

Produktupplysningar för finansiella produkter som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper

För finansiella produkter som främjar miljömässiga eller sociala egenskaper ska finansmarknadsaktörer offentliggöra den information som avses i artikel 10.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088 ("SFDR") och artiklarna 24–36 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288.

a) Sammanfattning

Denna fondportfölj främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Däremot åtar sig portföljen att investera en minimiandel i hållbara investeringar.

Portföljen innehåller fonder från olika fondbolag. Samtliga fonder i portföljen, med mål om minimiandel hållbara investeringar, ska ha en tydlig beskrivning av på vilket sätt de inte orsakar betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbara investeringar. Genomlysning av fonderna sker minst halvårsvis. Uppföljning samt historisk jämförelse kommer ske årsvis på produktens huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

Samtliga investeringar utöver kassa, som planeras utgöra en (1) procent av portföljen, är investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Av de placerade tillgångarna har minst 10 procent hållbar investering som mål.

För att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade och sociala egenskaperna som främjas av portföljen används fyra hållbarhetsindikatorer. Dessa följs upp regelbundet, men minst årligen. Hållbarhetsindikatorerna är; Andel underliggande fonder som främjar miljömässig och/eller social hållbarhet eller har hållbara investeringar som mål och därmed är klassificerade som artikel 8 eller artikel 9-produkter enligt SFDR; Andel fonder med skrivelse om hantering av exponering mot produktens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer; Andel innehav investerat i hållbara investeringar, samt; Andel fonder med grönt eller gult hållbarhetsbetyg enligt Söderberg & Partners Wealth Management ABs, org.nr. 556674-7456 ("Bolaget") hållbarhetsanalys av fonder ("Söderberg & Partners hållbarhetsanalys") och alternativ med ett rött hållbarhetsbetyg väljs bort.

Bolaget identifierar hållbarhetsfaktorer genom olika metoder med datakällor som sträcker sig från tredjepartsleverantörer av data till interna analytiker och specialister inom området hållbara investeringar, användning av publik information eller direktkontakt med fondbolagen.

Inget index har valts som referensvärde för att uppnå de hållbarhetsegenskaper som fondportföljen främjar.

b) Inga mål för hållbar investering

Denna fondportfölj främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål. Däremot åtar sig portföljen att investera en minimiandel i hållbara investeringar. Se punkt e) Andel av investeringar nedan för specifikation.

Portföljen innehåller fonder från olika fondbolag. Samtliga fonder i portföljen, med mål om minimiandel hållbara investeringar, ska ha en tydlig beskrivning av på vilket sätt de inte orsakar

betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbara investeringar. Genomlysning av fonderna sker minst halvårsvis. Uppföljning samt historisk jämförelse kommer ske årsvis på produktens huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

Portföljen placerar inte i fonder som saknar en skrivelse om hantering av exponering mot följande produkter och tjänster:

- Klusterbomber och personminor
- Kemiska och biologiska vapen
- Kärnvapen
- Alkoholproduktion
- Tobaksproduktion
- Spel om pengar
- Produktion av pornografiskt innehåll
- Fossila bränslen (se nedan)

Söderberg & Partners Wealth Management ABs, org.nr. 556674-7456 ("Bolaget") anser att omställningen mot ett fossilfritt samhälle förutsätter att bolag med fossila verksamheter ändrar riktning och antar affärsmodeller som är förknippade med förnyelsebara resurser. Som en del av ambitionen att bidra till Parismålets uppfyllnad kan de hållbara portföljerna investera i fonder med investeringar i omställningsbolag. Varje fond som saknar en skrivelse om hantering av exponering mot fossila bränslen granskas för att säkerställa att fonden (1) som helhet har ett tydligt och konkret fokus på omställning till en hållbar framtid, eller (2) inte ämnar att göra fossila investeringar då investeringsstrategin är nischad på andra sektorer. Därutöver granskas varje enskild förvaltare enligt samma hållbarhetskriterier som fonder bedöms utifrån enligt Bolagets hållbarhetsanalys av fonder ("Söderberg & Partners hållbarhetsanalys").

Portföljen investerar inte i fonder som saknar en uppföljning av internationella normer. Fonder som väljs in till portföljen har uttalade exkluderingskriterier där internationella normer är ett av dessa.

Årlig rapportering om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer redovisas i enlighet med artikel 11.2 i SFDR på kunders inloggade sidor.

Samtliga fonder i portföljen, med mål om minimiandel hållbara investeringar, ska ha en beskrivning av hur de hållbara investeringarna är anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Genomlysning av fonderna sker minst halvårsvis på denna indikator.

c) Den finansiella produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper

Bolaget tillhandahåller en fondportfölj som främjar miljörelaterade såväl som sociala egenskaper. Produkten består av en portfölj med investeringar i flera fonder som i sin tur främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper. De specifika miljörelaterade och sociala målen kan därför variera över tid. Ett av portföljens invals-kriterier är att fonden är klassificerad som artikel 8 enligt SFDR och därmed att fondens strategi ska främja antingen miljörelaterade eller sociala egenskaper, eller både och. Vid val mellan likvärdiga investeringsalternativ avseende risk, kostnad och bevisad strategi prioriteras fonder som är klassificerad som artikel 9 enligt SFDR och därmed att fondens strategi ska ha hållbara investeringar som mål. I Söderberg & Partners hållbarhetsanalys bedöms fondförvaltarens hantering av hållbarhetsrisker och fondens eventuella bidrag till hållbarhet, såsom innehav i gröna

och sociala obligationer och investeringar som är linjerade med FN:s hållbarhetsmål. Söderberg & Partners hållbarhetsanalys resulterar i en betygsättning i form av rött, gult eller grönt betyg.

d) Investeringsstrategi

1. Grundläggande invals-kriterier är att innehaven har en uttalad strategi som främjar miljömässig och/eller social hållbarhet eller har hållbara investeringar som mål och därmed är klassificerade som artikel 8 eller artikel 9-produkter enligt SFDR.
2. I portföljförvaltningen tillämpas negativ screening utifrån etiska aspekter; tobak, kontroversiella vapen, alkohol, pornografi och spel, fossila bränslen och internationella normer. Observera att detta inte innebär nolltolerans mot nämnda verksamheter, istället ska innehaven välja bort bolag vars huvudsakliga omsättning kommer från dessa verksamheter.
3. Portföljens totala innehav har som mål att investera i minst 10 procent hållbara investeringar enligt den definition som respektive fondbolag använder.
4. Vid val mellan likvärdiga investeringsalternativ avseende risk, kostnad och bevisad strategi prioriterar portföljförvaltningen fonder med ett grönt hållbarhetsbetyg enligt Söderberg & Partners hållbarhetsanalys och alternativ med ett rött hållbarhetsbetyg väljs bort. Hållbarhetsbetyget baseras på en analys av hur fondförvaltaren tar hänsyn till hållbarhetsrisker och möjligheter vid val av bolag, i allokeringsbeslut och vid portföljkonstruktion. Analysen bedömer även hur aktivt och proaktivt fondförvaltaren påverkar fondinnehaven i en hållbar riktning, samt huruvida det finns tillräckligt med resurser och kompetens för att kunna upprätthålla en god hållbarhetsprestanda i fonden.
5. Utöver den negativa screeningen och det positiva urvalet driver Bolaget påverkansdialoger mot innehaven i syfte att förbättra hållbarhetsprestandan.
6. Samtliga fonder i portföljen ska ha en beskrivning av policy för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten.

e) Andel av investeringar

Samtliga investeringar utöver kassa, som planeras utgöra en (1) procent av portföljen, är investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Av de placerade tillgångarna har minst 10 procent hållbar investering som mål.

f) Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper samt portföljens hållbarhetsindikatorer följs upp löpande men minst årligen. Uppföljning bedrivs i enlighet med metod som beskrivs under g).

g) Metoder

De hållbarhetsindikatorer som används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som främjas av portföljerna är:

- Andel underliggande fonder som främjar miljömässig och/eller social hållbarhet eller har hållbara investeringar som mål och därmed är klassificerade som artikel 8 eller artikel 9-produkter enligt SFDR.
- Andel fonder med skrivelse om hantering av exponering mot produktens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.
- Andel innehav investerat i hållbara investeringar.
- Andel fonder med grönt eller gult hållbarhetsbetyg enligt Söderberg & Partners hållbarhetsanalys och alternativ med ett rött hållbarhetsbetyg väljs bort.

h) Datakällor och databehandling

Bolaget identifierar hållbarhetsfaktorer på olika sätt, bland annat genom så kallad EET-data från Morningstar. Viss uppföljning sker baserat på information som samlas in från tredjepartsleverantören av data, Sustainalytics, vilket är ett Morningstar-ägt företag. Sustainalytics samlar i sin tur in information från offentligt tillgängliga rapporter som publiceras av företagen, genom direktkontakt med företagen samt från media.

Bolaget kan också använda information från andra tjänsteleverantörer, interna analytiker och specialister inom området hållbara investeringar, använda allmänt tillgänglig information, delad information från intresseorganisationer inom branschen eller kommunicera direkt med fondbolagen.

För hållbarhetsindikatorerna används ingen estimerad data.

i) Begränsningar för metoder och data

Portföljen erhåller information om innehaven från Sustainalytics, Morningstar, tredjepartsanalyser och från Bolagets egna analys. Bolaget kan dock inte garantera att den erhållna hållbarhetsinformationen alltid är fullständig och korrekt.

j) Due diligence

Bolaget har en utarbetad strategi för att hantera hållbarhetsrisker förknippade med portföljen. En due diligence genomförs på portföljens investeringar med hjälp av investeringsstrategin för ansvarsfulla investeringar som består av exkluderingscreening, positivt urval och påverkansarbete, vilken identifierar och adresserar relaterade risker. Vidare beaktas och integreras fondförvaltarnas arbete med att hantera hållbarhetsrisker inom ramen för Söderberg & Partners hållbarhetsanalys.

Bolagets övergripande modell för hantering och kontroll av risker följer principerna om tre försvarslinjer. Principerna innebär i korthet att man skiljer mellan de funktioner som äger risk (första linjen), funktioner för övervakning och kontroll (andra linjen) respektive funktionen för oberoende granskning (tredje linjen, som i Bolagets fall är extern).

k) Policyer för aktieägarengagemang

Portföljen innehåller fonder från olika fondbolag varmed inga policyer för aktieägarengagemang genomförs av Bolaget.

l) Valt referensvärde

Portföljen använder inte något index för att uppnå det miljömässiga eller sociala egenskaper som portföljen främjar.