

## BILAGA I

## "BILAGA II

**Upplysningar som ska lämnas innan avtal ingås 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: Defensiv Hållbar

Identifieringskod för juridiska personer: 8332

LEI-kod 549300GC21INBQ4L7O39

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

**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**
    **X Nej**

Den kommer att göra ett minimum av **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 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 10 % 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**



**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

### Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Söderberg & Partners Wealth Management AB (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.

Ett av portföljens invalsriterier är att fonden är klassificerad som artikel 8 enligt SFDR och därmed att fondens strategi ska främja antingen miljömässiga eller sociala hållbarhetskaraktärer, 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 Bolagets hållbarhetsanalys av fonder (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 rating i form av rött, gult och grönt betyg.

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

1. 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.
2. Andel fonder med skrivelse om hantering av exponering mot produktens huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.
3. Andel innehav investerat i hållbara investeringar.
4. Andel fonder med grönt eller gult hållbarhetsbetyg enligt Söderberg & Partners hållbarhetsanalys och alternativt med ett rött hållbarhetsbetyg väljs bort.

**Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Fondportföljen ska vara ett alternativ för kunder som vill ha hjälp med att bygga en strategisk portfölj med fokus på att främja hållbarhet men som är indifferent mellan främjande av miljörelaterade och/eller sociala mål. Portföljen investerar i flera fonder från olika fondbolag. Definitionerna för fondernas hållbara investeringar samt vilka mål de främjar varierar mellan fonderna och kommer variera över tid.

**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?**

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.

**Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?** Genom att analysera hanteringen hos fonderna i portföljen. Samtliga fonder med mål om minimiandel hållbara investeringar ska beakta indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i sina fonder. Utöver detta sker genomlysning av fonderna minst årsvis på indikatorer för denna produkts huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

**Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?** *Beskrivning:* 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.

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.

*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 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.*



**Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?**

- X** Ja, 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
  - Alkohol produktion
  - Tobak produktion
  - Spel om pengar
  - Produktion av pornografiskt innehåll
  - Fossila bränslen (se nedan)

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 Parismålen 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 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.



**Investeringsstrategi**

n 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.



**Tillgångsallokering**

beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

*[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 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.

**Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?**

Defensiv hållbar är en allokeringsportfölj vars målsättning är att maximera den långsiktiga avkastningen inom den givna risknivån och hållbarhetsprofilen. Portföljen investerar i fonder och har en strategisk allokering mellan tillgångsslagen ränta, globala aktier och nordiska aktier. Utifrån dessa strategiska vikter sker en taktisk allokering inom respektive tillgångsslag. Innehaven som väljs in främjar miljömässig och/eller social hållbarhet eller har hållbara investeringar som mål, och är därmed klassificerade som artikel 8 eller artikel 9 produkter enligt SFDR-förordningen. I förvaltningen av portföljen prioriteras innehav med ett grönt hållbarhetsbetyg enligt Söderberg & Partners hållbarhetsanalys och väljer bort fonder med rött hållbarhetsbetyg. Invalda fonder ska dessutom ha en policy för att minimera och/eller hantera exponering mot kontroversiella verksamheter eller bolag utifrån etiska, normbaserade och hållbarhetsmässiga kriterier.

**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?**

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, samt 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. Se specifikation under "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?"
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 alternativt med ett rött hållbarhetsbetyg enligt Söderberg & Partners hållbarhetsanalys och alternativt tar hänsyn till hållbarhetsrisker och möjligheter vid val av bolag, i allokeringsbeslut och vid portföljkonstruktion. Analysen bedömer även hur aktivt och proaktivt förvaltaren 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 förvaltningen påverkansdialoger mot innehaven i syfte att förbättra hållbarhetsprestandan.

**Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

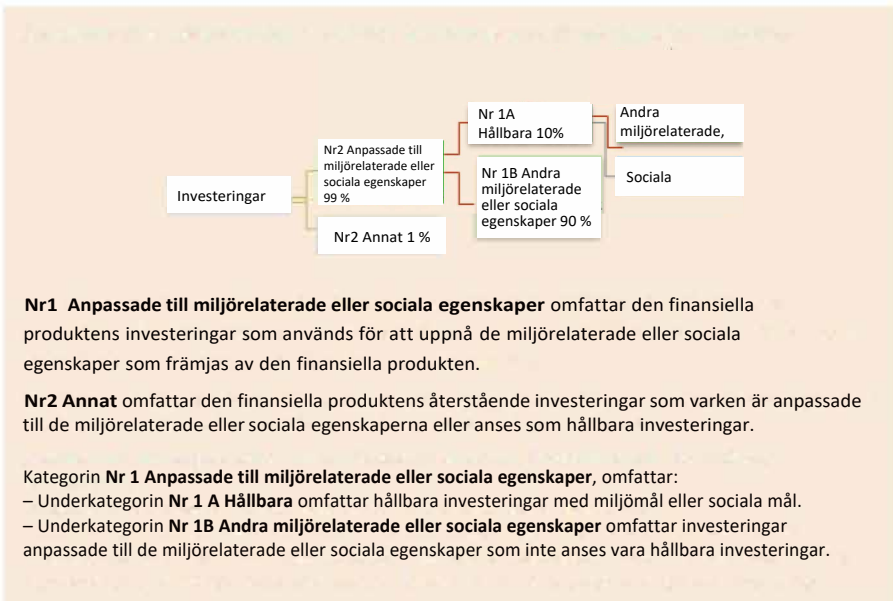
Portföljen har inte någon fastställd minimiandel som investeringarna måste minska med.

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

Samtliga fonder i portföljen, med mål om minimiandel hållbara investeringar, ska ha en beskrivning av policy för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten.

**Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?**

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



**Nr1 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.

**Nr2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

- Underkategorin **Nr 1 A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1 B 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?**

N/A.

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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för

#### **fossilgas**

begränsningar av utsläpp och övergång till 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.

*[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]*

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



### Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga

**med kraven i EU-taxonomin?** För närvarande har inte bolagen börjat att rapportera fullt ut i vilken utsträckning deras verksamhet överensstämmer med EUs taxonomin och det saknas tekniska standarder för samtliga miljömål. Följaktligen gör Bolaget bedömningen att det för närvarande inte är möjligt att ange en miniminivå gällande taxonomiförenlighet och redovisar mot bakgrund av detta därför 0 procent.

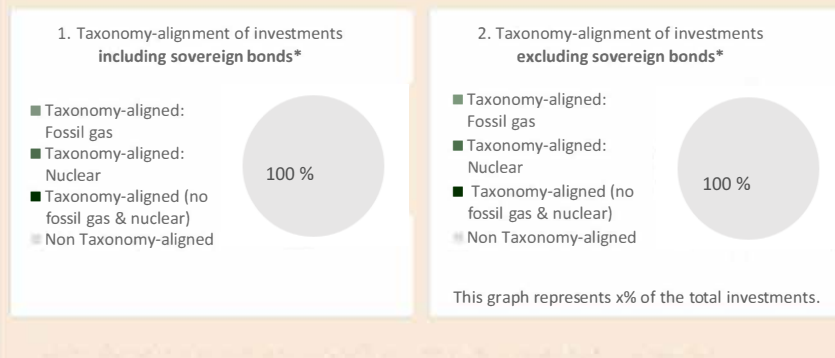
### ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>

Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

I fossilgas I  kärnenergi

Nej

*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 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.*



### ● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? N/A



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

Målet för portföljen är att ha minst 10 procent i hållbara investeringar, vilket innebär att portföljen kan investera i hållbara investeringar med antingen miljömässiga eller sociala mål så länge den sammanlagda minimiandelen alltid är minst 10 procent.

<sup>1</sup>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.



**Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?** Målet för portföljen är att ha minst 10 procent i hållbara investeringar. Portföljen har för närvarande ingen bestämd uppdelning mellan miljö- och socialt hållbara investeringar.



**Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?** I Nr 2 Annat, inkluderas kassa. Kassans syfte är att säkra likviditeten i portföljen. Denna del av portföljen har inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



**Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?** Portföljen använder inte något index för att uppnå det miljömässiga eller sociala målet.

*[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.

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



**Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: <https://www.soderbergpartners.se/om-oss/organisation/soderberg-partners-wealth-management-ab/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/>