

Bærekraftsrelatert forhåndsinformasjon

Diskresjonær porteføljeforvaltning

Bilaga II

Informasjon gitt før avtale inngås for de finansielle produktene nevnt i artikkel 8.1, 8.2 og 8.2a i forordningen (EU) 2019/2088 og artikkel 6 første ledd i forordning (EU) 2020/852

Produktnavn: Diskresjonær porteføljeforvaltning

LEI-nummer: NHBDILHZTYCNBV5UYZ31

Med bærekraftig investering menes en investering i økonomisk aktivitet som bidrar til et miljømessig eller sosialt mål, forutsatt at investeringen ikke forårsaker vesentlig skade på noe annet miljømessig eller sosialt mål og at investeringsobjektene følger god styringspraksis.

EU-taksonomien er et klassifiseringssystem fremsatt i forordning (EU) 2020/852, som etablerer en liste over **miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter**. Den nevnte forordningen omfatter ikke en liste over sosialt bærekraftig økonomisk virksomhet. Bærekraftige investeringer med et miljømål kan være kompatible med kravene i taksonomien eller ikke.

Miljømessige og/eller sosiale egenskaper

Har dette finansielle produktet et bærekraftig investeringsmål?

Ja

Det vil foreta et minimum av **bærekraftige investeringer med et miljømål:**
.....%

i økonomiske aktiviteter som anses å være miljømessig bærekraftige i henhold til EU-taksonomien

i økonomiske aktiviteter som ikke anses som miljømessig bærekraftige i henhold til EU-taksonomien

Det vil foreta et minimum av **bærekraftige investeringer med et sosialt mål**
.....%

Nei

Det **fremmer miljømessige og sosiale egenskaper**, og selv om den ikke har bærekraftige investeringer som mål, vil den ha en minimumsandel av 10 % bærekraftige investeringer.

med et miljømål i økonomisk virksomhet som anses å være miljømessig bærekraftig i henhold til EU-taksonomien

med et miljømål i økonomisk virksomhet som ikke anses å være miljømessig bærekraftig i henhold til EU-taksonomien

med et sosialt mål

Det fremmer miljømessige og sosiale egenskaper, men **vil ikke gjøre noen bærekraftige investeringer**

- **Hvilke miljømessige og/eller sosiale egenskaper fremmes av dette finansielle produktet?**

Porteføljen fremmer miljørelaterte egenskaper gjennom;

Investeringer, hovedsakelig via investeringer i fond, i bærekraftige obligasjoner eller i selskaper (samt obligasjoner utstedt av selskaper) hvis økonomiske aktiviteter anses å bidra til et miljømål i henhold til Global Goals in Agenda 2030 og/eller aktiviteter tilpasset EU taksonomi.

- Eksklusjonskriterier for direkte og indirekte investeringer via fond, i selskaper eller utstedere med aktiviteter knyttet til fossilt brensel og selskaper som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner knyttet til miljøspørsmål.

- Å vurdere de viktigste negative konsekvensene for bærekraftig utvikling (Principle Adverse Impact, PAI) knyttet til miljø og klima.

Porteføljen fremmer sosiale egenskaper gjennom

Investeringer, hovedsakelig via investeringer i fond, i bærekraftige obligasjoner eller i selskaper (samt obligasjoner utstedt av selskaper) hvis økonomiske aktiviteter anses å bidra til et sosialt mål i henhold til Verdensmålene i Agenda 2030.

- Ekskluderingskriterier for investeringer direkte og indirekte via fond i selskaper eller utstedere med aktiviteter knyttet til forbudte våpen, atomvåpen, våpen og militærutstyr, alkohol, tobakk, cannabis, pornografi og kommersielle spillaktiviteter og ved å velge selskaper som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner knyttet til menneskerettigheter, arbeidsrett eller kampen mot korrupsjon og bestikkelser.

- Å vurdere de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer (Principle Adverse Impact, PAI) knyttet til menneskerettigheter, arbeidsrett og kampen mot korrupsjon og bestikkelser.

- Bærekraftsfokusert fondvalg; Porteføljen investerer i stor grad i fond. Ved valg av fond er fondets miljømessige og sosiale egenskaper samt fondsforvalterens integrering av bærekraftsrisiko i investeringsprosessen en viktig del av utvelgelsesprosessen.

Porteføljen forvaltes aktivt og referanseindeksen er ikke valgt med sikte på å oppnå de miljømessige eller sosiale egenskapene som porteføljen fremmer

- **Hvilke bærekraftsindikatorer brukes for å måle oppnåelsen av hver av de miljømessige eller sosiale egenskapene som fremmes av dette finansielle produktet**

Bærekraftige investeringer:

Andel av porteføljens verdi som investeres både direkte og indirekte via fond, i bærekraftige obligasjoner eller i selskaper (samt obligasjoner utstedt av selskaper) som anses å bidra til et miljømessig eller sosialt mål i henhold til Verdensmålene i Agenda 2030 og /eller EU-taksonomien, samtidig som de ikke forårsaker vesentlig skade på andre miljømessige eller sosiale mål og at selskapene følger god selskapsledelsespraksis. For investering i fond kan en gjennomgang av fondsinvesteringens beholdning og definisjonen av bærekraftige investeringer, samt informasjon om andelen, fås fra et eksternt analyseselskap. For fond som ikke er transparente innhentes informasjonen fra det aktuelle fondsselskapet.

Karbonutslipp:

Karbondioksidfotavtrykk målt som investeringsobjektets klimagassutslipp scope 1, 2 og 3 i forhold til investeringsobjektets foretaksverdi (EVIC).

Drivhusgassintensitet:

Klimagassintensitet målt som investeringsobjektets klimagassutslipp omfang 1, 2 og 3 i forhold til investeringsobjektets inntekt.

Bærekraftsindikatorer måler hvordan de miljømessige eller sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer.



FNs Global Compact og OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak:

Andel investeringer i investeringsobjekter som har vært involvert i brudd på FNs Global Compact eller OECDs retningslinjer for multinasjonale foretak.

Fossilt brensel:

Andel av investeringer både direkte og indirekte via fond i selskaper eller obligasjonsutstedere til selskaper som er aktive i sektoren fossilt brensel.

- ***Hva er målene for de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, og hvordan bidrar den bærekraftige investeringen til disse målene?***

Porteføljens bærekraftige investeringer skjer i hovedsak via investeringer i fond, i bærekraftige obligasjoner eller i selskaper (samt obligasjoner utstedt av selskaper) hvis økonomiske aktiviteter vurderes å ha et positivt bidrag til oppfyllelse av ett eller flere miljømessige eller sosiale mål, alternativt at selskapet er involvert i aktiviteter tilpasset EU-taksonomien. De miljømessige og sosiale målene er definert basert på Verdensmålene i Agenda 2030.

Miljømålene omfatter for eksempel følgende områder: Bærekraftig land- og skogbruk, bærekraftig bruk av vann, bærekraftig energi, fremme bærekraftige bygninger, optimalisere materialbruk (bærekraftig produksjon og forbruk), begrense klimaendringer, bevare marine økosystemer og beskytte, restaurere og fremme bærekraftig bruk av terrestriske økosystemer.

De sosiale målene omfatter for eksempel følgende områder: Ingen fattigdom, bekjempelse av sult og underernæring, god helse og velvære, yte grunnleggende tjenester, god utdanning, likestilling og fredelige og inkluderende samfunn.

Porteføljens bærekraftige investeringer bidrar samlet til flere av de ovennevnte miljømessige eller sosiale målene. Men ikke nødvendigvis til alle mål i løpet av samme inneværende måned.

Porteføljens bærekraftige investeringer bidrar til følgende miljømål definert i EU-taksonomien for miljømessig bærekraftige aktiviteter: begrensning av og tilpasning til klimaendringer.

Porteføljen kan gjøre bærekraftige investeringer som anses å bidra til både miljømessige og sosiale mål, men det er ingen gjensidig rangering mellom ulike miljø- og sosiale mål.

Bærekraftige investeringer bidrar primært til målene nevnt ovenfor gjennom investeringer i fond, selskaper (samt obligasjoner utstedt av selskaper) hvis omsetning overstiger et gitt minimumsnivå når det gjelder bidrag til Verdensmålene, EU-taksonomien eller en kombinasjon av disse. I tillegg til en bedrifts omsetning kan også kapitalutgifter eller driftsutgifter (CAPEX/OPEX) brukes til å vurdere bidrag til målene. Bærekraftige investeringer bidrar også gjennom investeringer i bærekraftige obligasjoner der lånt kapital brukes til å finansiere prosjekter med et miljømessig eller sosialt mål. Også såkalte bærekraftslenkede obligasjoner kan anses å bidra til de nevnte målene i tilfeller hvor obligasjonens økonomiske og/eller strukturelle egenskaper på en bestemt måte er knyttet til forhåndsdefinerte bærekraftsmål.

- ***På hvilken måte forårsaker ikke de bærekraftige investeringene som det finansielle produktet delvis har til hensikt å foreta, noen betydelig skade for noen av de miljømessige eller sosialt bærekraftige investeringsmålene ?***

Selskaper hvis økonomiske aktiviteter bidrar til oppfyllelse av et miljømessig eller sosialt mål må, for å bli regnet som bærekraftige investeringer, samtidig ikke motsette seg bærekraftig utvikling gjennom andre deler av verdikjeden (prinsippet om "ikke forårsake betydelig skade"). For å sikre dette bruker porteføljeforvalteren følgende prinsipper:

1. Ekskluderingskriterier direkte og indirekte via fond for selskaper med aktiviteter

knyttet til kontroversielle sektorer samt spesifikke PAI-indikatorer som fossilt brensel og kontroversielle våpen.

2. Eksklusjonskriterier for direkte og indirekte investeringer via fond, i selskaper som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner.

3. Vurdering av at investeringen ikke vurderes å medføre vesentlige negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer (PAI).

4. Vurdering av hvilke produkter og tjenester virksomheten ellers er involvert i og om disse kan i vesentlig grad anses å virke mot bærekraftig utvikling.

5. For investeringer i fond skjer en analyse og vurdering innenfor rammen av fondsutvelgelsesprosessen om hvordan fondsforvalteren i hvert fond på en tilfredsstillende måte sikrer at de bærekraftige investeringene ikke forårsaker vesentlig skade. Der det er mulig gjennomgår porteføljeforvalteren også de underliggende fondenes beholdning basert på ovennevnte kriterier

• ***Hvordan er det tatt hensyn til indikatorene for negative påvirkninger for bærekraftsfaktorer?***

Ved kontinuerlig å søke, velge bort og påvirke;

Vurderer porteføljeforvalter negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer i investeringsbeslutningene for å unngå investeringer i fond, selskaper eller utstedere med uakseptabel risiko for negative konsekvenser og i stedet velge fond, selskaper eller utstedere som styrer sin bærekraftsrisiko på en akseptabel måte.

Porteføljeforvalteren velger, ved å screene og ekskludere investeringer direkte og indirekte via fond, selskaper eller utstedere med aktiviteter knyttet til kontroversielle sektorer samt selskaper som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner som FNs Global Compact og OECDs retningslinjer for multinasjonale selskaper .

Har porteføljeforvalter aktiv dialog og påvirkning for å sikre at fondsforvalter vurderer negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer på en tilfredsstillende måte i hvert fond i porteføljen.

På hvilken måte er de bærekraftige investeringene i samsvar med OECDs retningslinjer for flernasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter?

Gjennom screening og ekskludering velger porteføljeforvalter ut investeringer direkte og indirekte via fond, i selskaper eller utstedere som er bekreftet å handle i strid med OECDs retningslinjer for multinasjonale selskaper og FNs veiledende prinsipper for næringsliv og menneskerettigheter.

De viktigste negative påvirkningene er de mest negative konsekvensene av investeringsbeslutninger for bærekraftsfaktorer knyttet til miljø, sosiale spørsmål og personalspørsmål, respekt for menneskerettigheter og spørsmål knyttet til kampen mot korrupsjon og bestikkelser.

EU-taksonomien etablerer et prinsipp om ingen betydelig skade, ifølge hvilket taksonomi-kompatible investeringer ikke må forårsake betydelig skade på målene for EU-taksonomien, og er ledsaget av spesifikke EU-kriterier.

Prinsippet om ikke å forårsake betydelig skade gjelder kun for de av finansproduktets underliggende investeringer som tar hensyn til EUs kriterier for miljømessig bærekraftig økonomisk virksomhet. Den resterende delen av dette finansielle produktet har underliggende investeringer som ikke tar hensyn til EUs kriterier for miljømessig bærekraftig økonomisk virksomhet.

Ingen andre mulige bærekraftige investeringer kan også forårsake betydelig skade på miljømessige eller sosiale mål.



- **Tar dette finansielle produktet hensyn til de viktigste negative påvirkningene på bærekraftsfaktorer?**

Ja, For investeringer i fond skjer en analyse og vurdering innenfor rammen av fondsutvelgelsesprosessen om hvordan fondsforvalteren i hvert fond på en tilfredsstillende måte sikrer at negative konsekvenser for bærekraftsfaktorer tas i betraktning. I tillegg til dette tar porteføljeforvalteren for direkte investeringer og for fond der åpenhet finner sted de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer (PAI). Dette gjøres gjennom et PAI-verktøy utviklet av porteføljeforvalteren hvor potensielle negative konsekvenser identifiseres og analyseres.

For selskaper eller utstedere som vurderes å ha uakseptable risikoer knyttet til PAI, styres disse gjennom påvirkning og dialog med nåværende fondsforvalter. Porteføljen investerer bredt på tvers av en rekke sektorer og hvilke PAI-indikatorer som er relevante er derfor forskjellig mellom porteføljens investeringer. Datakvalitet og datatilgjengelighet påvirker i dag også integreringen av de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer i porteføljeforvaltningen.

I tillegg til porteføljeforvalterens PAI-verktøy, brukes også en eksklusjonsstrategi på porteføljen. Formålet er å sikre at selskapet eller utstederen ikke er involvert i aktiviteter med økt risiko for å bidra negativt til bærekraftsfaktorer. Dette gjelder aktiviteter knyttet til produksjon og distribusjon av forbudte våpen, atomvåpen, våpen og militærutstyr, alkohol, tobakk, cannabis, pornografi, kommersiell gambling, fossilt brensel og selskaper eller utstedere som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer. og konvensjoner knyttet til menneskerettigheter, miljø, arbeidsrett eller kampen mot korrupsjon og bestikkelser. Eventuelle avvik håndteres ved utelukkelse. Kontroll vedrørende fondets eksklusjonsstrategi gjennomføres på investeringstidspunktet og fortløpende.

Informasjon om de viktigste negative konsekvensene for bærekraftsfaktorer vil bli rapportert i porteføljens periodiske rapportering.

Nei

- **Hvilken investeringsstrategi følger dette finansielle produktet?**



Investeringsstrategien styrer investeringsbeslutninger basert på faktorer som investeringsmål og risikotoleranse.

Bærekraftsanalyse; Bærekraftsanalyse er en integrert del av porteføljeforvalternes investeringsanalyse hvor hver investering blir nøye analysert basert på relevante spørsmål. Fondsutvelgelsesprosessen evaluerer for eksempel hvordan en fondsforvalter driver sin virksomhet, hvordan ledelsen jobber med bærekraftsspørsmål og integrerer dem i sin fondskonstruksjon. Videre analyseres fondets strategi og risiko, sosial og miljømessig påvirkning og for eksempel konsekvensdialoger. Dette innebærer en analyse av fondets

Dialog med fondsselskaper; Innenfor rammen av porteføljens investeringsstrategi fører porteføljeforvalteren en dialog med fondsselskaper for å sikre at fondet kontinuerlig oppfyller eksklusjonskriteriene som er satt for porteføljen.

Ekskluderingsstrategi; Porteføljen benytter bærekraftskrav i form av en eksklusjonsstrategi. Strategien inkluderer investeringer indirekte via fond eller direkte i selskaper eller utstedere med produksjon og distribusjon av forbudte våpen, atomvåpen, våpen og militærutstyr, alkohol, tobakk, cannabis, pornografi, kommersiell gambling, fossilt brensel og selskaper som er bekreftet til å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner knyttet til menneskerettigheter, miljø, arbeidsrett eller kampen mot korrupsjon og bestikkelser.

Bransjer	Max omsetning produksjon	Max omsetning distribusjon
Forbudte våpen	0%	0%
Atomvåpen	0%	0%
Våpen och krigsmateriell	5%	5%
Alkohol	5%	5%
Tobakk	0%	5%
Cannabis	5%	5%
Pornografi	0%	5%
Kommersiell spillvirksomhet	5%	5%
Utvinning av fossilt brensel	5%	5%
Kraftproduksjon av fossilt brensel	5%	5%
Oljesand	0%	

Porteføljen har mulighet til å velge obligasjoner eller andre rentebærende instrumenter utstedt av såkalte konverteringsselskaper involvert i kraftproduksjon, transmission og distribusjon av elektrisitet og med noe eksponering mot fossilt brensel.

Med overgangsselskap menes et selskap som fondsselskapets bærekraftsutvalg vurderer å være i ferd med å restrukturere sin virksomhet på en måte som forventes å bidra, snarere enn motvirke, til å oppfylle ett eller noen av Globale målene. Selskapets endringstakt vurderes ut fra følgende forhold: at selskapets virksomhet ikke i hovedsak består av fossil kraftproduksjon, at selskapets nåværende investeringstakt understøtter overgangen fra fossil til fornybar energi og at selskapets planlagte utvikling av virksomheten er i tråd med en global oppvarming på ikke mer enn 2°C. Grensene i tabellen over gjelder derfor ikke for såkalte konverteringsselskaper.

- **Hva er de bindende elementene i investeringsstrategien som brukes til å velge investeringene som oppnår hver av de miljømessige eller sosiale egenskapene som fremmes av dette finansielle produktet?**

Ekskluderingsstrategi; porteføljen benytter bærekraftskrav i form av en eksklusjonsstrategi. Strategien er bindende for fondsselskapet ved forvaltning av porteføljen.

Minimum andel bærekraftige investeringer; spesifisert minsteandel av bærekraftige investeringer, i henhold til vurderingsmetoden banken benytter, er bindende for fondsselskapet ved forvaltning av porteføljen.

- **Hva er policyen for vurdering av god styringspraksis i investeringsobjektene?**

Ved å velge bort investeringer både direkte og indirekte via fond i selskaper som er bekreftet å handle i strid med internasjonale normer og konvensjoner knyttet til for

God styringspraksis omfatter forsvarlige forvaltningsstrukturer, forholdet til de ansatte, godtgjøring til medarbeidere og overholdelse av skatteregler.

eksempel skatt, arbeidstakerrettigheter samt korrupsjon og bestikkelser, sikres det at selskapene porteføljeforvalteren investerer i direkte og indirekte via fond lever opp til gjeldende praksis når det gjelder god eierstyring og selskapsledelse.

I tillegg til den normbaserte eksklusjonen har porteføljeforvalteren utviklet et internt analyseverktøy for å vurdere god styringspraksis i investeringsobjektene når det gjelder problemstillinger knyttet til selskapenes styring som forhold til ansatte, kompensasjon, ledelse og styringsstrukturer og overholdelse av skattelovgivningen. Ettersom porteføljen i hovedsak investerer i fond, skjer det også en screening der det er mulig av disse midlene innenfor rammen av analyseverktøyet. Resultatet av analysen kan, i tilfeller hvor mangler avdekkes, resultere i dialog og påvirkning fra porteføljeforvalterens side, som et alternativ til utelukkelse der manglene vurderes som vesentlige. For investeringer i fond blir også fondets policy kontrollert og evaluert innenfor rammen av fondsevalueringsprosessen for å vurdere god styringspraksis.

Fordeling av eiendeler beskriver andelen av investeringer i bestemte eiendeler.

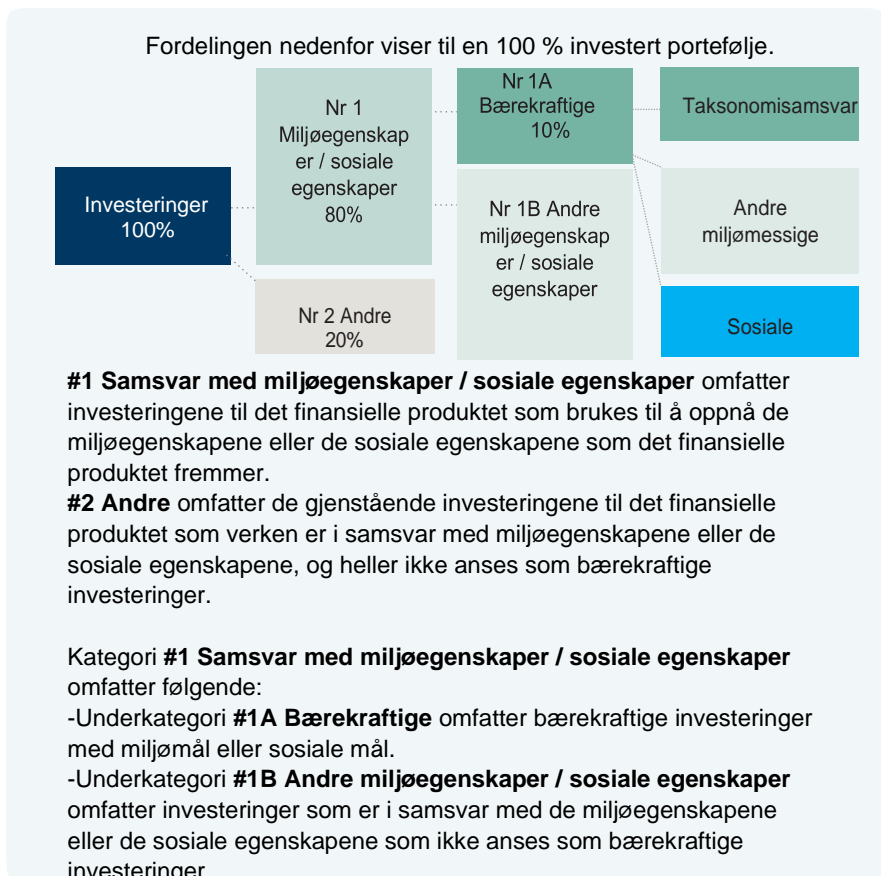
Aktiviteter i samsvar med taksonomien uttrykkes som en andel av

- **omsetning**, som reflekterer andelen av inntektene fra investeringsobjektets grønne virksomhet.
- **kapitalutgifter**, som viser de grønne investeringene investeringsobjektene gjør, for eksempel for en overgang til en grønn økonomi.
- **driftsutgifter**, som reflekterer den grønne driften av investeringsobjektene.



• **Hvilken aktivaallokering er planlagt for det finansielle produktet?**

Den skjematiske beskrivelsen av aktivaallokeringen reflekterer minimumsandelen av porteføljens investeringer som oppfyller de miljømessige eller sosiale egenskapene porteføljen fremmer, henholdsvis den planlagte minimumsandelen bærekraftige investeringer totalt i porteføljen. Den planlagte aktivaallokeringen forventes imidlertid å overstige de oppgitte minimumsandeler. Resultatet av den faktiske fordelingen rapporteres i porteføljens rapportering



• **Hvordan oppnår bruken av derivater de miljømessige eller sosiale egenskapene som det finansielle produktet fremmer?**

Porteføljen foretar ikke direkte investeringer i derivatinstrumenter.



- **I hvilket minste omfang er bærekraftige investeringer med et miljømål i samsvar med EUs taksonomi?**

Foreløpig har selskapene generelt ikke begynt å rapportere i hvilken grad deres virksomhet er forenlig med EU-taksonomien. Det er også mangel på tekniske standarder for alle miljømål. Banken har i lys av dette valgt å ikke spesifisere et minimumsnivå for taksonomikompatibilitet på nåværende tidspunkt og rapporterer derfor 0 %.

For å være i samsvar med EUs taksonomi omfatter kriteriene for **fossilgass** utslippsbegrensninger og overgang til fornybar energi eller lavkarbondrivstoff innen utgangen av 2035. For **kjerneenergi** inkluderer kriteriene omfattende sikkerhets-og avfallshåndteringsregler

- **Investerer det finansielle produktet i fossilgass og/eller atomenergirelaterte aktiviteter som er i samsvar EUs taksonomi?¹**

Ja:

I fossilgass

I kjernekraft

Nei

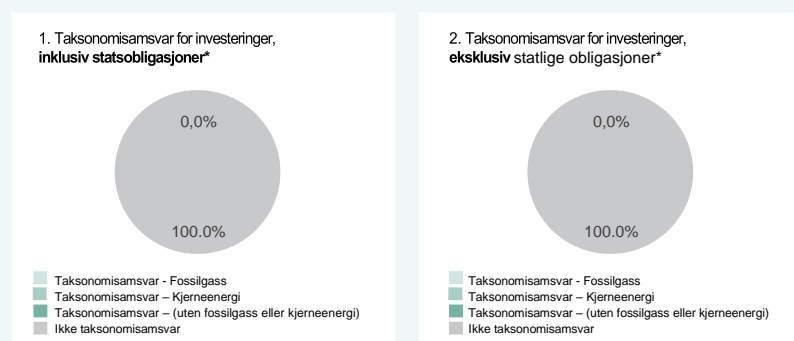
¹ Fossilgassaktiviteter og/eller kjerneenergirelaterte aktiviteter vil bare være i samsvar med EUs taksonomi dersom de bidrar til å begrense klimaendringene og ikke gjør betydelig skade på noen av EUs taksonomimål –se forklarende merknad i venstre marg. De fullstendige kriteriene for økonomiske fossilgass-og kjerneenergiaktiviteter som er i samsvar med EUs taksonomi, er fastsatt i delegert kommisjonsforordning (EU) 2022/1214.

Muliggjørende aktiviteter gjør det direkte mulig for andre aktiviteter å bidra vesentlig til et miljømål.

Omstillingsaktiviteter er aktiviteter der lavutslippsalternativer ennå ikke er tilgjengelige, og der blant annet klimagassutslippene er på nivå med de beste resultatene.



De to diagrammene nedenfor viser med grønt den laveste prosentdelen av investeringer som er i samsvar med EUs taksonomi. Ettersom det ikke finnes noen hensiktsmessig metode for å fastsette taksonomisamsvaret for statsobligasjoner*, viser det første diagrammet taksonomisamsvaret for alle investeringene til det finansielle produktet inklusiv statsobligasjoner, mens det andre diagrammet viser taksonomisamsvaret bare for investeringene til det finansielle produktet eksklusiv statsobligasjoner



Hvilken minsteandel utgjorde investeringer i omstillingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter? ?

Det er ingen forpliktelse om en viss minimumsandel av investeringer i ombyggingsaktiviteter og muliggjørende aktiviteter



- **Hvilken minsteandel utgjorde bærekraftige investeringer med et miljømål som ikke var i samsvar med EUs taksonomi?**



er bærekraftige investeringer med et miljømål som **ikke tar hensyn til kriteriene** for miljømessig bærekraftige økonomiske aktiviteter i samsvar med EUs taksonomi.

Porteføljen har muligheten til å investere i økonomiske aktiviteter som foreløpig ikke kan klassifiseres som forenlig med EU-taksonomien. Dette skjer blant annet fordi alle miljømål i dag ikke har fullstendige tekniske standarder og fordi tilgjengeligheten av rapporterte data fra bedrifter er utilstrekkelig. Porteføljen kan gjøre bærekraftige investeringer i bærekraftige obligasjoner, selskaper eller utstedere som anses å bidra til både miljømessige og sosiale mål. Porteføljen har ingen innbyrdes rangering mellom ulike miljømål eller sosiale mål og har derfor ikke spesifisert noen minimumsandel for hvert mål. Imidlertid har porteføljen som rapportert en forpliktelse om minimum andel bærekraftige investeringer.



• **Hvilken minsteandel utgjorde sosialt bærekraftige investeringer ?**

Porteføljen kan gjøre bærekraftige investeringer i selskaper som bidrar til både miljømessige og sosiale mål. Det er ingen gjensidig rangering mellom ulike miljømessige eller sosiale mål og derfor ingen minimumsandel når det gjelder sosialt bærekraftige investeringer



• **Hvilke investeringer er tatt med under «#2 Andre», hva er formålet med dem, og finnes det noen miljømessige eller samfunnmessige minstegarantier?**

For likviditetsstyring og risikostyring kan porteføljen inneha likvide eiendeler. Denne kategorien kan også omfatte verdipapirer som mangler relevante data. I fond som porteføljen investerer i, kan det være eksponering mot derivatinstrumenter. I fond forvaltet av Handelsbanken Fonder benyttes indeksbaserte finansielle instrumenter med innebygde bærekraftskrav i underliggende indekser i den grad slike er tilgjengelige for det aktuelle markedet og ellers anses hensiktsmessig.



• **Er en bestemt indeks utpekt som referanseverdi for å avgjøre om dette finansielle produktet er i samsvar med de miljøegenskapene og/eller de sosiale egenskapene som de fremmer?**

Ingen indeks er valgt for dette finansielle produktet.

Referanseverdier er indekser som benyttes for å måle om det finansielle produktet oppnår de miljøegenskapene eller de sosiale egenskapene som de fremmer.



• **Hvor kan jeg finne mer produktspesifikk informasjon på nettet?**

Mer produktspesifikk informasjon finner du på nettsiden:

<https://www.handelsbanken.no/no/privat/spare/fondssparing/baerekraft>