

BILAGA IV

Regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8 punkterna 1, 2 och 2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: Handelsbanken Prime Balanced

Identifieringskod för juridiska personer: 636700IBELRGZ2GY4604

**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.

**Hållbarhetsindikatorer** mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

| Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <div><div><div><div></div><div></div></div><div><div></div><div></div></div></div><div>Ja</div></div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <div><div><div><div></div><div></div></div><div><div></div><div></div></div></div><div>Nej</div></div>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <div><div><div><div></div><div></div></div><div>Den gjorde <b>hållbara investeringar med ett miljömål:</b> ____%</div></div><div><div><div><div></div><div></div></div><div>i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</div></div><div><div><div><div></div><div></div></div><div>i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</div></div><div><div><div><div></div><div></div></div><div>Den gjorde <b>hållbara investeringar med ett socialt mål:</b> ____%</div></div></div></div></div></div> | <div><div><div><div></div><div></div></div><div>Den <b>främjade miljörelaterade eller sociala egenskaper</b> och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 47.58% hållbara investeringar</div></div><div><div><div><div></div><div></div></div><div>med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</div></div><div><div><div><div></div><div></div></div><div>med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</div></div><div><div><div><div></div><div></div></div><div>med ett socialt mål</div></div><div><div><div><div></div><div></div></div><div>Den <b>främjade miljörelaterade eller sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar</b></div></div></div></div></div></div></div> |



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom hållbara investeringar. Detta innebär investeringar, i huvudsak via placeringar i andra fonder, i hållbara obligationer eller i bolag (samt obligationer emitterade av bolag) vars ekonomiska aktiviteter bedöms bidra till ett miljömål eller socialt mål enligt Globala målen i Agenda 2030 och/eller verksamhet anpassad till EU-taxonomin.

Fondens andel hållbara investeringar uppgick under 2024 till 47.58%, baserat på ett snitt av utfallet av fondens hållbara investeringar per kvartal. En investering bidrar till något av hållbarhetsmålen nedan om bolagets eller emittentens omsättning överstiger en given miniminivå vad avser bidrag till Globala målen, EU Taxonomin eller en kombination därav. Förutom ett bolags eller emittents omsättning kan även kapitalutgifter eller driftsutgifter (CAPEX/OPEX) användas för att bedöma bidrag till målen. En investering bidrar även till ett hållbarhetsmål genom investeringar i hållbara obligationer där upplånat kapital används för att finansiera projekt med ett miljömål eller sociala mål. Även s.k. hållbarhetslänkade (Sustainability-linked) obligationer kan bedömas bidra till nämnda mål i fall där ränteinstrumentets

finansiella och/eller strukturella egenskaper på visst sätt är knutna till fördefinierade hållbarhetsmål.

Fonden bidrog genom hållbara investeringar till nedanstående mål (uppgifterna baseras i tillämpliga fall på en genomlysning av fondens underliggande fondplaceringar);

#### **Miljömål definierade i EU-taxonomi med framtagna tekniska standarder**

Begränsning av klimatförändringar, Anpassning till klimatförändringar, Hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, Övergång till en cirkulär ekonomi, Förebyggande och kontroll av föroreningar.

#### **Övriga miljömål**

Hållbart jordbruk och skogsbruk (SDG 2 & 15), Hållbar användning av vatten (SDG 6), Hållbar energi (SDG 7), Främja hållbara byggnader (SDG 11), Optimala materialanvändning (hållbar produktion och konsumtion) (SDG 12), Begränsning av klimatförändringar (SDG 13), Bevarande av marina ekosystem (SDG 14), Skydda, återställa och främja ett hållbart nyttjande av landbaserade ekosystem (SDG 15).

Fonden har också främjat miljömål genom exkludering av bolag och emittenter med verksamhet kopplat till fossila bränslen samt bolag och emittenter som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till miljö. Detta följs upp med indikatorerna:

- Koldioxidavtryck
- Växthusgasintensitet
- Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen

#### **Sociala mål**

Ingen fattigdom (SDG 1), Tillhandahålla grundläggande service (SDG 1, 8, 9, 10 & 11), Bekämpa hunger och undernäring (SDG 2), God hälsa och välbefinnande (SDG 3), God utbildning (SDG 4), Jämställdhet (SDG 5), Fredliga och inkluderande samhällen (SDG 16).

Fonden har också främjat följande sociala mål:

- God hälsa och välbefinnande (SDG 3) genom exkludering av bolag och emittenter med verksamhet kopplade till alkohol, tobak, cannabis och kommersiell spelverksamhet.
- Ingen fattigdom (SDG 1) genom exkludering av bolag och emittenter med verksamhet kopplade till vapen och krigsmateriel, inklusive förbjudna vapen och kärnvapen.
- Jämställdhet (SDG 5) genom exkludering av bolag och emittenter med verksamhet kopplat till pornografi.
- Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt (SDG 8) genom exkludering av bolag och emittenter med verksamhet kopplat till tobak och pornografi.
- Fredliga och inkluderande samhällen (SDG 16) genom exkludering av bolag och emittenter med verksamhet kopplat till vapen och krigsmateriel, inklusive förbjudna vapen och kärnvapen.

Fonden har också främjat sociala mål genom exkludering av bolag och emittenter som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.

Fonden har även främjat miljörelaterade och/eller sociala egenskaper genom aktiv ägarstyrning och dialog. I detta arbete har fondbolaget, som stöd för analys och prioritering, använt ett egenutvecklat verktyg kopplat till huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (Principle Adverse Impact, PAI).

#### **• Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Hållbarhetsindikatorerna i tabellen nedan är ett urval av de indikatorer som används för att mäta uppnåendet av de miljörelaterade eller de sociala

egenskaperna som fonden främjar.

Indikatorn "andelen hållbara investeringar" visar på hur stor del av fonden som anses ha hållbara investeringar som främjar en eller flera av de miljö och/eller sociala målen.

Indikatorerna "koldioxidavtryck", "växthusgasintensitet" och "andel investeringar inom sektorn för fossila bränslen" visar på utsläpp från fondens investeringar.

Indikatorn om brott mot FN:s globala överenskommelser och OECDs riktlinjer visar på hur fonden undviker att investera i verksamheter som är i strid med internationella riktlinjer.

Beräkningsmetod:

Samtliga indikatorer nedan har beräknas utifrån ett snitt av fondens investeringar per kvartal.

Hållbarhetsindikatorerna i tabellen är inte föremål för godkännande av revisor eller granskning av tredje part.

| Mått                                                                                                                                                                                                                                                  | Värde 2024 | Värde 2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Andel hållbara investeringar (%)                                                                                                                                                                                                                      | 47.58%     | 43.85%     |
| Koldioxidavtryck (Scope 1,2,3) (tCO <sub>2</sub> eq/EURm)                                                                                                                                                                                             | 465.56     | 516.99     |
| Växthusgasintensitet (Scope 1,2,3) (tCO <sub>2</sub> eq/EURm)                                                                                                                                                                                         | 1,182.38   | 1,130.87   |
| FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag: Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag (%) | 0.38%      | 0.03%      |
| Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (%)                                                                                                                                                               | 0.92%      | 0.89%      |

• ....och jämfört med de föregående perioderna?

För jämförelse med föregående period se tabell ovan.

Fondbolaget investerar ej i bolag som bedöms ha verifierade kränkningar av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, inte heller investeringar med exponering mot förbjudna eller kontroversiella vapen eller bolag vars intäkter till mer än 5% kom från verksamheter (produktion/distribution) kopplad till vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, cannabis, pornografi, kommersiell spelverksamhet och fossila bränslen med undantag för eventuella investeringar i godkända omställningsbolag. I undantagsfall kan ett befintligt innehav få ändrad analys och då avyttras innehavet så snart det är möjligt, dock kan det under den korta tiden mellan ändrad signal och avyttring finnas en exponering.

Avseende innehav i externa fonder identifierades under referensperioden ett fåtal bolag vilka enligt fondbolagets huvudleverantör av screeningdata inte mötte i fonden tillämpade exkluderingskriterier. I samtliga fall har fondbolaget noga analyserat leverantörens och andra aktörers uppfattning rörande bolagen ifråga, fört dialog med det externa fondbolaget kring dessa investeringar, vidtagna åtgärder samt eventuell avyttring.

• Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?

Målet med de hållbara investeringarna var att bidra till miljömål eller sociala mål genom aktieinvesteringar i bolag vars ekonomiska aktiviteter bedöms ha ett positivt bidrag till ett miljömål eller socialt mål alternativt att bolaget är involverat i verksamhet anpassad till EU-taxonomin.

Målet med de hållbara investeringarna är även att bidra till miljömål eller sociala mål genom ränteinvesteringar i hållbara obligationer, hållbarhetslänkade obligationer eller i obligationer emitterade av bolag vars ekonomiska aktiviteter bidrar till ett miljömål eller socialt mål eller har verksamhet anpassad till EU-taxonomin.

Miljömålen och de sociala målen är definierade med utgångspunkt i Globala målen i Agenda 2030.

Vilka mål som fonden bidrog till under referensperioden står listade ovan. Bidraget till miljömålen definierade i EU taxonomin har mätts genom bolagets estimerade taxonomiförenlighet vad avser omsättning. För övriga miljömål och sociala mål har bidraget avseende dessa mål mätts dels genom kontroll av om investeringen är klassificerad som en hållbar obligation, exempelvis grön eller social obligation, dels om det är en hållbarhetslänkad obligation där räntefinansieringens finansiella och/eller strukturella egenskaper är knutna till fördefinierade hållbarhetsmål samt dels om bolaget eller emittenten har en omsättning från produkter och tjänster som enligt fondbolagets bedömning kan anses bidra till de Globala målen i Agenda 2030. Som utgångspunkt för att anses kvalificera som en hållbar investering krävs en estimerad taxonomiförenlig omsättning från bolaget på minst 20% alternativt att bolagets omsättning från produkter och tjänster som bidrar till de Globala målen i Agenda 2030 uppgår till minst 25%. I vissa fall sker bedömning av bolagets bidrag till miljömål eller sociala mål enligt andra kriterier än tröskelnivå avseende omsättning, exempelvis kapitalutgifter eller driftsutgifter (CAPEX/OPEX).

***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?***

För att utgöra en hållbar investering krävs att ett bolag som bidrar positivt till något miljömål eller socialt mål samtidigt inte orsakar betydande skada för något miljömål eller socialt mål. Genom tillämpningen av nedanstående principer har det under referensperioden säkerställts att de hållbara investeringarna inte orsakade någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål:

- Bolagets övriga verksamhet utvärderas systematiskt mot uppsatta gränsvärden för att bedöma signifikant motverkan av de globala målen.
- Exkludering av vissa sektorer såsom fossila bränslen och kontroversiella vapen begränsar betydande skador för miljömål och sociala mål.
- Exkludering av bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner begränsar betydande skador för miljömål och sociala mål.
- Uppsatta gränsvärden för biologisk mångfald PAI 1.7 och högutsläppande sektorer vilka är av särskild relevans för PAI 1.1-1.4.
- Gröna, sociala och hållbara obligationer där emissionslikviden uteslutande används för att finansiera gröna och/eller sociala projekt anses uppfylla kraven om att inte orsaka betydande skada för något miljömål eller socialt mål.
- För investeringar i andra fonder sker en analys och bedömning inom ramen för fondurvalsprocessen avseende hur fondförvaltaren i respektive fond på ett tillfredställande sätt tillser att en möjlig hållbar investering inte orsakar någon betydande skada. Fondbolaget gör där så är möjligt även en genomlysning på underliggande fonders innehav utifrån ovanstående kriterier.

***Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?***

Indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) beaktas genom att exkludera vissa investeringar kopplade till; sektorn för fossila bränslen PAI 1.4, förbjudna vapen PAI 1.14, samt bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor, PAI 1.10.

Utöver dessa finns uppsatta gränsvärden för ytterligare indikatorer PAI 1.7 för biologisk mångfald och högutsläppande sektorer vilka är av särskild relevans för

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.

PAI 1.1-1.4.

För investeringar i andra fonder sker en analys och bedömning inom ramen för fondurvalsprocessen avseende hur fondförvaltaren i respektive fond på ett tillfredställande sätt tillser att en möjlig hållbar investering inte orsakar någon betydande skada. Fondbolaget gör där så är möjligt även en genomlysning på underliggande fonders innehav utifrån ovanstående kriterier.

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

Fondens investeringar har under referensperioden varit anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Detta har säkerställts genom tillämpning av fondbolagets exkluderingsstrategi.

*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 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?**

Fondbolaget beaktar, för direkta placeringar samt för fonder där genomlysning sker, huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI). Detta görs genom ett av fondbolaget framtaget PAI-verktyg där potentiella negativa konsekvenser identifieras och analyseras. Vissa negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas genom att exkludera investeringar kopplade till; fossila bränslen PAI 1.4, förbjudna vapen PAI 1.14, samt bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor PAI 1.10. Övriga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer hanteras genom aktiv ägarstyrning och dialog.

För investeringar i andra fonder sker, inom ramen för fondurvalsprocessen en analys och bedömning avseende hur fondförvaltaren i respektive fond på ett tillfredställande sätt tillser att negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas.

Nedan redovisas de indikatorer som analyserats för fonden:

| Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått | Värde 2024 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2024 | Värde 2023 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023 |
|------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|
| 1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 1-växthusgasutsläpp (tCO2eq) | 3,262.49   | 75.80%                                                    | 435.41     | 75.79%                                                    |

Forts

| Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått                                                                                                                                                                                      | Värde 2024 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2024 | Värde 2023 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|
| 1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 2-växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)                                                                                                                                                                         | 932.07     | 75.80%                                                    | 140.31     | 75.79%                                                    |
| 1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 3-växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)                                                                                                                                                                         | 0.47       | 75.80%                                                    | 0.48       | 75.79%                                                    |
| 1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 1+2 växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)                                                                                                                                                                       | 0.08       |                                                           | 0.07       |                                                           |
| 1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 1+2+3 växthusgasutsläpp (tCO <sub>2</sub> eq)                                                                                                                                                                     | 77,442.22  |                                                           | 8,793.28   |                                                           |
| 1.2 Koldioxidavtryck - Koldioxidavtryck Scope 1+2+3 (tCO <sub>2</sub> eq/EURm)                                                                                                                                                                        | 465.56     | 75.80%                                                    | 516.99     | 75.79%                                                    |
| 1.2 Koldioxidavtryck - Koldioxidavtryck Scope 1+2 (tCO <sub>2</sub> eq/EURm)                                                                                                                                                                          | 25.61      | 75.80%                                                    | 36.12      | 75.79%                                                    |
| 1.3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet - Växthusgasintensitet Scope 1+2+3 (tCO <sub>2</sub> eq/EURm)                                                                                                                                          | 1,182.38   | 77.84%                                                    | 1,130.87   | 74.93%                                                    |
| 1.3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet - Växthusgasintensitet Scope 1+2 (tCO <sub>2</sub> eq/EURm)                                                                                                                                            | 39.77      | 77.84%                                                    | 62.40      | 74.93%                                                    |
| 1.4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen - Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (%)                                                                               | 0.92%      | 80.08%                                                    | 0.89%      | 77.85%                                                    |
| 1.5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion - Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor (%) | 55.07%     | 63.77%                                                    | 58.42%     | 53.21%                                                    |
| 1.5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion - Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor (%)  | 15.38%     | 28.06%                                                    | 18.27%     | 20.03%                                                    |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm)                                                       |            |                                                           |            |                                                           |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - A – JORDBRUK, SKOGSBRUK OCH FISKE                   | 0.27       |                                                           | 0.47       |                                                           |

Forts

| Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått                                                                                                                                                                                                      | Värde 2024 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2024 | Värde 2023 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - B – UTVINNING AV MINERAL                                            | 2.67       |                                                           | 5.42       |                                                           |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - C – TILLVERKNING                                                    | 0.46       |                                                           | 0.56       |                                                           |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - D – FÖRSÖRJNING AV EL, GAS, VÄRME OCH KYLA                          | 1.66       |                                                           | 1.79       |                                                           |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - E – VATTENFÖRSÖRJNING; AVLOPPSRENING, AVFALLSHANTERING OCH SANERING | 0.97       |                                                           | 0.95       |                                                           |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - F – BYGGVERKSAMHET                                                  | 0.11       |                                                           | 1.04       |                                                           |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - G – HANDEL; REPARATION AV MOTORFORDON OCH MOTORCYKLAR               | 0.17       |                                                           | 0.32       |                                                           |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - H – TRANSPORT OCH MAGASINERING                                      | 9.98       |                                                           | 1.67       |                                                           |
| 1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan - Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm) - L – FASTIGHETSVERKSAMHET                                            | 0.50       |                                                           | 0.54       |                                                           |



Forts

| Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Värde 2024 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2024 | Värde 2023 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|
| 1.7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald - Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt (%)                                                                                                                                                                                                | 1.90%      | 79.96%                                                    | 2.28%      | 77.55%                                                    |
| 1.8 Utsläpp till vatten - Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt (t/EURm)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 0.90       | 5.40%                                                     | 3.33       | 6.50%                                                     |
| 1.9 Farligt avfall och radioaktivt avfall - Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt (t/EURm)                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 1.42       | 72.86%                                                    | 1.72       | 72.22%                                                    |
| 1.10 Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag - Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag (%)                                                                                                                                                                                                                      | 0.38%      | 85.70%                                                    | 0.03%      | 84.28%                                                    |
| 1.11 Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag - Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag (%) | 55.40%     | 79.84%                                                    | 46.18%     | 76.82%                                                    |
| 1.12 Ojusterad löneklyfta mellan könen - Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 17.08%     | 3.24%                                                     | 16.65%     | 2.43%                                                     |
| 1.13 Jämnare könsfördelning i styrelserna - Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter (% kvinnor)                                                                                                                                                                                                                                                                              | 36.53%     | 76.27%                                                    | 34.49%     | 73.82%                                                    |
| 1.14 Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen) - Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen (%)                                                                                                                                                                                                                                     | 0.00%      | 85.73%                                                    | 0.08%      | 84.28%                                                    |



Forts

| Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Värde 2024 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2024 | Värde 2023 | % av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|
| 2.4 Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp - Andel av investeringar i investeringsobjekt utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp som syftar till att anpassa sig till Parisavtalet (%)                                                                                                                                                                                              | 30.88%     | 79.87%                                                    | 37.23%     | 77.50%                                                    |
| 3.9 Ingen policy för mänskliga rättigheter - Andel investeringar i enheter utan en policy för mänskliga rättigheter (%)                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 5.33%      | 79.84%                                                    | 6.73%      | 74.43%                                                    |
| 1.15 Växthusgasintensitet - Investeringsobjektens växthusgasintensitet (KtonCO2eq/EURm)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 0.13       | 3.69%                                                     | 0.13       | 3.19%                                                     |
| 1.16 Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar - Antal länder där investeringsobjekten har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning. | 1.21%      | 3.69%                                                     | 0.00%      | 3.19%                                                     |



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2024-01-01 till 2024-12-31

| Största investeringarna                            | Sektor                            | % Tillgångar 2024 | % Tillgångar 2023 | Land |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------|
| HB Developed Markets Index Criteria (A1 SEK)       | Finans- och försäkringsverksamhet | 9.91%             | -                 | SE   |
| HB Långränta (A1 SEK)                              | -                                 | 8.13%             | 8.71%             | SE   |
| JP Morgan- Enhanced Index Equity Paris Aligned Fun | -                                 | 6.76%             | -                 | LU   |
| HB Global Index Criteria (A1 SEK)                  | -                                 | 6.16%             | 14.56%            | SE   |
| HB Företagsobligation Inv. Grade (A1 SEK)          | -                                 | 4.88%             | 5.05%             | SE   |
| HB Sverige Selektiv (A1 SEK)                       | -                                 | 4.12%             | 3.16%             | SE   |
| HB Sverige Index Criteria (A1 SEK)                 | -                                 | 3.98%             | 3.53%             | SE   |
| HB Företagsobligation (A1 SEK)                     | -                                 | 3.24%             | 4.01%             | SE   |
| HB Global Digital (A1 SEK)                         | Finans- och försäkringsverksamhet | 3.11%             | -                 | SE   |



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla

● Vad var tillgångsallokeringen?

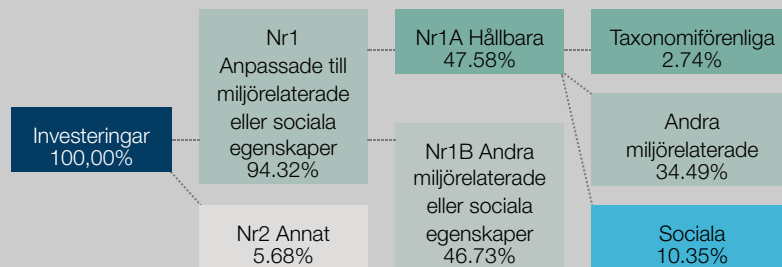
bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

**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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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.



**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 **Nr1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin **Nr1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar som är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

#### • I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Fonden placerar brett via fondplaceringar i de sektorer och bolag/emittenter som möter fondens hållbarhetskrav. Då investeringarna i dagsläget sker genom fondplaceringar så görs ingen genomlyst redovisning på sektornivå.



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

Bolagen har där det är möjligt börjat rapportera i vilken utsträckning deras verksamheter är förenliga med EU-taxonomin. Utöver rapporterad data finns estimerad data tillgängligt. Fondbolaget har gjort bedömningen att denna estimerade data kan anses vara tillräckligt tillförlitlig att användas för att bedöma om bolaget bidrar till ett miljömål definierat i EU-taxonomin och på den grunden kan anses vara en hållbar investering i linje med SFDR artikel 2 (17).

Redovisningen nedan är inte föremål för godkännande av revisor eller granskning av tredje part.

I fondbolagets taxonomirapportering redovisas endast av bolagen själva rapporterad taxonomiförenlighet. Fondens andel taxonomiförenliga investeringar för 2024 uppgick till 1.96% baserat på bolagens omsättning.

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

<sup>1</sup> 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.



Ja:



I fossilgas

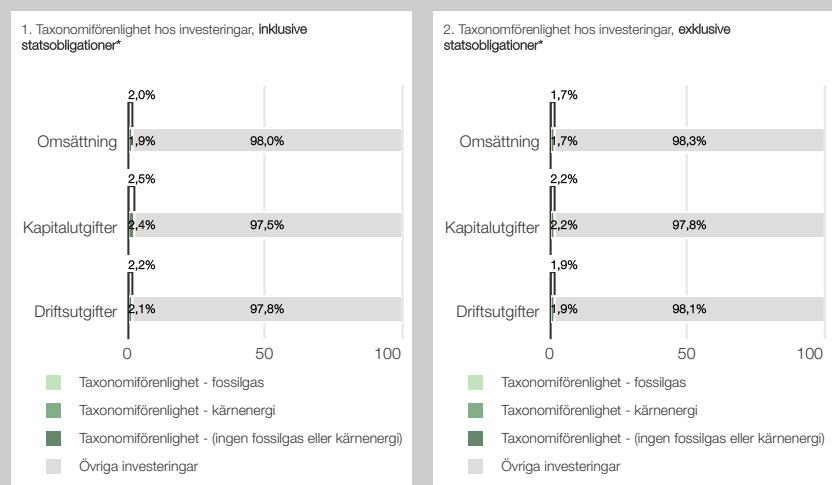


I kärnenergi



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 grafer avses med "statsobligationer\*" samtliga exponeringar i statspapper

- **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fondens andel taxonomiförenliga investeringar för 2024 uppgick till 0.10% i omställningsverksamheter och 0.72% i möjliggörande verksamheter.

- **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

För 2024 uppgick fondens andel taxonomiförenliga investeringar till 1.96%

För 2023 rapporterade fonden för första gången taxonomiförenliga investeringar och de uppgick då till 0.69%.



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



**Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?**

Fonden har möjlighet att investera i ekonomiska verksamheter som i dagsläget inte kan klassificeras som förenliga med EU-taxonomin. Det sker bland annat för att tillgången på rapporterad data från bolag är bristfällig.

Under referensperioden hade fonden 34.49% hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin.

förordning (EU)  
2020/852.

Därutöver hade fonden under referensperioden hållbara investeringar om 2.74% som fondbolaget på estimerad och/eller rapporterad data bedömer bidrar till ett miljömål definierat i EU-taxonomin (men som alltså inte med tillräcklig säkerhet kan klassas som förenlig med EU-taxonomin som sådan).



#### Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Under referensperioden hade fonden 10.35% hållbara investeringar med ett socialt mål.



#### Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fonden har under referensperioden innehaft likvida medel samt derivatinstrument för likviditet och riskhantering. Underliggande tillgångar för derivatinstrumenten har varit valutor, räntor samt aktieindex. Vad avser valutor och räntor har inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har bedömts nödvändiga. Vad avser investeringar i listade aktieindexderivat har dessa investeringar där så har bedömts möjligt gjorts i hållbarhetsscreenade derivat.



#### Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper under referensperioden?

Genom dialog och aktiv ägarstyrning i underliggande interna fonder påverkar fondbolaget bolagen att hantera sina hållbarhetsrisker och potentiella huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. För externa fonder bedriver Fondbolaget en aktiv dialog för att tillse att den externa fondförvaltaren beaktar negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer på ett tillfredsställande sätt i respektive fond.

#### Välja bort

Under referensperioden har fonden förvaltats i linje med sin exkluderingsstrategi vilket innebär att eventuella bolag som under perioden inte längre möter fondens hållbarhetskrav har avyttrats.

#### Påverkansarbete och ägarstyrning

Fondbolaget och portföljförvaltaren har under referensperioden bedrivit ett aktivt påverkansarbete i syfte att förbättra ingående fonders hållbarhetsarbete, reducera hållbarhetsrisker samt hantera och reducera eventuella risker avseende negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Under referensperioden har förvaltaren fört dialog med externa fondbolag för att säkerställa att den underliggande fonden löpande möter de exkluderingskriterier som uppställts för fonden. Förvaltaren har även utvärderat externa fondbolags arbete avseende dialog och aktiv ägarstyrning inom ramen för fondutvärderingsprocessen. För placeringar i fonder förvaldade av fondbolaget så har det under perioden, inom ramen för de underliggande fonderna, bedrivits ett aktivt påverkans- och ägarstyrningsarbete genom dialog, röstning på bolagsstämmor och representation i valberedningar.

Utöver detta så kan det även utföras påverkan för fondens direktinvesteringar i bolag.

#### Dialoger

Under referensperioden så genomfördes totalt 148 st direkta påverkansdialoger mellan fondbolaget och bolag. 10 st av dessa var dialoger med bolag som på balansdagen var innehav i denna fond. Dessa dialoger syftar till att stötta kontinuerlig förbättring av bolagens hållbarhetsarbete och inkluderar frågor om hantering av bolagets hållbarhetsrisker, förebyggande av negativ påverkan, samt bidrag till hållbar utveckling. Dialogerna kan också vara reaktiva /incidentdrivna.

Utöver direkt dialog har fondbolaget under referensperioden medverkat i gemensamma dialoger där 448 bolag har adresserats tillsammans med andra

investerare. 9 st av dessa var dialoger med bolag som på balansdagen var innehav i denna fond.

Fondbolaget har även via deltagande i initiativ, investerarupprop och nätverk bedrivit påverkansarbete under referensperioden.

*Röstning på bolagsstämmor*

Som en del av fondbolagets ägarutövande så röstade fondbolaget för fondens räkning på 43 st bolagsstämmor under referensperioden.

*Valberedningar*

Fondbolaget har genom förvaltade fonders ägarandel fått plats i 66 st valberedningar och arbetat för att lägga fram förslag på styrelser med god kompetens och mångfald. Fonden hade på balansdagen innehav i 13 av dessa bolag.