

Mall som avser upplysningar som 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.

Produktnamn:
DISKRETIONÄR KAPITALFÖRVALTNING INVESTERINGKORG
(HÖG RISK)

Identifieringskod för juridiska personer:
Ej tillgängligt

MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER

HAR DENNA FINANSIELLA PRODUKT ETT MÅL FÖR HÅLLBAR INVESTERING?

☒ ☐ Ja

☒ ☐ 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 40 % 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 framjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

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



VILKA MILJÖRELATERADE OCH/ELLER SOCIALA EGENSKAPER FRAMJAS AV DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Den finansiella produkten främjar bland annat begränsning av och anpassning till klimatförändringar samt egenskaper i anknytning till socialt ansvar, såsom respekt för mänskliga rättigheter och arbetslivsstandarder. Dessutom har den finansiella produkten förbundit sig till att ha en minimiandel hållbara investeringar. Målet med de hållbara investeringarna är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. Därtill får en hållbar investering inte orsaka betydande skada för övriga mål. Även investeringar som är förenliga med EU-taxonomin är hållbara investeringar.

Den finansiella produkten främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att till exempel dra nytta av ESG-integrering, uteslutningsmetoden och normbaserad screening samt genom att påverka företagens verksamhet.

Inget referensvärde har angetts för produkten för att uppnå miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

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

Vi använder olika indikatorer i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning för att mäta genomförandet av varje miljörelaterad och social egenskap.

Anges nedan de hållbarhetsindikatorer som ska mätas och följas upp samt beskrivningar av indikatorerna:

- **Portföljens ESG-poäng.** Indikatorn anger hur väl de bolag som ingår i portföljen beaktar risker och möjligheter som gäller miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Poängen beräknas med hjälp av de bolagsspecifika, branschviktade poängen för bolagen i portföljen. Poängskalan är från noll till tio. Ju högre poäng, desto bättre beaktar de bolag som ingår i portföljen ESG-faktorer.

- **Poäng för delområdena (miljö, samhälle, bolagsstyrning).** Indikatorerna anger resultatet för varje ESG-område för de bolag som ingår i portföljen. Portföljens totala poäng är inte det viktade medelvärde av poängen per delområde, eftersom poängen för delområdena beräknas utan branschviktning och därför är absoluta poäng.

- **Portföljens ESG-betyg.** Betyget ges utifrån portföljens ESG-poäng. Poängsättningen är indelad i sju klasser. Betygsskalan är från bästa till sämsta AAA, AA, A, BBB, BB, B, CCC.

- **CO2e-intensitet, viktat medelvärde.** Indikatorn beskriver relationen mellan utsläppen på nivå 1 och 2 från portföljföretagen och företagens omsättning (CO2e-ton per omsättning i miljon dollar).

- **Positiv miljöpåverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av varje portföljföretags omsättning som kommer från en affärsverksamhet som påverkar miljön positivt. Med affärsverksamhet som påverkar miljön positivt avses i detta sammanhang en i förväg definierad affärsverksamhet som har positiv miljöpåverkan eller som tillhandahåller miljölösningar. Portföljens positiva miljöpåverkan beräknas som en procentandel av den totala portföljomsättningen.

- **Positiv social påverkan.** Indikatorn anger hur stor andel av varje portföljföretags omsättning som kommer från en affärsverksamhet som påverkar det sociala ansvaret positivt. Med affärsverksamhet som påverkar det sociala ansvaret positivt avses i detta sammanhang en i förväg definierad affärsverksamhet som tillhandahåller lösningar på sociala utmaningar. Portföljens totala påverkan beräknas som en procentandel av den totala portföljomsättningen.

- **Andel företag som bryter mot principerna i FN:s globala överenskommelse av portföljens marknadsvärde.** Initiativet FN:s globala överenskommelse består av tio principer som rör mänskliga rättigheter, arbetsvillkor, miljö och bekämpning av korruption.

- **Företag som äger fossila bränslereserver (antal och andel av portföljens marknadsvärde).** Indikatorn har beaktat företag som, oberoende av sektor, bevisligen eller sannolikt äger kolreserver samt företag som bevisligen äger oljereserver eller naturgasreserver.

Dessutom följer vi upp och säkerställer att minimiandelen hållbara investeringar uppfylls.

Till den del den finansiella produkten investerar i tredje parter investeringsprodukter, förutsätter vi att kapitalförvaltarna har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. På så sätt kan vi försäkra oss om en viss ansvarsnivå även i externa fonder.

● 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?

Målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra är att främja ett eller flera av FN:s mål för en hållbar utveckling. FN har 17 mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDG) och de är att avskaffa fattigdom i alla dess former överallt (SDG 1), avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk (SDG 2), säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar (SDG 3), säkerställa inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla (SDG 4), uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt (SDG 5), säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla (SDG 6), säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla (SDG 7), verka för en varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla (SDG 8), bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation (SDG 9), minska ojämlikheten inom och mellan länder (SDG 10), göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara (SDG 11), säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster (SDG 12), vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser (SDG 13), bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för hållbar utveckling (SDG 14), skydda, återställa och uppmuntra till ett hållbart nyttjande av landsbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald (SDG 15), främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande

institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer (SDG 16) samt stärka genomförandemedlen och revitalisera det globala partnerskapet för hållbar utveckling (SDG 17).

För beräkningen av hur FN:s mål för hållbar utveckling främjas använder vi konsekvenserna av de produkter och tjänster som företagen producerar samt konsekvenserna av företagets verksamhet för FN:s mål för hållbar utveckling. Utifrån dessa beräknas företagets nettopåverkan på varje mål. Företagen betygsätts vid varje mål. För varje mål får företaget betyget Starkt förenligt, Förenligt, Neutralt, Inte förenligt eller Starkt oförenligt, beroende på om de produkter och tjänster som företaget tillhandahåller och företagets verksamhet är förenliga med FN:s mål för hållbar utveckling eller om de strider mot målen. Vid betygsättningen använder vi data från MSCI ESG Research LLC. För att en investering ska anses vara hållbar ska investeringen inverka positivt på ett eller flera av FN:s mål för hållbar utveckling (starkt förenligt eller förenligt) och får inte orsaka betydande skada för något annat mål (starkt oförenligt).

Den finansiella produkten kan också investera i verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin och som främjar begränsning av och anpassning till klimatförändringar, hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, omställning till en cirkulär ekonomi, förebyggande och begränsning av miljöföroreningar eller skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem. Till den del den finansiella produkten investerar i S-Banken Tomt Specialplaceringsfond är målen med de hållbara investeringar som delvis görs en hållbar urbanisering och att möjliggöra en energieffektiv nybyggnad.

● 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?

Vi screenar hållbara investeringar och säkerställer att investeringsobjekten inte orsakar någon betydande skada för miljörelaterade eller sociala investeringsmål.

Om över 50 procent av företagets omsättning härrör från produkter eller tjänster som har negativa konsekvenser för uppnåendet av FN:s mål för en hållbar utveckling eller om företaget är delaktigt i ett eller flera riktigt allvarliga tvistemål eller brott i anknytning till ett mål för en hållbar utveckling, anses företaget orsaka betydande skada och uppfyller således inte kriterierna för hållbara investeringar.

FN har 17 mål för hållbar utveckling. För varje mål har FN separat fastställt när en verksamhet orsakar negativa konsekvenser. Negativa konsekvenser kan till exempel orsakas av tillverkning av plastförpackningar eller av en verksamhet som medför stora utsläpp i vatten eller av att ett företag som är investeringsobjekt blir föremål för allvarliga anklagelser, till exempel om ojämställdhet mellan könen.

Dessutom försäkrar vi oss om att de hållbara investeringsobjekten inte orsakar betydande skada genom att bryta mot internationella normer. Vi använder följande referensramar när vi bedömer resultatet för våra investeringsobjekt när det gäller att följa internationella normer: FN:s globala överenskommelse, FN:s principer för företag och mänskliga rättigheter, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och Internationella arbetsorganisationens (ILO:s) konventioner. Referensramarna ovan innefattar bland annat principer som gäller mänskliga rättigheter, arbetskraft, miljö och bekämpning av korruption.

Dessutom följer vi upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa hållbarhetskonsekvenserna i anknytning till den finansiella produktens innehav.

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?

Varje kvartal följer vi upp indikatorer som beskriver de huvudsakliga negativa konsekvenserna i anknytning till den finansiella produktens innehav. De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer. De indikatorer som följs upp räknas upp nedan i samband med frågan "Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?". Vi rapporterar årligen om indikatorerna och eventuella åtgärder och mål i anknytning till dem.

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

Vi säkerställer att de hållbara investeringsobjekten följer allmänt accepterade internationella normer. Vi säkerställer detta genom att utnyttja data som erhållits från tredje part och genom att samla in information direkt från de företag som är investeringsobjekt. Om ett investeringsobjekt bryter mot internationella normer anses det inte vara hållbart.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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 återsående 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?



Ja

Vad gäller denna produkt följer vi kvartalsvis upp obligatoriska indikatorer som beskriver negativa hållbarhetskonsekvenser. Vad gäller den finansiella produkten följer vi upp följande indikatorer:

Utsläpp av växthusgaser, koldioxidavtryck, investeringsobjektets växthusgasintensitet, exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen, andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion, energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald, utsläpp till vatten, farligt avfall och radioaktivt avfall, brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, ojusterad löneklyfta mellan könen, jämnare könsfördelning i styrelserna, exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt ingen policy för mänskliga rättigheter. För investeringar i stater och överstatliga enheter beaktar den finansiella produkten växthusgasintensiteten och investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar.

De huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktas genom att utesluta, påverka och säkerställa att investeringsobjekten följer internationella normer.

Uppgifter om beaktandet av de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorerna rapporteras i samband med de årliga hållbarhetsuppgifterna. Uppgifterna finns på: [Ansvarsfullhet och påverkan | S-Banken](#).



Nej



VILKEN INVESTERINGSSTRATEGI FÖLJER DENNA FINANSIELLA PRODUKT?

Den finansiella produkten är aktiv och främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

I praktiken beaktas egenskaperna i anknytning till miljö, samhälle och bolagsstyrning med hjälp av olika strategier för ansvarsfulla investeringar, såsom ESG-integrering och uteslutning.

Med ESG-integrering, det vill säga inkludering av ansvarsfrågor i investeringsbeslut, strävar vi också efter att bedöma konsekvenserna av hållbarhetsrisker och -möjligheter för investeringsobjekten. Som stöd för den egna analysen kan vi använda till exempel ESG-klassificeringar.

Uteslutning är en betydande strategi vid beaktandet av hållbarhetsrisker. Vi strävar efter att minska riskerna genom att kategoriskt låta bli att investera i företag med på förhand definierade egenskaper. Till den del den finansiella produkten investerar i S-Bankens aktie- och räntefonder, investerar inte den finansiella produkten i tillverkare av vapen som förbjudits i internationella avtal (biologiska och kemiska vapen, klustervapen och truppminor), kärnvapentillverkare, tobakstillverkare, tillverkare av cannabis avsedd för rekreativ bruk, gruvbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från kol som används för energiproduktion, elbolag där mer än tio procent av omsättningen kommer från energi som producerats med kol eller bolag där mer än fem procent av omsättningen kommer från oljeproduktion eller gasproduktion i Arktis. Eftersom målet är en så snabb omställning som möjligt till ett koldioxidsnålt samhälle, kan vi avvika från ovan nämnda omsättningsbegränsningar gällande kol i fråga om sådana bolag vars strategi inkluderar en trovärdigt beskriven plan för minskat beroende av kol. För andra segment kan ESG-kommittén efter eget gottfinnande utesluta ett företag från investeringarna om omsättningen av de uteslutna kategorierna inte överstiger en procent av företagets omsättning. Även företag vars verksamhet anses bryta mot allmänt accepterade internationella normer kan läggas till uteslutningslistan. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot internationella normer, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning. Vi kan antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Vi utövar även ägarinflytande med olika medel. Möjliga medel är att rösta på bolagsstämmor, påverka investeringsobjekt direkt genom samtal om ESG samt delta i samspåverkan tillsammans med andra investerare.

● 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?

Till den del den finansiella produkten investerar i S-Bankens fonder är hållbarhetsriskerna alltid integrerade i investeringsbesluten och hållbarhetsanalysen utnyttjas i besluten.

När den finansiella produkten investerar i S-Bankens aktie- och räntefonder eller gör direkta placeringar, utesluter den finansiella produkten, utöver ovan nämnda, företag i de segment som beskrivs i punkten "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?" från sina investeringar. Dessutom säkerställer fonden att de företag som är investeringsobjekt iakttar internationella normer. Om vi upptäcker att ett företag som är investeringsobjekt bryter mot normerna, vidtar vi åtgärder från fall till fall, beroende på brottets allvar och omfattning.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar.

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

Till den del den finansiella produkten investerar i S-Bankens aktie- och räntefonder bedömer vi bolagsstyrningen genom att analysera bland annat affärsetiken, ägarkontrollerna och styrelsens egenskaper när vi fattar investeringsbeslut. Om det finns allvarliga brott eller brister som gäller bolagsstyrning i företaget, kan vi antingen inleda påverkan på företaget eller lägga till företaget på vår uteslutningslista.

Till den del den finansiella produkten investerar i externa produkter, säkerställer vi att kapitalförvaltaren har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar och således har förbundit sig att också inkludera frågor kring bolagsstyrning i sin investeringsverksamhet.

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

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



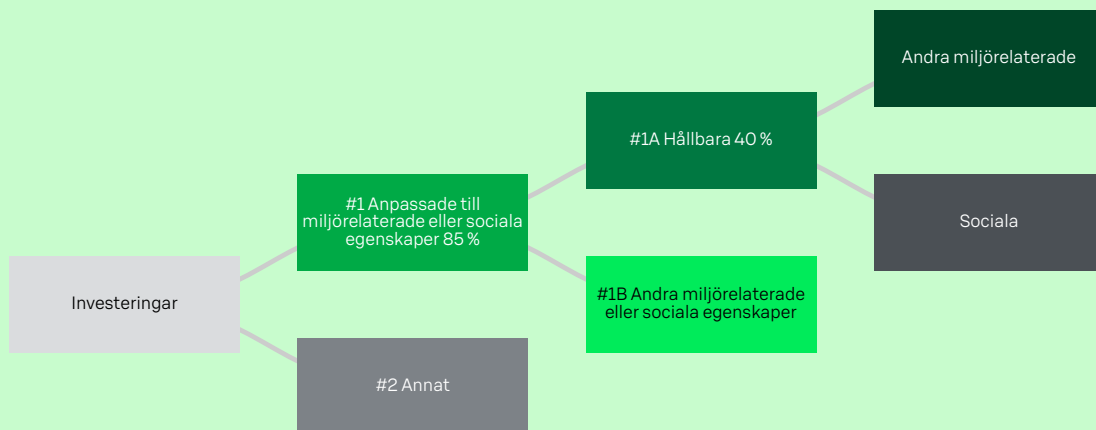
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

VILKEN TILLGÅNGSALLOKERING ÄR PLANERAD FÖR DEN FINANSIELLA PRODUKTEN?

Den finansiella produkten allokera minst 85 procent till investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Högst 15 procent av den finansiella produktens investeringar utgörs av Nr 2 Annat. "Nr 2 Annat" kan inkludera kontanter eller produkter som investerar i råvaror. Minst 40 procent av den finansiella produktens investeringar utgörs av hållbara investeringar. Hållbara investeringar omfattar miljömåssigt hållbara investeringar som främjar miljömål samt socialt hållbara investeringar som främjar sociala mål. Den finansiella produkten har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin.

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.



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.

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

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är 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?

Den finansiella produkten använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna.



TILL VILKEN LÄGSTA NIVÅ ÄR DE HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL FÖRENLIGA MED KRAVEN I EU-TAXONOMIN?

Den finansiella produkten har inte förbundit sig att göra investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. En del av den finansiella produktens investeringar kan dock uppfylla kriterierna på taxonomiförenliga investeringar.

Vi beräknar huruvida den finansiella produktens investeringsobjekt är förenliga med EU-taxonomin med hjälp av data som erhålls från tredje part (tredje part varierar beroende på tillgångsklass). Investeringar som är förenliga med EU-taxonomin verifieras inte av en revisor eller någon annan tredje part.

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

☐ Ja

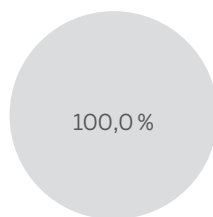
☐ I fossilgas

☐ I kärnenergi

☒ Nej

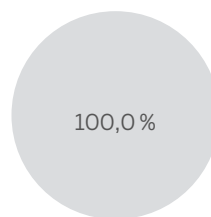
De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar den första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens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

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statsobligationer***



● Taxonomiförenliga investeringar
● Övriga investeringar

2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statsobligationer***



● Taxonomiförenliga investeringar
● Övriga investeringar

De investeringar som visas i diagrammet utgör % av de totala investeringarna.

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

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.

- Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Produkten förbinder sig inte till minimiandelar som den borde allokera till omställningsverksamheter eller möjliggörande verksamheter.



VILKEN ÄR MINIMIANDELEN HÅLLBARA INVESTERINGAR MED ETT MILJÖMÅL SOM INTE ÄR FÖRENLIGA MED EU-TAXONOMIN?

Den finansiella produkten investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Den finansiella produkten strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.

Den finansiella produkten kan investera i investeringsobjekt vars affärsverksamhet inte har fastställts vara en ekonomisk verksamhet som är hållbar med tanke på miljön i enlighet med EU-taxonomin, eftersom investeringsobjekten som är förenliga med taxonomin är mycket begränsade.



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



VILKEN ÄR MINIMIANDELEN SOCIALT HÅLLBARA INVESTERINGAR?

Den finansiella produkten investerar i investeringsobjekt som främjar både miljörelaterade och sociala mål. Den finansiella produkten strävar inte efter en viss fördelning mellan målen i fråga och förbinder sig således inte till någon minimiandel i någondera klassen.



VILKA INVESTERINGAR ÄR INKLUDERADE I "NR 2 ANNAT", VAD ÄR DERAS SYFTE OCH FINNS DET NÅGRA MILJÖRELATERADE ELLER SOCIALA MINIMISKYDDSÅTGÄRDER?

"Nr 2 Annat" kan inkludera till exempel kontanter och produkter som investerar i råvaror. Kontanter kan innehas för att säkerställa likviditeten eller för att balansera riskerna. Produkter som investerar i råvaror kan innehas i avkastningssyfte och för att balansera riskerna. På ovan nämnda andelar tillämpas inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



VAR KAN JAG HITTA MER PRODUKTSPECIFIK INFORMATION PÅ NÄTET?

Mer produktspecifik information finns på: [Hållbarhetsrelaterade upplysningar om diskretionära kapitalförvaltningsportföljer | S-Banken](#).