

Sammanfattning för fond som redovisas som artikel 8

i enlighet med EU-förordning 2019/2088, Förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella sektorn (SFDR).

Fond: Handelsbanken Prime Balanced

Inga mål för hållbar investering

Denna fond främjar miljörelaterade och sociala egenskaper men har inte hållbara investeringar som mål. Att fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper innebär bland annat att fonden tar hänsyn till miljö och klimat samt mänskliga rättigheter, arbetsrätt och likabehandling.

Som en del i att främja miljörelaterade och sociala egenskaper kan fonden även placera i hållbara investeringar, enligt den bedömningsmetod som fondbolaget tillämpar.

Den finansiella produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom:

- Investeringar via placeringar i andra fonder, i hållbara obligationer eller i bolag (samt obligationer emitterade av bolag) vars ekonomiska aktiviteter bedöms bidra till ett miljömål enligt Globala målen i Agenda 2030 och/eller verksamhet anpassad till EU-taxonomin.
- Exkluderingskriterier för direkta och indirekta investeringar via fonder, i bolag eller emittenter med verksamhet kopplat till fossila bränslen och bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor.
- Att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling kopplat till miljö och klimat.

Fonden främjar sociala egenskaper genom:

- Investeringar, via placeringar i andra fonder, i hållbara obligationer eller i bolag (samt obligationer emitterade av bolag) vars ekonomiska aktiviteter bedöms bidra till ett socialt mål enligt Globala målen i Agenda 2030.
- Exkluderingskriterier för placeringar direkt och indirekt via fonder i bolag eller emittenter med verksamhet kopplat till förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, cannabis, pornografi och kommersiell spelverksamhet samt genom att välja bort bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.
- Att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (engelska PAI, Principal Adverse Impacts on sustainability factors) kopplat till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.
- Hållbarhetsfokuserat fondurval; Fonden investerar även i andra fonder. I valet av fond är miljörelaterade och sociala egenskaper likväl som fondförvaltarens integrering av hållbarhetsrisker i investeringsprocessen en viktig del av urvalsprocessen.

Investeringsstrategi

Hållbarhetsanalys; Hållbarhetsanalys är en integrerad del av portföljförvaltarnas investeringsanalys där varje investering noga analyseras utifrån relevanta frågor. I fonduurvalsprocessen utvärderas till exempel hur en förvaltare bedriver sin verksamhet, hur förvaltningen arbetar med hållbarhetsfrågor och integrerar dem i sin portföljkonstruktion.

Dialog och aktiv ägarstyrning; Aktivt påverkansarbete är en viktig strategi för att påverka bolag i en mer hållbar riktning. Fondbolaget och förvaltaren gör detta via bolagsdialoger, ägarstyrningsarbete och arbete i investerarnätverk. Bolagsdialoger sker såväl direkt mellan fondförvaltaren och bolaget som tillsammans med andra investerare eller inom ramen för investerarnätverk och andra samarbeten. Genom representation i valberedningar och röstning på bolagsstämmor bedriver fondbolaget en aktiv och ansvarsfull ägarstyrning.

Inom ramen för fondens investeringsstrategi bedriver förvaltaren en dialog med externa fondbolag för att säkerställa att den underliggande fonden löpande möter de exkluderingskriterier som uppställts för fonden. Förvaltaren utvärderar även det externa fondbolagets arbete avseende dialog och aktiv ägarstyrning inom ramen för fonduurvärderingsprocessen. För placeringar i fonder förvaltade av Handelsbanken Fonder så bedrivs inom ramen för den underliggande fonden ett aktivt påverkans och ägarstyrningsarbete genom dialog, röstning på bolagsstämmor och representation i valberedningar.

Exkluderingsstrategi; Fonden tillämpar hållbarhetskrav i form av en exkluderingsstrategi. Strategin omfattar placeringar direkt och indirekt via fonder i bolag eller emittenter med produktion och distribution av förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, cannabis, pornografi, kommersiell spelverksamhet, fossila bränslen samt bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.

Andel av investeringar

Fonden placerar i fonder och andra finansiella instrument med exponering mot aktier, räntor och alternativa investeringar. Inom ramen för placeringsinriktningen kan fonden även göra indirekta placeringar i andra finansiella instrument med exponering mot aktier, räntor och alternativa investeringar.

Minimiandelen av fondens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden, ska uppgå till 90%. Av fondens investeringar ska minimiandelen hållbara investeringar uppgå till 20%.

Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

Fondbolagets riskkontroll övervakar dagligen att de miljörelaterade/sociala egenskaper fonden främjar efterlevs.

Följande hållbarhetsindikatorer används för att bedöma de miljörelaterade/sociala egenskaperna hos fonden:

- *Hållbara investeringar*: Andel av fondens värde som är investerat såväl direkt som indirekt via fonder, i hållbara obligationer eller i bolag (samt obligationer emitterade av bolag) som bedöms bidra till ett miljömål eller socialt mål enligt Globala målen i Agenda 2030 och/eller EU-taxonomin, samtidigt som de inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att bolagen följer praxis för god bolagsstyrning. För placering i interna fonder sker en genomlysning av fondplaceringens innehav utifrån fondbolagets definition av hållbara investeringar. För externa fonder sker där så är möjligt en genomlysning men uppgiften avseende andel hållbara investeringar och definitionen av densamma kan komma att erhållas från det externa fondbolaget. Uppföljning görs av fondbolagets riskkontroll.
- *Koldioxidavtryck*: Koldioxidavtryck mätt i som investeringsobjektens växthusgasutsläpp scope 1, 2 och 3 relativt investeringsobjektens företagsvärde (EVIC). Uppföljning görs av fondbolagets hållbarhetsgrupp.
- *Växthusgasintensitet*: Växthusgasintensitet mätt i som investeringsobjektens växthusgasutsläpp scope 1, 2 och 3 relativt investeringsobjektens intäkter. Uppföljning görs av fondbolagets hållbarhetsgrupp.
- *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. Uppföljning görs av fondbolagets riskkontroll.
- *Fossila bränslen*: Andel av investeringar såväl direkt som indirekt via fonder i företag eller obligationer emitterade av företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen. Uppföljning görs av fondbolagets riskkontroll.

Metoder

Fondbolaget placerar, efter genomförd due diligence (se nedan under rubriken "Due diligence"), i såväl interna som externa fonder. Fondbolaget genomför regelbundet en genomlysning av samtliga underliggande fonders innehav. Syftet är bland annat att säkerställa att de av fonden exkluderade sektorer och/eller bolag som bryter mot internationella normer och konventioner inte återfinns i en underliggande fond. Om ett sådant bolag återfinns i en underliggande fond initieras en dialog med förvaltaren om åtgärdsplan.

Datakällor och databehandling

Information om exponering mot exkluderade verksamheter och incidenter som föranleder brott mot internationella normer och konventioner inhämtas från externa dataleverantörer. De externa dataleverantörerna inhämtar information om bolagens exponering mot exkluderade verksamheter från publika presentationer utgivna av bolagen och/eller via direktkontakt med bolagen. EU-taxonomibidrag inhämtas från Sustainalytics och SDG-bidrag från ISS ESG. Klassificering av hållbara obligationer hämtas i huvudsak genom direkt analys av bolagens egenpublicerade ramverk för hållbara obligationer i samråd med övrig egeninsamlad bolagsdata, men data hämtas även från fondbolagets riskkontroll som tar emot datan och utför den löpande kontrollen av fonden.

Begränsningar för metoder och data

Informationen om bolagens exponering mot exkluderade verksamheter är begränsad till information som görs tillgänglig från bolagen själva. Det innebär att det inte alltid går att säkerställa den exakta exponeringen mot dessa verksamheter. Begränsningen är mest framträdande för bolag med en mindre del av affären mot de exkluderade verksamheterna, exempelvis en dagligvaruhandel som också säljer alkohol.

Due diligence

Fondbolaget har rutiner på plats för due diligence i syfte att säkerställa att hållbarhetsrisker samt de hållbarhetskrav som upprättats för respektive fond beaktas i investeringsbesluten. Beroende på förvaltningsinriktning skiljer sig dessa rutiner åt. För den aktiva allokeringförvaltningen, vilken investerar i fonder – såväl fondbolagets egna fonder som fonder från externa leverantörer – genomgår alla leverantörer av produkter som förvaltningen investerar i en ODD (Operational Due Diligence) process samt en IDD (Investment Due Diligence) process. Vid både ODD och IDD bedöms hållbarhetsarbetet hos leverantören och produkten (främst fonder).

Policyer för aktieägarengagemang

I egenskap av betydande investerare har fondbolaget ett ansvar och en möjlighet att påverka bolag att agera ansvarsfullt och bedriva sin verksamhet på ett hållbart sätt samt att verka för att kapitalförvaltningsbranschen utvecklar sitt hållbarhetsarbete. Fondbolaget påverkar genom bolagsdialoger, ägarstyrningsarbete och investerarnätverk. Utgångspunkten för vårt påverkansarbete är Handelsbankens värdegrund, våra åtaganden samt de internationella normer och konventioner fondbolaget värnar om.