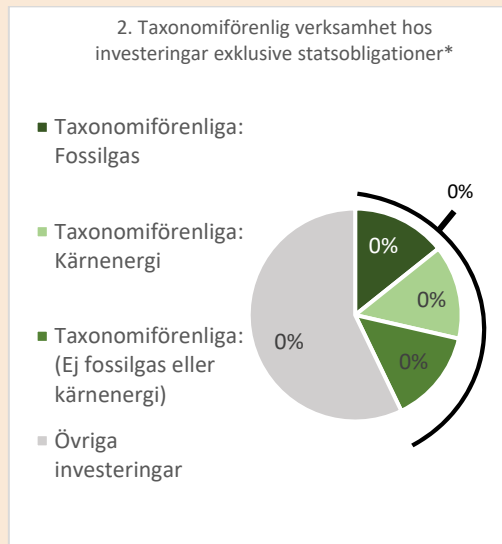
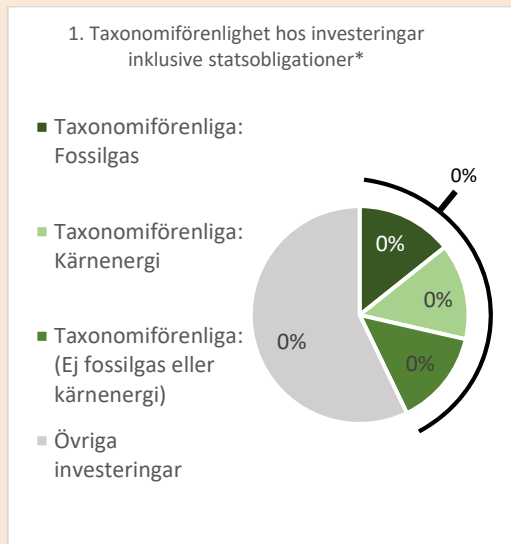
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossil-gas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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



är hållbara investeringar med ett miljömål 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 statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på alla den finansiella produktens 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.

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

0%



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Minimiandelen av hållbara investeringar som inte är i linje med EU:s taxonomi med miljömål är 85%. Förvaltaren kan för närvarande inte försäkra sig om att investeringarna inom portföljen uppfyller de nödvändiga kriterierna för att anses vara Taxonomianpassade.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål?

Minimiandelen av hållbara investeringar med ett socialt mål är 5%.



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

#Nr 2 Inte hållbara kan inkludera investeringar såsom kontanter som hålls som kompletterande likviditet.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering?

Klicka eller tryck här för att ange text.Nej.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://www.carnegie.se/private-banking/dokument-och-underlag/fonder-och-portfoljer/>