



Handelsbanken Sverige Index Criteria

Förvaltningsberättelse

Placeringsinriktning

Fonden är en indexfond och har som mål att följa utvecklingen i indexet SIX Sweden SRI Index GI så nära som möjligt. Fonden är passivt förvaltd. Det index som fonden följer innefattar hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven innefattar att index väljer bort bolag som är involverade i verifierade kränkningar av internationella normer samt bolag som är verksamma inom kontroversiella sektorer såsom förbjudna vapen, kärnvapen, krigsmaterial, tobak, alkohol, cannabis, kommersiell spelverksamhet och pornografi. Fonden får placera i derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning. Användningen av derivatinstrument är dock inte av sådan karaktär att den påverkar fondens risknivå annat än marginellt. För mer information om hållbarhetsarbetet, andelsklassbeteckningen inom parentes och fondens index hänvisas till informationsbroschyren.

Aktivitetsgrad

Fonden eftersträvar att ha så låga avvikelser mot index som möjligt. Indexet efterbildas genom optimerad fysisk replikering, vilket innebär att fonden placerar direkt i flertalet aktier som ingår i indexet. Förvaltningsavgift, kundflöden, indexrebalansering och företagshändelser ger samtliga upphov till avgifter och transaktionskostnader för fonden. Index belastas emellertid inte av dessa kostnader. Ovanstående faktorer ger upphov till mindre avvikelser från index.

Aktivitetsgraden i en fond beräknas med hjälp av måttet aktiv risk (eng. Tracking Error). Aktiv risk definieras som volatiliteten i skillnaden mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning. Aktiv risk beräknas enligt branschstandard och baseras på månadsdata och avser de senaste 24 månaderna. En högre avkastningsavvikelse från jämförelseindex ger en högre aktiv risk. Nivån på aktiv risk skiljer sig åt mellan olika typer av fonder (aktivt förvaltda fonder, indexfonder etc.) och fondkategorier (ex. aktier eller räntor) då de underliggande marknadernas risknivå skiljer sig åt. Vidare har val av jämförelseindex betydelse för nivån på aktiv risk. Vi har därför valt jämförelseindex som är hållbarhetsanpassade och följaktligen mer koncentrerade eller smalare än ett bredare, icke exkluderande index.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Fondens aktiva risk ligger i linje med det förväntade resultatet vid förvaltningen av fonden.

Portföljen

Fonden steg med 18,8% under 2023*.

Fondens syfte är att efterbilda sammansättningen av index och fonden består av merparten av alla aktier som ingår i SIX Sweden SRI Index GI. Index adderar numera endast aktier vid två tillfällen per år, sista maj och sista november. Vid rebalanseringen i november adderades Rusta, Seafire och Tebede. De tre största innehaven vid halvårsskiftet var Atlas Copco, Investor och Volvo. Index bestod vid årsskiftet av 344 aktier.

* Fonden kan ha flera andelsklasser, vilken som avses framgår av fondens fondfakta. För jämförelseindex se fondens fondfakta.

Väsentliga risker

Fonden är en aktiefond vilket innebär en högre risk, men också möjlighet till högre avkastning. Fondens placeringar är koncentrerade geografiskt till aktier utgivna av företag i Sverige. Detta innebär att risken i fonden normalt är högre än en investering i en diversifierad global aktiefond som fördelar sina investeringar över flera regioner. Då fonden består av olika andelsklasser kan förändringar i valutakurser medföra att värdet och riskklassificeringen skiljer sig åt mellan olika andelsklasser beroende på vilken valuta andelsklassen handlas i. Fondens placeringar sker dock i företag i flera sektorer eller branscher vilket minskar risken i fonden. Fonden får som en del i sin placeringsinriktning investera i derivat i syfte att öka avkastningen i fonden, och för att skapa hävstång. Omfattningen av handeln är i förekommande fall begränsad och förväntas ha marginell

inverkan på fondens riskprofil.

Hållbarhetsrisken, det vill säga en miljörelaterad, social eller bolagsstyrningsrelaterad händelse eller omständighet som skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på ett bolags värde, hanteras genom att välja in bolag baserat på hållbarhetsanalys, exkludering (välja bort), samt påverkan i form av dialog och aktiv ägarstyrning. Fondbolaget mäter och följer upp hållbarhetsrisker systematiskt. Om en hållbarhetsrisk skulle inträffa kan det utgöra en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på en investerings värde. Exempel på hållbarhetsrisk är konsekvenserna av miljöförstöring, (t.ex. förbud som gör att verksamhet måste ställa om eller avvecklas, minskad efterfrågan, svårighet att erhålla finansiering eller fysisk risk som utarmning av resurser och naturkatastrofer), konsekvenser av brott mot mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter, jämställdhet, korruption och mutor samt konsekvenserna av bristande bolagsstyrning. Det innebär att miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade händelser kan härröra från såväl ett bolags egen verksamhet, som händelser som inträffar oberoende av bolaget.

Hållbarhetsrisken i fonden mäts med hjälp av Sustainabilitys verktyg för att bedöma hållbarhetsrisker och har under året indikerat att hållbarhetsrisken för fonden som helhet anses vara låg och är 19,47 på en skala 0 till 100.

Handel med derivatinstrument m.m

Fonden får enligt sina fondbestämmelser handla med derivat som ett led i fondens placeringsinriktning. Under 2023 har fonden utnyttjat denna möjlighet. Fonden har möjlighet att låna ut värdepapper. Under 2023 har fonden utnyttjat denna möjlighet. Fonden har möjlighet att använda andra tekniker och instrument. Under 2023 har fonden inte utnyttjat denna möjlighet.

• Högsta hävstång under räkenskapsåret	0,8%
• Lägsta hävstång under räkenskapsåret	0,0%
• Genomsnittlig hävstång under räkenskapsåret	0,3%

Information

Fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper och i bilagan till denna årsberättelse finns de närmare hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas för fonden enligt artikel 8 i förordningen (EU/2019/2088) om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella tjänstesektorn (SFDR).

Sedan förändringen av skatteregler för svenska fonder (2012) och med anledning av utvecklingen av praxis på skatteområdet, råder osäkerhet om beskattningen av utländska utdelningar. Mer information kring utländska källskatter finns i slutet av denna rapport.

Information om ersättning till anställda finns i slutet av denna rapport samt på www.handelsbankenfonder.se, under Följ vårt arbete/Policyer, riktlinjer och övrig information.

Aktieägarengagemang

Utifrån Fondbolagets Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar samt fondbolagets Röstningspolicy, bedrivs röstning på bolagsstämmor, valberedningsarbete samt dialog med portföljbolagen i egen regi eller i samarbete med andra. Fondbolagets arbete i valberedningar regleras även i Riktlinjer för valberedningsarbete. Det är vår uppfattning att detta arbete leder till bättre styrning och minskade hållbarhetsrisker i portföljbolagen, vilket i sin tur leder till en positiv värdeutveckling.

Fondbolaget säkerställer att relevant information finns tillgänglig som

Handelsbanken Sverige Index Criteria, forts.

underlag till analys och röstningsbeslut. Det görs genom analys från röstningsrådgivare men även genom marknadsinformation, tredjepartsanalys eller kontakt med bolaget. Fondbolaget fattar sedan självständiga beslut i de frågor där omröstning eller annat beslutsfattande ska ske.

Fondbolaget röstar som huvudprincip på stämmor där fonderna äger minst 0,5 % av rösterna, där bolag utgör väsentliga innehav i resp. fond, där fondbolaget bedömer att det kräver en särskild påverkansinsats i enlighet med fondbolagets uppsatta hållbarhetsmål och åtaganden, bolag med vilka fondbolaget för dialog där föremålet för dialogen är uppe för beslut på stämman, bolagsstämmor där relevanta hållbarhetsfrågor är uppe för beslut samt i övrigt på stämmor som behandlar principiella eller kontroversiella frågor. Fondbolaget avgör vilka aktier som lånas ut. Till exempel lånas inte aktier ut i bolag där fondbolaget sitter i valberedningen. När det gäller aktier som är utlånade så görs en bedömning från fall till fall huruvida aktielånet ska återkallas eller inte. Avvägning sker mellan värdepapperslåneintäkter för fonden och inflytandemöjligheterna på en stämma.

Handelsbanken Fonder deltar normalt i valberedningar där vi har tillräckligt stort ägande för att erbjudas en plats. Utanför Norden är det dock ovanligt med valberedningar och styrelsesammansättningen kan endast påverkas genom röstning på bolagsstämman.

Handelsbanken Fonder bedriver som en del i sitt aktieägarengagemang påverkansdialoger med bolag i syfte att uppmuntra företagen att förbättra sitt hållbarhetsarbete, och med företaget som inte bedöms leva upp till de internationella normer och konventioner som fondbolaget värnar om.

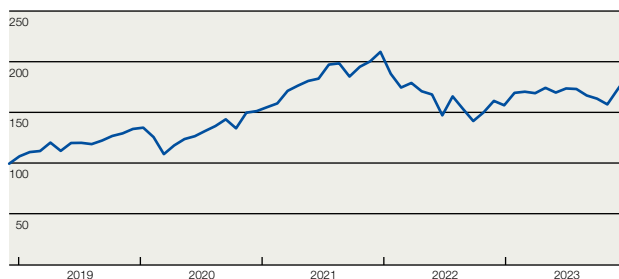
Påverkansarbete utförs framför allt genom; direkta dialoger mellan Handelsbanken Fonder och bolagen, gemensamma dialoger tillsammans med andra investerare samt samarbeten och initiativ med fokus på specifika hållbarhetsfrågor.

Det har i samband med fondens placeringar inte uppkommit några intressekonflikter mellan Fondbolaget och portföljbolagen. I Fondbolagets Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar finns uppgifter om hur Fondbolaget i allmänhet hanterar intressekonflikter som kan uppstå i samband med fondens placeringar.

Läs mer om hur Handelsbanken Fonder agerar i ägarfrågor och om fondbolagets riktlinjer för ansvarsfulla investeringar i bolagets Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar, fondbolagets Röstningspolicy samt i Riktlinjer för valberedningsarbetet som återfinns under www.handelsbanken.se/sv/om-oss/svenska-dotterbolag/handelsbanken-fonder/vart-arbete

I de hållbarhetsrelaterade upplysningarna som utgör bilaga till denna årsberättelse kan du läsa mer om det påverkansarbete i form av dialoger och ägarstyrning som fondbolaget för fondens räkning bedrivit under året.

Fondens utveckling *



* Grafen är indexerad med startvärde 100. Utvecklingen visas i fondens basvaluta. Fonden kan ha flera andelsklasser.

Fondfakta - historik

	1/1-31/12 2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Andelsvärde, SEK										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	445,37	374,80	500,21	361,14	319,28	237,76	250,07	233,72	216,07	197,10
Sverige Index Criteria A9 - SEK	457,14	382,97	508,82	365,71	321,87	238,61	-	-	-	-
Sverige Index Criteria B1 - SEK	292,48	256,41	355,85	267,60	246,94	188,93	207,25	201,46	194,28	183,70
Fondens totala nettolöfde, mnSEK	7 671	2 314	1 819	-3 415	21 173	-638	565	353	474	-549
Fondförmögenhet totalt, mnSEK										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	59 014	42 661	53 888	37 886	37 073	6 313	7 271	6 264	5 494	4 614
Sverige Index Criteria A9 - SEK	48 257	38 769	50 073	34 362	34 268	4 384	5 102	4 641	3 646	3 347
Sverige Index Criteria B1 - SEK	7 711	1 780	455	302	279	264	-	-	-	-
Sverige Index Criteria B1 - SEK	3 046	2 112	3 361	3 222	2 173	1 358	2 169	1 623	1 848	1 267
Antal andelar totalt, tusental										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	135 634	116 324	110 443	108 016	118 413	28 354	30 870	27 913	26 385	23 878
Sverige Index Criteria A9 - SEK	108 351	103 441	100 104	95 150	107 326	18 438	20 402	19 857	16 870	16 982
Sverige Index Criteria B1 - SEK	16 867	4 648	895	826	867	1 107	-	-	-	-
Sverige Index Criteria B1 - SEK	10 416	8 235	9 444	12 041	8 800	7 189	10 468	8 056	9 515	6 896
varav utelöpande andelsbevis, tusental	190	190	190	195	195	-	-	-	-	-
Total avkastning i %										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	18,8	-25,1	38,5	13,1	34,3	-4,9	7,0	8,2	9,6	16,2
Sverige Index Criteria A9 - SEK	19,4	-24,7	39,1	13,6	34,9	-4,5	7,5	8,7	10,1	16,8
Sverige Index Criteria B1 - SEK	18,7	-25,0	38,5	13,3	34,3	-4,9	7,0	8,2	9,6	16,2
Jämförelseindex inklusive utdelning i %										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	19,5	-24,6	39,1	13,8	35,1	-4,4	7,6	8,6	10,2	17,0
Sverige Index Criteria A9 - SEK	19,5	-24,6	39,1	13,8	35,1	-4,4	7,6	8,6	10,2	17,0
Sverige Index Criteria B1 - SEK	19,5	-24,6	39,1	13,8	35,1	-4,4	7,6	8,6	10,2	17,0
Aktiv risk 2 år, % (Tracking error)										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Sverige Index Criteria A9 - SEK	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-	-	-	-
Sverige Index Criteria B1 - SEK	0,1	0,1	0,2	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Genomsnittlig årsavkastning 2 år, %										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	-5,6	1,9	25,2	23,2	13,0	0,9	7,6	8,9	12,9	21,2
Sverige Index Criteria A9 - SEK	-5,2	2,3	25,7	23,8	13,5	1,3	-	-	-	-
Sverige Index Criteria B1 - SEK	-5,7	1,9	25,3	23,4	13,0	0,9	7,6	8,9	12,9	21,2
Motsvarande för jämförelseindex inklusive utdelning, %	-5,1	2,4	25,8	24,0	13,6	1,4	8,1	9,4	13,6	22,0
Genomsnittlig årsavkastning 5 år, %										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	13,4	8,4	16,4	10,8	10,1	7,0	13,3	15,6	9,8	13,3
Sverige Index Criteria A9 - SEK	13,9	8,9	17,0	11,3	10,6	7,5	-	-	-	-
Sverige Index Criteria B1 - SEK	13,4	8,5	16,5	10,9	10,1	7,0	13,3	-	-	-
Motsvarande för jämförelseindex inklusive utdelning, %	14,0	9,0	17,1	11,4	10,7	7,6	13,9	16,3	10,5	14,1
Genomsnittlig årsavkastning 10 år, %										
Sverige Index Criteria A1 - SEK	10,1	10,8	16,0	10,3	11,7	13,4	8,1	6,8	8,5	-
Sverige Index Criteria A9 - SEK	10,6	11,3	16,5	10,8	12,2	13,9	-	-	-	-
Sverige Index Criteria B1 - SEK	10,2	10,9	-	-	-	-	-	-	-	-
Motsvarande för jämförelseindex inklusive utdelning, %	10,7	11,4	16,7	11,0	12,4	14,0	8,8	7,5	9,3	-
Utdelning per andel, SEK	10,33	11,29	11,95	9,88	5,67	8,29	8,06	7,77	7,35	6,57

Historiskt kan fonden haft flera andelsklasser som nu avslutats och inte finns under Fondfakta - historik. Därför kan både Antal andelar totalt, tusental samt Fondförmögenhet totalt avvika från summan av visade andelsklasser.

Jämförelseindex: SIX Sweden SRI Index GI

T o m 2015-09-30: OMX GES Ethical Sweden Gross Index

Fondens jämförelsenorm utgör en relevant referens i förhållande till fondens placeringsinriktning, tillgångsslag, marknader och i de fall det är relevant branscher. Om fonden lämnar utdelning är utvecklingen beräknad med utdelningen återlagd.

För närmare beskrivning av andelsklassernas beteckning (nomenklaturen) se Information från fondbolaget.

För definitioner, se generell information i slutet av denna rapport.

Handelsbanken Sverige Index Criteria, forts.

Fondfakta - kostnader

Max tillåten förvaltningskostnad i % enligt fondbestämmelser	
Sverige Index Criteria A1	0,65
Sverige Index Criteria A9	0,20
Sverige Index Criteria B1	0,65
Uttagen förvaltningskostnad i % av genomsnittlig fondförmögenhet	
Sverige Index Criteria A1	0,65
Sverige Index Criteria A9	0,20
Sverige Index Criteria B1	0,65
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader, i %	
Sverige Index Criteria A1	0,67
Sverige Index Criteria A9	0,22
Sverige Index Criteria B1	0,67
Transaktionskostnader, tSEK	3 692
Transaktionskostnader i % av omsättningen	0,01
Förvaltningskostnad vid engångsinsättning 10 000 SEK	
Sverige Index Criteria A1	69,40
Sverige Index Criteria A9	21,40
Sverige Index Criteria B1	69,40
Förvaltningskostnad vid månadssparande 100 SEK	
Sverige Index Criteria A1	4,29
Sverige Index Criteria A9	1,32
Sverige Index Criteria B1	4,29

Fondfakta - övriga nyckeltal

Omsättningshastighet, ggr	0,1
Andel av omsättning som skett genom närstående vp-institut, %	11,2
Andel av oms. som skett mellan fonder förvaldade av Handelsbanken Fonder AB, %	0,0

Risk- och avkastningsmått *

Total risk % - A1 SEK	22,6	Informationskvot - A1 SEK	Negativ
Total risk % - A9 SEK	22,6	Informationskvot - A9 SEK	Negativ
Total risk % - B1 SEK	22,6	Informationskvot - B1 SEK	Negativ
Total risk i index % - A1 SEK	22,7	Sharpekvot - A1 SEK	-0,3
Total risk i index % - A9 SEK	22,7	Sharpekvot - A9 SEK	-0,3
Total risk i index % - B1 SEK	22,7	Sharpekvot - B1 SEK	-0,3
Jämförelseindex SIX Sweden SRI Index	GI	Sharpekvot i index - A1 SEK	-0,3
		Sharpekvot i index - A9 SEK	-0,3
Aktiv avkastning % - A1 SEK	-0,6	Sharpekvot i index - B1 SEK	-0,3
Aktiv avkastning % - A9 SEK	-0,1		
Aktiv avkastning % - B1 SEK	-0,6		

* Riskföretag är baserade på två års historisk månadsavkastning. För definitioner, se generell information i slutet av denna rapport.
De sammanlagda exponeringarna i fonden beräknas enligt åtagandemetoden

Resultaträkning, tSEK

	2023	2022
INTÄKTER OCH VÄRDEFÖRÄNDRING		
Värdeförändring på överlåtbara värdepapper	7 591 238	-14 403 443
Värdeförändring på övriga derivatinstrument	5 935	-17 046
Ränteintäkter	8 353	1 194
Utdelningar	1 393 180	1 121 253
Valutakursvinster och -förluster netto	0	37
Övriga finansiella intäkter	49 132	59 322
Övriga intäkter	11	7
Summa intäkter och värdeförändring	9 047 849	-13 238 675
KOSTNADER		
Förvaltningskostnader:		
- Ersättning till fondbolaget	307 110	272 535
Räntekostnader	1 468	367
Övriga finansiella kostnader	9 827	11 865
Övriga kostnader	3 562	915
Summa kostnader	321 966	285 682
Årets resultat	8 725 883	-13 524 357
* Specifikation av värdeförändring		
Realisationsvinster	1 550 607	887 482
Realisationsförluster	-299 578	-145 813
Orealiserade vinster/förluster	6 340 210	-15 145 112
Summa	7 591 238	-14 403 443
** Specifikation av värdeförändring		
Realisationsvinster	41 201	65 481
Realisationsförluster	-42 067	-70 894
Orealiserade vinster/förluster	6 800	-11 632
Summa	5 935	-17 046

Balansräkning, tSEK

	31 dec. 2023	% av fondförm.	31 dec. 2022	% av fondförm.
TILLGÅNGAR				
Överlåtbara värdepapper	58 868 345	99,8	42 457 286	99,5
Summa finansiella instrument med positivt marknadsvärde ^{Not 2)}	58 868 345	99,8	42 457 286	99,5
Bankmedel och övriga likvida medel	169 681	0,3	398 986	0,9
Förtbetalda kostnader och upplupna intäkter	5 267	0,0	10 374	0,0
Övriga tillgångar	-	-	15 000	0,0
Summa tillgångar	59 043 294	100,1	42 881 645	100,5
SKULDER				
Upplupna kostnader och förtbetalda intäkter	29 543	0,1	23 951	0,1
Övriga skulder	-	-	196 745	0,5
Summa skulder	29 543	0,1	220 696	0,5
Fondförmögenhet ^{Not 1)}	59 013 751	100,0	42 660 949	100,0

Not 1) till balansräkning

POSTER INOM LINJEN				
Utlånade finansiella instrument	2 966 038	5,0	3 784 803	8,9
Mottagna säkerheter för utlånade finansiella instrument	3 260 993	5,5	4 070 732	9,5
Ställda säkerheter för övriga derivatinstrument ¹⁾	9 962	0,0	12 583	0,0

1) Likvida medel 9 962 tSEK

Förändring av fondförmögenhet, tSEK

	2023	2022
Fondförmögenhet vid periodens början	42 660 949	53 888 337
Andelsutgivning ¹⁾	19 695 622	9 482 834
Andelsinlösen ¹⁾	-11 964 550	-7 079 826
Resultat enligt resultaträkning	8 725 883	-13 524 357
Utdelning till andelsägarna	-104 153	-106 039
Fondförmögenhet vid periodens slut	59 013 751	42 660 949

1) Varav 3 239 571 tSEK avser interna flyttar mellan andelsklasser

Not 2) till balansräkning

Fondens innehav av finansiella instrument

Överlåtbara värdepapper som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES 99,7

	Antal/Nom. bel. tusental	Marknadsvärde tSEK	% av fondförm.
--	--------------------------	--------------------	----------------

NOTERADE AKTIER

ANNAN SERVICEVERKSAMHET

Ratos B	1 924 674	69 442	0,1
BYGGVERKSAMHET		69 442	0,1
Balco Group	129 063	5 950	0,0
Besqab	265 949	8 457	0,0
Bonava B	648 071	8 509	0,0
Bravida	1 183 869	95 953	0,2
Brinova Fastigheter B	462 516	8 950	0,0
Eolus Vind	141 254	12 529	0,0
Fasadgruppen Group	296 584	20 850	0,0
Infrea	114 805	1 716	0,0
Instalco	1 578 365	64 555	0,1
JM	374 115	66 405	0,1
NCC B	578 594	72 671	0,1
Netel Holding	288 587	4 242	0,0
Norva24 Group	1 076 953	25 524	0,0
Oscar Properties Holding	700 000	270	0,0
OX2	1 580 548	86 693	0,1
Peab B	1 517 981	86 677	0,1
Skanska B	2 339 456	426 600	0,7
Vestum	2 245 910	16 283	0,0
Wall to Wall Group A	13 091	1 089	0,0
Wästbygg Gruppen B	186 838	7 791	0,0
		1 021 715	1,7

FASTIGHETSVERKSAMHET

Acrinova B	370 000	3 049	0,0
Annehem Fastigheter	306 871	5 205	0,0
Atrium Ljungberg	749 455	173 274	0,3
Castellum	2 878 991	412 559	0,7
Catena	291 222	137 282	0,2
Cibus Nordic Real Estate	332 016	44 457	0,1
Corem Property B	6 677 141	70 911	0,1
Diös Fastigheter	822 326	71 213	0,1
Eastnine	133 761	23 007	0,0
Fabege	1 918 477	207 579	0,4
Fastighets AB Balder	6 350 701	454 202	0,8
Fastighets AB Trianon B	891 990	14 941	0,0
Fastighetsbolaget Emilshus B	469 951	14 944	0,0
FastPartner A	1 080 237	67 731	0,1
Genova Property Group	273 904	10 545	0,0
HEBA Fastighets B	879 381	31 174	0,1
Hemnet Group	541 090	130 619	0,2
Hufvudstaden	1 177 367	167 304	0,3
John Mattson Fastighetsföretagen	453 026	25 777	0,0

Handelsbanken Sverige Index Criteria, forts.

	Antal/Nom. bel. tusental	Marknadsvärde ISEK	% av fondförm.		Antal/Nom. bel. tusental	Marknadsvärde ISEK	% av fondförm.
K-fast Holding B	1 261 008	30 239	0,1	G5 Entertainment	49 219	7 668	0,0
K2A Knaust & Andersson Fastigheter	392 951	3 265	0,0	I.A.R. Systems Group B	80 435	9 958	0,0
KlaraBo Sverige B	690 449	11 848	0,0	Image Systems	441 520	640	0,0
Logistea B	1 260 261	15 753	0,0	Knowit	163 836	25 657	0,0
Nivika Fastigheter B	389 821	12 123	0,0	Lime Technologies	78 353	23 232	0,0
NP3 Fastigheter	333 470	77 699	0,1	Micro Systemation	103 383	6 648	0,0
Nyfoxa	1 107 895	106 192	0,2	Millicom International Cellular SDB	911 847	164 360	0,3
Platzer Fastigheter B	597 213	50 285	0,1	Modern Times Group MTG B	726 973	62 629	0,1
Sagax B	1 980 000	549 252	0,9	mySafety Group	69 000	752	0,0
Samhallsbyggnadsbolaget i Norden B	7 400 000	37 474	0,1	Novotek B	54 134	2 653	0,0
Stendören Fastigheter	155 017	28 430	0,0	Precise Biometrics	460 313	506	0,0
Swedish Logistic Property B	897 222	29 205	0,0	Proact IT Group	167 352	15 731	0,0
Wallenstam B	3 427 683	187 494	0,3	RaySearch Laboratories B	159 159	14 372	0,0
Wihlborgs Fastigheter	1 783 015	168 049	0,3	Sectra	1 049 865	189 249	0,3
		3 373 083	5,7	Sinch	4 889 638	183 410	0,3
FINANS- OCH FÖRSÄKRINGSVERKSAMHET				Sleep Cycle	122 000	4 709	0,0
Arion Banki SDB	280 000	3 086	0,0	Sofftronic B	292 376	5 795	0,0
Avanza Bank Holding	910 319	212 559	0,4	Starbreeze B	8 699 276	4 071	0,0
B&B Tools	157 643	28 943	0,0	Stillfront Group	3 095 428	37 671	0,1
Bure Equity	430 037	122 905	0,2	Tele2 B	4 018 228	347 737	0,6
Catella B	528 041	17 109	0,0	Telia	22 880 856	588 724	1,0
Coinshares International	406 472	16 787	0,0	TietoEvry	12 726	3 044	0,0
Concejo	61 706	1 860	0,0	Tobii Dynavox	626 655	26 382	0,0
Creades A	556 481	40 011	0,1	Transtema Group	247 994	3 799	0,0
Duroc B	172 912	3 138	0,0	Truecaller B	1 906 996	66 497	0,1
EQT	6 896 000	1 965 360	3,3	Viaplay Group B	467 591	2 420	0,0
Handelsbanken A	11 518 505	1 260 700	2,1	Vitec Software Group	202 329	118 464	0,2
Havstrun Investment	55 000	822	0,0			2 503 395	4,2
Hoist Finance	533 694	19 827	0,0	JORDBRUK, SKOGSBRUK OCH FISKE			
Industrivärden A	2 515 929	827 489	1,4	Scandi Standard	394 798	22 701	0,0
Investmentaktiebolaget Latour	3 449 872	904 901	1,5			22 701	0,0
Investor B	17 850 777	4 168 156	7,1	KULTUR, NÖJE OCH FRITID			
Kinnevik B	1 606 387	173 650	0,3	Actic Group A	113 000	550	0,0
L E Lundbergföretagen B	885 370	485 360	0,8	Moment Group	116 560	1 459	0,0
Linc	347 747	22 464	0,0	Skistar B	446 608	53 459	0,1
Mangold	2 437	6 336	0,0			55 469	0,1
MedCap	88 516	29 874	0,1	TILLVERKNING			
Naxs	66 000	4 712	0,0	AarhusKarshamn	1 505 392	338 412	0,6
Nordea Bank	8 022 201	1 000 529	1,7	ABB	2 658 456	1 183 810	2,0
Nordnet	1 464 951	250 507	0,4	Alfa Laval	2 408 211	971 472	1,6
Norion Bank	1 227 407	53 208	0,1	Alimak Group	642 883	52 781	0,1
Qliro	113 461	2 383	0,0	Alleima	1 455 038	111 485	0,2
Resurs	1 195 199	28 541	0,0	Anoto Group	1 600 000	501	0,0
RVRC Holding	674 893	40 662	0,1	Arctic Paper	160 853	9 088	0,0
Sampo SDB	11 716	5 167	0,0	Arjo B	1 474 034	58 077	0,1
Seafire	60 000	448	0,0	Arla Plast	119 928	4 425	0,0
SEB A	12 449 950	1 728 053	2,9	Arosqual	106 102	53 794	0,1
Solid Försäkring	113 580	7 235	0,0	AstraZeneca	932 582	1 262 250	2,1
Svolder B	612 035	37 089	0,1	Atlas Copco A	28 610 973	4 965 434	8,4
Swedbank A	6 585 918	1 338 917	2,3	Autoliv SDB	172 680	190 639	0,3
TF Bank	127 812	21 779	0,0	Bactiguard B	186 416	11 521	0,0
Traction	83 017	20 090	0,0	BE Group	76 640	5 461	0,0
VEF	6 226 199	11 444	0,0	Beijer Alma B	317 235	60 275	0,1
VNV Global	782 763	16 438	0,0	Beijer Ref B	2 811 958	379 333	0,6
Öresund	271 747	29 023	0,0	BICO B	412 805	23 513	0,0
		14 907 564	25,3	Billerud	1 447 697	148 244	0,3
FÖRSÖRJNING AV EL, GAS, VÄRME OCH KYLA				Biogaia Biologic B	574 317	58 121	0,1
Arise	265 906	12 085	0,0	Biotage	464 032	62 041	0,1
Orrön Energy	1 708 718	13 601	0,0	Björn Borg	150 287	6 703	0,0
		25 687	0,0	Boliden	1 592 511	500 845	0,8
HANDEL; REPARATION AV MOTORFORDON OCH MOTORCYKLAR				Bonesupport	388 797	73 172	0,1
Addtech B	1 507 416	333 742	0,6	Bong Ljungdahl	1 005 284	935	0,0
Alligo	300 914	37 313	0,1	Boule Diagnostics	213 848	2 399	0,0
Axfood	1 257 648	343 338	0,6	Bufab	225 028	86 951	0,1
BHG Group	1 071 185	15 061	0,0	Bulten	125 743	10 059	0,0
Bilia A	568 513	76 522	0,1	C-Rad	193 831	8 180	0,0
Boozt	397 747	53 815	0,1	Calliditas Therapeutics	345 553	43 920	0,1
Byggmax Group	350 347	13 292	0,0	Camurus	322 114	173 297	0,3
Christian Berner Tech Trade B	100 089	3 063	0,0	Cavotec	640 000	9 216	0,0
Clas Ohlson B	347 060	54 835	0,1	CellaVision	142 604	30 232	0,1
Dustin Group	2 704 228	26 501	0,0	Cloetta B	1 690 587	30 972	0,1
Elon	57 600	1 515	0,0	Concentric	222 119	39 893	0,1
Ferronordic	85 596	6 077	0,0	Clek	418 214	8 824	0,0
Hennes & Mauritz B	8 350 427	1 474 852	2,5	CTT Systems	74 899	17 152	0,0
Malmbergs Elektriska	40 225	1 862	0,0	Dometic Group	1 853 037	166 996	0,3
MEKO	337 193	36 889	0,1	Doro	145 939	3 167	0,0
Nelly Group	178 554	2 812	0,0	Duni	280 924	29 160	0,0
OEM International B	641 189	67 581	0,1	Egetis Therapeutics	1 546 432	8 629	0,0
Pierce Group	453 727	2 949	0,0	Electrolux	1 641 793	177 478	0,3
Rizzo Group B	7 000 000	552	0,0	Electrolux Professional	1 620 267	89 115	0,2
Rusta	700 000	52 220	0,1	Elekta B	2 137 735	175 978	0,3
Strax	604 643	272	0,0	Engcon Holding B	695 949	64 932	0,1
Synsam Group	896 400	41 055	0,1	Ependion	172 964	21 690	0,0
		2 646 121	4,5	Epiroc A	7 061 606	1 427 857	2,4
HOTELL- OCH RESTAURANGVERKSAMHET				Episurf Medical B	1 450 000	1 436	0,0
Pandox B	631 308	94 949	0,2	Ericsson B	19 453 234	1 227 694	2,1
Scandic Hotels Group	1 109 526	51 504	0,1	Essity B	4 085 571	1 021 393	1,7
		146 453	0,2	Fagerhult Group	1 027 683	67 827	0,1
INFORMATION- OCH KOMMUNIKATIONSVERKSAMHET				Fenix Outdoor B	52 865	40 918	0,1
AddNode Group B	757 335	64 601	0,1	Fingerprint Cards B	3 395 883	5 841	0,0
B3IT Management	52 250	5 748	0,0	FM Mattsson Mora Group	209 105	11 501	0,0
Byggfakta Group Nordic	1 277 286	46 621	0,1	Garö	298 840	13 006	0,0
Cirt Group	1 272 798	14 777	0,0	Getinge B	1 474 034	330 626	0,6
Eltel	941 191	6 306	0,0	Gränges	627 591	72 801	0,1
Embracer Group B	7 381 120	201 911	0,3	Hanza	239 896	20 463	0,0
Enea	127 331	7 207	0,0	Hexagon B	15 097 590	1 826 054	3,1
Eniro Group	4 400 000	2 314	0,0	Hexatronic Group	1 177 514	32 170	0,1
Ework Group	103 335	15 314	0,0	Hexpol B	1 912 028	233 267	0,4
Formpipe Software	318 956	8 644	0,0	HMS Network	271 540	135 064	0,2
Fortnox	3 536 399	213 174	0,4	Holmen B1	949 839	404 346	0,7
				Husqvarna B	3 342 680	277 376	0,5

Handelsbanken Sverige Index Criteria, forts.

	Antal/Nom. bel. tusental	Marknadsvärde tSEK	% av fondförm.
Indutrade	2 120 301	555 095	0,9
Infant Bacterial Therapeutics B	76 687	6 902	0,0
Invisio Communications	265 152	51 864	0,1
Inwido	346 429	46 837	0,1
Irlab Therapeutics	294 684	2 210	0,0
Isocol Medical	900 000	657	0,0
ITAB Shop	1 303 379	15 771	0,0
Kabe Group	49 575	15 269	0,0
Karolinska Development	1 470 281	2 497	0,0
Lagercrantz Group	1 167 000	157 662	0,3
Lammhults	40 000	1 084	0,0
Lifco B	2 467 168	609 884	1,0
Lindab International	457 273	91 043	0,2
Midsona B	871 156	7 135	0,0
Mips	153 656	56 008	0,1
Moberg Pharma	247 986	3 769	0,0
Momentum Group B	293 769	38 337	0,1
Munters Group B	1 069 819	174 915	0,3
Mycronic	567 896	163 213	0,3
Nanologica	206 622	2 149	0,0
NCAB Group	1 084 396	79 432	0,1
Nederman 1	210 085	37 710	0,1
Net Insight B	2 134 365	11 099	0,0
New Wave B	540 958	55 113	0,1
NIBE Industrier B	10 385 677	735 306	1,2
Niörngruppen B	61 350	3 681	0,0
Nobia	1 017 761	11 195	0,0
Nolato B	1 402 294	74 181	0,1
Nordic Waterproofing Holding	143 955	23 666	0,0
Nordicpaper	399 945	17 858	0,0
Note	173 213	25 722	0,0
Oncopeptides	542 720	4 157	0,0
Orexo	196 459	3 037	0,0
Ortivus B	221 402	821	0,0
Ovzon	666 666	9 653	0,0
Pricer	964 426	7 523	0,0
Probi	65 000	13 195	0,0
Profilgruppen B	44 429	4 754	0,0
Q-linea	680 029	2 516	0,0
Rottneros	913 982	11 132	0,0
Sandvik	7 298 227	1 591 743	2,7
SCA B	4 091 448	618 218	1,0
Sedana Medical	593 672	13 749	0,0
Sensys Gatsco Group	67 109	4 874	0,0
Senzime	587 962	4 369	0,0
SinterCast A	41 766	4 260	0,0
Sivers Semiconductors	1 395 791	8 961	0,0
SKF B	2 650 346	533 515	0,9
SOBI	2 067 518	552 027	0,9
SSAB B	6 018 841	463 932	0,8
Stora Enso R	301 739	41 972	0,1
Storskogen Group B	8 981 998	83 227	0,1
Svedbergs i Dalstorp B	208 084	6 492	0,0
SynAct Pharma	196 907	1 739	0,0
Systemair	1 226 424	96 520	0,2
Thule Group	613 231	168 332	0,3
Tobii	625 413	3 684	0,0
Traton	135 752	32 092	0,1
Trelleborg B	1 324 586	447 180	0,8
Troax Group A	354 229	87 707	0,1
VBG Group B	142 023	34 512	0,1
Vicore Pharma Holding	667 736	9 468	0,0
Vitrolife	785 567	152 950	0,3
Vivesto	2 741 217	1 117	0,0
Volvi	474 581	52 678	0,1
Volvo B	11 830 346	3 096 002	5,2
Volvo Car B	17 354 651	565 067	1,0
XANO Industri B	265 737	20 302	0,0
Xvivo Perfusion	188 316	62 050	0,1
		30 772 999	52,1
TRANSPORT OCH MAGASINERING			
Railcare	130 699	2 902	0,0
SAS	30 000 000	765	0,0
		3 667	0,0
UTBILDNING			
Academedia	631 011	32 623	0,1
		32 623	0,1
UTHYRNING, FASTIGHETSSERVICE, RESETJÄNSTER OCH ANDRA STÖDTJÄNSTER			
Assa Abloy B	6 138 194	1 781 918	3,0
Coor Service Management	572 633	24 978	0,0
Dedicare	44 918	5 130	0,0
Intrum Justitia	705 957	49 262	0,1
Loomis	436 608	116 836	0,2
NGS Group 1	39 078	252	0,0
PION Group B	204 023	1 465	0,0
Securitas	3 169 326	312 432	0,5
Stockwik Förvaltning	37 543	642	0,0
		2 292 914	3,9
UTVINNING AV MINERAL			
Lucara Diamond	448 901	1 340	0,0
Lundin Gold	55 252	6 940	0,0
Lundin Mining	310 532	25 402	0,0
Nordisk Bergteknik B	342 076	6 499	0,0
		40 181	0,1

	Antal/Nom. bel. tusental	Marknadsvärde tSEK	% av fondförm.
VERKSAMHET INOM JURIDIK, EKONOMI, VETENSKAP OCH TEKNIK			
Abliva	5 690 508	1 397	0,0
Active Biotech	2 032 079	928	0,0
AddLife	683 420	74 766	0,1
AFRY	631 955	88 284	0,1
Alligator	3 914 029	2 697	0,0
Ascelia Pharma	200 609	676	0,0
BioArctic B	428 602	114 780	0,2
BiolInvent International	387 639	7 350	0,0
BTS Group	110 818	32 802	0,1
Cantargia	983 558	3 677	0,0
Elanders B	200 503	19 248	0,0
Green Landscaping Group	338 246	23 779	0,0
HAKI Safety B	152 062	3 361	0,0
Hansa Medical	314 778	8 247	0,0
Immunovia	304 614	540	0,0
Karnov Group	644 690	35 780	0,1
Medivir	307 741	877	0,0
Medivir BTA 231205	307 741	845	0,0
Mendus	5 134 020	2 685	0,0
Profoto Holding	240 000	17 760	0,0
Projektengagemang Sweden	115 000	1 053	0,0
Rejlers	121 722	14 911	0,0
Saniona	381 478	1 530	0,0
Soliptech	212 087	57 221	0,1
Studsвик	48 414	6 265	0,0
Sweco B	2 106 787	284 627	0,5
TradeDoubler	220 000	961	0,0
Wise Group	40 834	1 156	0,0
Xbrane Biopharma	174 663	1 747	0,0
XSpray Pharma	170 516	6 821	0,0
		816 769	1,4
VÅRD OCH OMSORG; SOCIALA TJÄNSTER			
Ambea	535 248	28 154	0,0
Attendo	964 466	34 817	0,1
Humana	281 733	7 931	0,0
Medicover B	423 275	63 534	0,1
		134 436	0,2
Noterade aktier		58 865 217	99,7
Övriga finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad eller en motsvarande marknad utanför EES 0,0			
	Underliggande exponering tSEK	Marknadsvärde tSEK	% av fondförm.
AKTIEINDEXTERMINER			
OMXS30 ESG Future Jan 2024	150 131	0	0,0
Aktieindexterminer		0	0,0
Övriga finansiella instrument 0,0			
	Antal/Nom. bel. tusental	Marknadsvärde tSEK	% av fondförm.
NOTERADE AKTIER			
FASTIGHETSSVERKSAMHET			
Swedish Logistic Property BTA B 231130	70 000	2 275	0,0
		2 275	0,0
TILLVERKNING			
Svedbergs i Dalstorp TR B 240102	208 084	853	0,0
		853	0,0
Noterade aktier		3 128	0,0
Summa finansiella instrument med positivt marknadsvärde		58 868 345	99,8
Summa finansiella instrument med negativt marknadsvärde		0	0,0
Netto, övriga tillgångar och skulder		145 406	0,2
Total summa fondförmögenhet		59 013 751	100,0

I tabellerna är siffrorna avrundade till närmsta tusental respektive första decimal, vilket gör att en summering av kolumnerna kan ge belopp som avviker från den angivna slutsumman.

Handelsbanken Sverige Index Criteria, forts.

Uppgifter om fondens värdepapperslån

Volym utlånade värdepapper, tSEK	2 966 038
---	------------------

Volym utlånade värdepapper i % av totala utlåningsbara tillgångar	5,0
--	------------

De tio största utfärdarna av säkerheter för värdepapperslån per emittent, tSEK:

Amerikanska staten	1 047 883
Brittiska staten	173 774
Franska staten	81 812
HSBC Holdings	73 409
Tyska staten	67 447
DSV	65 916
Affirm Holdings	59 434
Nordea Bank	58 379
GSK	46 188
Johnson Matthey	41 211

De största motparterna för värdepapperslån, tSEK:

SEB	1 358 960
Goldman Sachs International	649 753
Handelsbanken	319 044
BNP Paribas Financial Markets	277 834
UBS, London Branch	201 453
J.P. Morgan Securities	152 978
Merrill Lynch International	150 412
Barclays Capital Securities	56 489
Morgan Stanley & Co. International	47 788
Citigroup Global Markets	36 135

Typ av och kvalitet på säkerheten, tSEK:

Obligationer och andra räntebärande instrument	1 399 598
Aktier	1 861 394
3 260 993	

Vi godtar statsobligationer och statsskuldväxlar med en rating om AA- från S&P eller Aa3 från Moody's eller högre utgivna av amerikanska staten, brittiska staten, stater inom eurozonen (Österrike, Belgien, Finland, Frankrike, Tyskland, Irland, Italien, Luxemburg, Nederländerna, Portugal och Spanien) samt Australien, Kanada, Danmark, Japan, Nya Zeeland, Norge, Sverige och Schweiz. Som säkerheter godtar vi vidare aktier i stora och välkända index.

Säkerheternas löptidsprofil, tSEK:

Mindre än en dag	-
En dag till en vecka	-
En vecka till en månad	3 540
En till tre månader	15 278
Tre månader till ett år	18 821
Mer än ett år	1 361 959
Obestämmd löptid	1 861 394
3 260 993	

Motparternas hemvist, tSEK

Frankrike	277 834
Storbritannien	1 305 155
Sverige	1 678 004
3 260 993	

Säkerheternas valuta, tSEK

AUD	10 005
CAD	4 352
CHF	23 881
DKK	92 372
EUR	400 265
GBP	875 529
HKD	66 031
JPY	101 392
NZD	441
SEK	26 804
SGD	17 111
USD	1 642 809
3 260 993	

Avveckling och clearing, tSEK

Tredje part	3 260 993
3 260 993	

Löptidsprofilen för värdepapperslånen är obestämmd men med möjlighet till omedelbar uppsägning.

De mottagna säkerheterna förvaras av J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. eller annat koncernbolag inom J.P. Morgankoncernen och återanvänds ej.

Uppgifter om avkastning och kostnad:

Värdepappersutlåningen har under året totalt genererat intäkter på 49 132 tSEK, varav 80% har tillfallit fonden och 20% J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. i dess egenskap av förmedlare av värdepapperslån.

Motparter för värdepappersutlåning under året:

- Barclays Capital Securities
- BNP Paribas Arbitrage SNC
- Citigroup Global Markets
- Goldman Sachs International
- Handelsbanken
- HSBC Bank
- J.P. Morgan Securities
- Merrill Lynch International
- Morgan Stanley & Co Intl
- SEB
- UBS, London Branch

Fysiska fondandelsbevis i Sverige Index Criteria ska lösas in. Vissa andelsägare i Sverige Index Criteria har så kallade fysiska andelsbevis (innehavarpaper) i stället för fondkonto. Bevisen är utställda av "Öppna Aktiefonden Koncentra". Enligt lagen om värdepappersfonder ska alla sådana andelsbevis lösas in och fondandelarna i stället registreras. Eftersom det inte finns något register över de andelsägare som har dessa andelsbevis, måste vi uppmana er som har sådana att själva söka upp något av bankens kontor för att få dem registrerade.

Fonden är inte i något avseende garanterad, godkänd, emitterad eller understödd av SIX Telexkurs AB ("SIX") och SIX lämnar inga, vare sig uttryckliga eller implicita, garantier med avseende på de resultat som användningen av SIX Return Index ("SIXRX") kan ge upphov till eller med avseende på värdet av SIXRX vid viss tidpunkt. SIX skall i intet fall vara ansvarig för fel i SIXRX. SIX skall ej heller vara skyldig att meddela eller offentliggöra eventuella fel i SIXRX. Alla rättigheter till varumärket SIXRX tillhör SIX och används enligt licens från SIX.

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 Sverige Index Criteria

Identifieringskod för juridiska personer: 5493007YHXYDD1TUMF64

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.

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: ___%**

Den **främjade miljörelaterade eller sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 34,99% 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 främjade miljörelaterade eller sociala egenskaper, **men gjorde inte några hållbara investeringar**



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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom hållbara investeringar, vilket innebär investeringar i 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 2023 till 34,99%, baserat på ett snitt av utfallet av fondens hållbara investeringar per kvartal.

Fonden bidrog genom dessa hållbara investeringar till nedanstående mål;

Miljömål definierade i EU-taxonomin med framtagna tekniska standarder
Begränsning av klimatförändringar, Anpassning till klimatförändringar.

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

Övriga miljömål

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

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).

Vidare har fonden under referensperioden främjat miljörelaterade och/eller sociala egenskaper genom sina exkluderingskriterier för bolag med verksamhet kopplat till förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, fossila bränslen 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 miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.

Fonden har även främjat miljörelaterade och/eller sociala egenskaper genom att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (Principle Adverse Impact, PAI) kopplat till miljö, klimat, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

Fonden är en indexfond och fondens index har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar via de exkluderingskriterier som beskrivits ovan. Vad gäller främjande via hållbara investeringar så ingår dessa investeringar i fonden och dess index enligt vad som angetts ovan men är inte en uttalad del av indexmetodologin.

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Mått	Värde 2023	Värde 2022
Andel hållbara investeringar (%)	34,99%	32,60%
Koldioxidavtryck (Scope 1,2,3) (tCO ₂ eq/EURm)	710,76	666,70
Växthusgasintensitet (Scope 1,2,3) (tCO ₂ eq/EURm)	1 602,44	1 162,10
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 (%)	0,00%	0,00%
Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (%)	0,00%	0,00%

● ...och jämfört med de föregående perioderna?

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% kommer 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.

För jämförelse med föregående period se tabell ovan.

● 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 investera 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. 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 bolagens estimerade taxonomiförenlighet vad avser omsättning. För övriga miljömål och sociala mål har bidraget avseende dessa mål mätts genom bolagens 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 bolagens 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?

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.

- Exkluderingskriterier för bolag med verksamhet kopplat till kontroversiella sektorer samt specifika PAI-indikatorer såsom fossila bränslen och kontroversiella vapen.
- Exkluderingskriterier för bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner.
- Bedömning av att investeringen inte ansågs orsaka betydande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI). Detta görs genom fondbolagets interna PAI-verktyg.
- Bedömning av vilka produkter och tjänster bolaget i övrigt är involverad i samt om dessa signifikant kan anses motverka en hållbar utveckling.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Genom fondbolagets interna PAI-verktyg har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer analyserats och bedömts. Investeringar som anses orsaka betydande negativa konsekvenser kan enligt fondbolagets bedömningsmetod inte anses uppfylla kraven avseende att inte orsaka betydande skada inom ramen för en hållbar investering.

***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.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

I EU-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 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?

Portföljförvaltaren beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI). Detta görs genom ett av fondbolaget framtaget PAI-verktyg där potentiella negativa konsekvenser identifieras och analyseras. För bolag som anses ha höga risker kopplat till PAI hanteras dessa primärt genom exkludering eller aktiv ägarstyrning och påverkan.

Nedan redovisas de indikatorer som analyserats för fonden:

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått	Värde 2023	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023	Värde 2022	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2022
1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 1-växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)	79 694,13	98,89%	68 359,00	98,65%
1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 2-växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)	28 855,10	98,89%	25 726,41	98,65%
1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 3-växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)	3 194 032,34	98,89%	2 428 964,28	98,65%
1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 1+2 växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)	108 549,29		94 085,64	
1.1 Utsläpp av växthusgaser - Scope 1+2+3 växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)	3 302 581,65		2 523 049,99	
1.2 Koldioxidavtryck - Koldioxidavtryck Scope 1+2+3 (tCO ₂ eq/EURm)	710,76	98,89%	666,70	98,65%
1.2 Koldioxidavtryck - Koldioxidavtryck Scope 1+2 (tCO ₂ eq/EURm)	23,77	98,89%	24,86	98,65%
1.3 Investeringens objektets växthusgasintensitet - Växthusgasintensitet Scope 1+2+3 (tCO ₂ eq/EURm)	1 602,44	98,86%	1 162,10	98,60%

Forts

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått	Värde 2023	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023	Värde 2022	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2022
1.3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet - Växthusgasintensitet Scope 1+2 (tCO ₂ eq/EURm)	33,37	98,86%	36,16	98,60%
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 (%)	0,00%	99,54%	0,00%	99,47%
1.5 Andel av icke-fömybar energiförbrukning och energiproduktion - Investeringsobjektets andel av icke-fömybar energiförbrukning från icke-fömybara energikällor jämfört med fömybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor (%)	55,35%	72,53%	60,15%	68,72%
1.5 Andel av icke-fömybar energiförbrukning och energiproduktion - Investeringsobjektets andel av icke-fömybar energiproduktion från icke-fömybara energikällor jämfört med fömybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor (%)	27,22%	18,43%	32,81%	16,49%
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	0,16		0,18	
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	0,97		0,97	

Forts

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått	Värde 2023	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023	Värde 2022	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2022
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	0,53		0,50	
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	0,55		0,55	
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	0,00			
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		0,11	
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	0,06		0,06	
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	0,00			

Forts

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått	Värde 2023	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023	Värde 2022	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2022
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	0,58		0,62	
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 (%)	0,00%	99,54%	0,00%	99,49%
1.8 Utsläpp till vatten - Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt (t/EURm)	1,12	8,44%	1,12	9,01%
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)	2,20	85,02%	4,37	41,02%
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 (%)	0,00%	99,57%	0,00%	99,52%
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 (%)	32,18%	98,08%	53,06%	93,41%

Forts

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått	Värde 2023	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2023	Värde 2022	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) 2022
1.12 Ojusterad löneklyfta mellan könen - Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt (%)	0,00%	0,00%		0,00%
1.13 Jämnare könsfördelning i styrelsema - Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter (% kvinnor)	35,89%	99,48%	36,31%	98,81%
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%	99,57%	0,00%	99,52%
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 (%)	30,52%	99,47%	52,13%	99,23%
3.9 Ingen policy för mänskliga rättigheter - Andel investeringar i enheter utan en policy för mänskliga rättigheter (%)	1,61%	95,13%	1,39%	90,67%
1.15 Växthusgasintensitet - Investeringsobjektens växthusgasintensitet (KtonCO ₂ eq/EURm)	0,00	0,00%		0,00%
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.	0,00%	0,00%		0,00%



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som

utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2023-01-01 till 2023-12-31

Största investeringarna	Sektor	% Tillgångar 2023	% Tillgångar 2022	Land
Atlas Copco A	Tillverkning	7,89%	6,96%	SE
Investor B	Finans- och försäkringsverksamhet	7,02%	6,65%	SE
Volvo B	Tillverkning	4,97%	4,41%	SE
Hexagon B	Tillverkning	3,19%	3,25%	SE
Assa Abloy B	Utthyrning, fastighetservice, resetjänster och andra stödtjänster	2,89%	2,71%	SE
EQT	Finans- och försäkringsverksamhet	2,87%	3,01%	SE
SEBA	Finans- och försäkringsverksamhet	2,86%	3,01%	SE
Sandvik	Tillverkning	2,82%	2,72%	SE
Epiroc A	Tillverkning	2,64%	2,65%	SE
Hennes & Mauritz B	Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	2,53%	1,89%	SE
AstraZeneca	Tillverkning	2,48%	2,53%	GB
Swedbank A	Finans- och försäkringsverksamhet	2,27%	2,31%	SE
Ericsson B	Tillverkning	2,08%	2,34%	SE
Handelsbanken A	Finans- och försäkringsverksamhet	2,03%	2,39%	SE
Essity B	Tillverkning	1,99%	2,21%	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 bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi**

inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

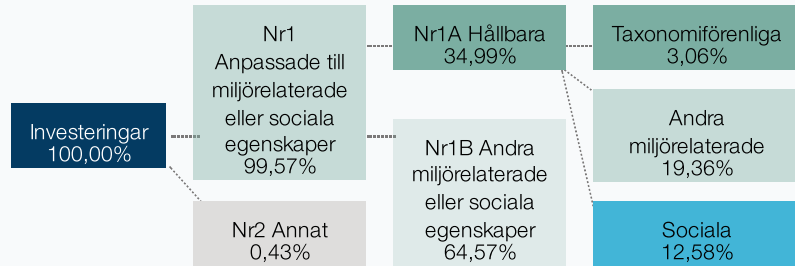
Möjliggörande

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.

• Vad var tillgångsallokeringen?



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?

Sektor/industrikod	Sektor/industrinamn	Summa
A	Jordbruk, skogsbruk och fiske	0,04%
01	Jordbruk och jakt samt service i anslutning härtill	0,04%
B	Utvinning av mineral	0,08%
07	Utvinning av metallmalmer	0,06%

08	Annan utvinning av mineral	0,02%
C	Tillverkning	53,05%
10	Livsmedelsframställning	0,63%
13	Textilvarutillverkning	0,01%
14	Tillverkning av kläder	0,07%
16	Tillverkning av trä och varor av trä, kork, rotting o.d. utom möbler	0,07%
17	Pappers- och pappersvarutillverkning	4,22%
20	Tillverkning av kemikalier och kemiska produkter	0,81%
21	Tillverkning av farmaceutiska basprodukter och läkemedel	3,84%
22	Tillverkning av gummi- och plastvaror	0,72%
23	Tillverkning av andra icke-metalliska mineraliska produkter	0,04%
24	Stål- och metallframställning	1,75%
25	Tillverkning av metallvaror utom maskiner och apparater	4,62%
26	Tillverkning av datorer, elektronikvaror och optik	7,75%
27	Tillverkning av elapparatur	3,03%
28	Tillverkning av övriga maskiner	17,21%
29	Tillverkning av motorfordon, släpfordon och påhängsvagnar	7,10%
30	Tillverkning av andra transportmedel	0,14%
31	Tillverkning av möbler	0,06%
32	Annan tillverkning	0,92%
33	Reparation och installation av maskiner och apparater	0,09%
D	Försörjning av el, gas, värme och kyla	0,05%
35	Försörjning av el, gas, värme och kyla	0,05%
F	Byggverksamhet	1,80%
41	Byggande av hus	1,02%
42	Anläggningsarbeten	0,34%
43	Specialiserad bygg- och anläggningsverksamhet	0,44%
G	Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar	4,19%
46	Parti- och provisionshandel utom med motorfordon	0,85%
47	Detaljhandel utom med motorfordon och motorcyklar	3,34%
H	Transport och magasinering	0,03%
51	Lufttransport	0,02%
52	Magasinering och stödtjänster till transport	0,00%
I	Hotell- och restaurangverksamhet	0,23%
55	Hotell- och logiverksamhet	0,23%
J	Informations- och kommunikationsverksamhet	4,13%
58	Förlagsverksamhet	1,35%
60	Planering och sändning av program	0,08%
61	Telekommunikation	2,02%

62	Dataprogrammering, datakonsultverksamhet o.d.	0,61%
63	Informationstjänster	0,08%
K	Finans- och försäkringsverksamhet	24,45%
64	Finansiella tjänster utom försäkring och pensionsfondsverksamhet	17,21%
65	Försäkring, återförsäkring och pensionsfondsverksamhet utom obligatorisk socialförsäkring	0,01%
66	Stödtjänster till finansiella tjänster och försäkring	7,23%
L	Fastighetsverksamhet	4,93%
68	Fastighetsverksamhet	4,93%
M	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	1,45%
69	Juridisk och ekonomisk konsultverksamhet	0,06%
70	Verksamheter som utövas av huvudkontor; konsulttjänster till företag	0,10%
71	Arkitekt- och teknisk konsultverksamhet; teknisk provning och analys	0,82%
72	Vetenskaplig forskning och utveckling	0,43%
74	Annan verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	0,04%
N	Uthyrning, fastighetservice, resetjänster och andra stödtjänster	3,83%
78	Arbetsförmedling, bemanning och andra personalrelaterade tjänster	0,01%
80	Säkerhets- och bevakningsverksamhet	3,66%
81	Fastighetservice samt skötsel och underhåll av grönytor	0,05%
82	Kontorstjänster och andra företagstjänster	0,10%
P	Utbildning	0,06%
85	Utbildning	0,06%
Q	Vård och omsorg; sociala tjänster	0,22%
86	Hälsa- och sjukvård	0,12%
87	Vård och omsorg med boende	0,05%
88	Öppna sociala insatser	0,05%
R	Kultur, nöje och fritid	0,10%
90	Konstnärlig och kulturell verksamhet samt nöjesverksamhet	0,00%
93	Sport-, fritids- och nöjesverksamhet	0,09%
S	Annan serviceverksamhet	0,11%
95	Reparation av datorer, hushållsartiklar och personliga artiklar	0,11%

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks



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

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.

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).

I fondbolagets taxonomirapportering redovisas endast av bolagen själva rapporterad taxonomiförenlighet. Fondens andel taxonomiförenliga investeringar för 2023 uppgick till 0,64% baserat på bolagens omsättning.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

Ja:

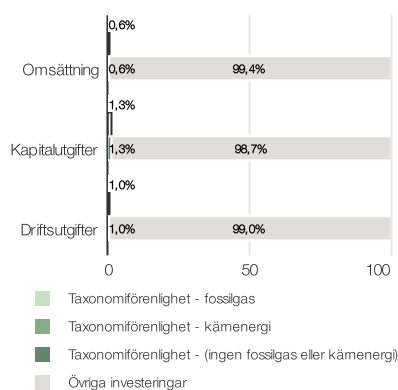
I fossilas

I kärnenergi

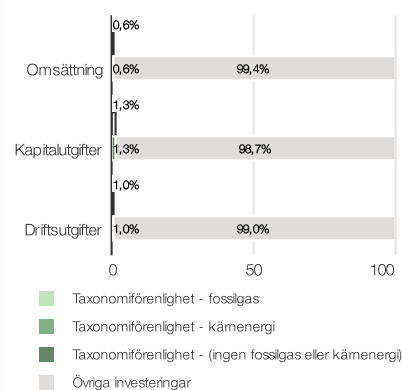
Nej

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 är¹, 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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statsobligationer*



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive 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 2023 uppgick till 0,08% i omställningsverksamheter och 0,21% i möjliggörande verksamheter.

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

För 2023 uppgick fondens andel taxonomiförenliga investeringar till 0,64%

¹ Fossilas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin — se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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 samtliga miljömål i dagsläget inte har fullständiga tekniska standarder och för att tillgången på rapporterad data från bolag är bristfällig.

Under referensperioden hade fonden 19,36% hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin.

Därutöver hade fonden under referensperioden hållbara investeringar om 3,06% 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 förenliga med EU-taxonomin som sådan).



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Under referensperioden hade fonden 12,58% 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 haft likvida medel och aktieindexderivat för likviditet och riskhantering. 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?

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.

Påverkan och ägarstyrning

Fondbolaget och portföljförvaltaren har under referensperioden bedrivit ett aktivt påverkans- och ägarstyrningsarbete i syfte att förbättra portföljbolagens hållbarhetsarbete, reducera hållbarhetsrisker samt hantera och reducera eventuella risker avseende negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Dialoger

Under referensperioden så genomfördes totalt 199 st direkta påverkansdialoger mellan fondbolaget och bolag. 40 av dessa var dialoger med bolag som under hela eller delar av referensperioden, 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 388 bolag har adresserats tillsammans med andra investerare. 9 av dessa var dialoger med bolag som under hela eller delar av referensperioden, var innehav i denna fond.

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

Röstning på bolagsstämmor

Som en del av fondbolagets ägarutövande så röstade fondbolaget för fondens räkning på 273 bolagsstämmor under referensperioden.

Valberedningar

Fondbolaget har genom förvaltade fonders ägarandel fått plats i 68 st valberedningar och arbetat för att lägga fram förslag på styrelser med god kompetens och mångfald. Fonden hade under hela eller delar av referensperioden, innehav i 55 av dessa bolag.

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörrelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

- ***Hur skiljer sig referensvärdet från ett brett marknadsindex?***

Fonden följer ett index med hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i index innebär att de bolag som inte uppfyller kraven för hållbara och ansvarsfulla investeringar inte får ingå i index. Dessa bolag är sådana som är involverade i förbjudna vapen eller verifierade kränkningar av internationella normer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor. Det omfattar även bolag vars intäkter till mer än 5% kommer från verksamheter (produktion/distribution) kopplad till vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, pornografi, kommersiell spelverksamhet och fossila bränslen.

- ***Vilket resultat hade denna finansiella produkt när det gäller hållbarhetsindikatorerna för att bestämma referensvärdets anpassning till de miljörrelaterade eller sociala egenskaper som främjas?***

Fondens och indexets hållbarhetsindikatorer samt fondens resultat relativt ett brett marknadsindex redovisas nedan.

- ***Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?***

Fonden är en indexfond som förvaltades i enlighet med sitt referensvärde, SIX SRI Sweden Index GI. Detta innebär att fondens resultat vad avser hållbarhetsindikatorerna i allt väsentligt överensstämmer med referensvärdets motsvarande resultat.

- ***Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med det breda marknadsindexet?***

Fonden har jämförts mot ett brett marknadsvärdesviktat Sverigeindex vilket omfattar stora, medelstora och små bolag.

	Handelsbanken Sverige Index Criteria	Brett marknadsindex
Andel hållbara investeringar (%)	34,99%	33,27%
Koldioxidavtryck (Scope 1,2,3) (tCO ₂ eq/EURm)	710,76	930,85
Växthusgasintensitet (Scope 1,2,3) (tCO ₂ eq/EURm)	1 602,44	886,88
Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (%)	0,00%	0,27%
Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag (%)	0,00%	0,00%

Information från Handelsbanken Fonder AB

Fondbolagets styrelse, verkställande direktör, revisorer och personal

Avser förhållandena per den 31 december 2023

Handelsbanken Fonder AB

Styrelse

ANNA POSSNE, ordförande
Bankdirektör, Svenska Handelsbanken AB (publ), chef Handelsbanken Sverige

MALIN HEDMAN BJÖRKMO
egen konsultverksamhet avseende företagsstyrning och finansiella regelverk

HELEN FASTH GILLSTEDT
vd och ägare av rådgivnings- och ledarskapsföretag

LARS SEIZ
strategisk förvaltningsrådgivare

ÅSA HOLTMAN ÖHMAN
arbetstagarrepresentant Finansförbundet regionala klubb, CHK-klubben, Svenska Handelsbanken AB (publ)

Verkställande direktör
MAGDALENA WAHLQVIST ALVESKOG

Fondbolagets revisorer

Vald av bolagsstämman

PRICEWATERHOUSECOOPERS AB, HELENA KAISER DE CAROLIS

Personal och organisation

Fondbolaget är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ).

Handelsbanken Fonder AB har följande ledande befattningshavare:

Verkställande direktör
MAGDALENA WAHLQVIST ALVESKOG

Ställföreträdande Verkställande direktör
EMMA VIOTTI

Operativ chef
CARINA ROECK HANSEN

Riskchef
FREDRIK ALHEDEN

Ägarstyrningsansvarig och styrelsesekreterare
STAFFAN RINGVALL

Chefsjurist
FREDRIK KÖSTER

Produktchef
EMMA VIOTTI

Hållbarhetsansvarig
AURORA SAMUELSSON

Compliancechef
MONIKA JENKS

Chef Allokeringförvaltning
JOHANN GUGGI

Chef Passiv förvaltning
CARL-HENRIK LINDBERG

Chef Aktiv förvaltning - Globala aktier
LISA SYNNING

Chef Aktiv förvaltning - Svenska aktier
CHRISTIAN BRUNLID

Chef Aktiv förvaltning - Nordiska aktier
TORE MARKEN

Chef Aktiv förvaltning - Räntebärande
KATARINA PASCHAL

Chef Exekvering
RIKARD ERIKSSON

Postadress: 106 70 STOCKHOLM

Telefon: 08 - 701 10 00

Information från Handelsbanken Fonder AB

Ägarstyrning

Handelsbanken Fonder utövar en aktiv roll som ägare. Syftet är att medverka till att bolagen fattar beslut som leder till en hållbar och långsiktig god värdeökning, som i sin tur gynnar våra andelsägare. Vi ser vår ägarroll utifrån ett långsiktigt perspektiv eftersom förändringar i företag ofta tar lång tid att genomföra. Som riktlinjer för vårt agerande finns en av Handelsbanken Fonders styrelse antagen Policy för Aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar. Vägledande för vårt arbete är även de principer som ställs upp i Svensk kod för bolagsstyrning. Fondbolagets arbete i valberedningar regleras även i Riktlinjer kring valberedningsarbete.

En mycket viktig kanal är de löpande kontakter som våra förvaltare har med de företag vi investerar eller avser att investera i. Det ger oss en väldigt bra möjlighet att framföra vår syn på den utveckling som företagen uppvisar. Vi lägger stor vikt vid god bolagsstyrning, hållbarhet och transparens hos bolagen vi investerar i.

Handelsbanken Fonder AB deltar i ett flertal valberedningar, där vi har ett tillräckligt stort ägande, och kan vara med för att kunna påverka förslaget till sammansättning av bolagsstyrelse mm. Styrelsen skall ha en bred och relevant kompetens och skilda perspektiv skall prägla dess sammansättning. Vi jobbar aktivt för en jämnare könsfördelning i styrelserna.

Fondbolaget har som ambition att rösta vid bolagsstämmor där vårt ägande är så stort att våra avlagda röster påverkar skeendet, normalt över ca 0,5 procent av rösterna. Varje år röstar vi på ett stort antal bolagsstämmor, i Norden men även i andra länder där vi har stort ägande. I vissa fall önskar företagen ha en dialog med aktieägarna innan ett förslag presenteras på en bolagsstämma för att förankra förslaget hos de största aktieägarna.

Handelsbanken Fonder AB deltar i sådana diskussioner i den mån vi kontaktas och framför då våra synpunkter som syftar till att åstadkomma ett gott utfall för andelsägarna.

Fondbolagets Policy för Aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar finns på hemsidan www.handelsbanken.se/sv/om-oss/svenska-dotterbolag/handelsbanken-fonder/vart-arbete

Ansvarsfulla investeringar

Handelsbanken Fonders vision är att skapa finansiell avkastning och planetär avlastning genom hållbara investeringar. För att tydliggöra vägen dit har vi satt hållbarhetsmål som utgör den del av Handelsbankens utfästelser till FN:s principer för ansvarsfull bankverksamhet, PRB, som banken undertecknade 2019 samt fondbolagets åtagande enligt Net Zero Asset Managers initiative (NZAM-initiativet). Syftet med att sätta kvantitativa mål är att mäta våra resultat och ge våra intressenter möjlighet att följa vår utveckling. Målen omfattar alla våra fonder, och är satta inom två huvudområden.

Investeringsportföljer i linje med Parisavtalets klimatmål

- minska koldioxidintensiteten i våra fonder med 50 procent till 2030
- dubbla investeringar i klimatlösningar till 2030

Öka vårt bidrag till Agenda 2030

- öka andelen hållbara investeringar med 30 procent till 2025
- öka påverkansaktiviteter med positivt resultat årligen fram till 2025

Vägledande för Handelsbanken Fonders arbete inom hållbarhet är vår Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar. Policyn beskriver utgångspunkten för integreringen av hållbarhet, våra åtaganden avseende Global Compact, Principles for Responsible Investment (PRI) samt internationella normer och konventioner. Vidare beskriver den de metoder för hållbarhet som tillämpas i förvaltningen, välja bort, välja in och påverka samt principer för vårt ägarstyrningsarbete. Läs mer om detta under respektive fonds redovisning och i Fondbolagets Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar som finns på hemsidan handelsbankenfonder.se

Redovisnings- och värderingsprinciper

Årsberättelsen är upprättad enligt god redovisningssed. Till grund för värdepappersfondernas redovisning ligger lagen (2004:46) om värdepappersfonder, för våra specialfonder lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, ESMA:s riktlinjer, Fondbolagens Förenings riktlinjer för redovisning av nyckeltal avseende svenska värdepappersfonder och specialfonder samt Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder, för våra specialfonder föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. I övrigt tillämpas bokföringslagens bestämmelser i tillämpliga delar. Redovisningen är baserad på affärsdag.

Värderingsprinciper

Finansiella instrument, tillgångar och skulder värderas till marknadsvärde.

Aktier och aktierelaterade instrument värderas i första hand till officiell slutkurs, därefter den senaste avslutskursen från samma dag vid tidpunkten för värderingen.

Räntebärande värdepapper värderas i första hand till köpkurs. Svenska statsobligationer och säkerställda obligationer värderas i första hand till median mid yield.

Ränte- och valutaderivat som inte är börshandlade värderas enligt vedertagen värderingsmodell.

I de fall ett tillförlitligt pris inte finns, alternativt instrumentet inte handlas regelbundet, kan modellvärdering användas. Detta gäller även om ett instrument, som normalt värderas genom användande av marknadspriser, inte längre bedöms ha ett tillförlitligt pris.

Finansiella instrument, tillgångar och skulder som omvärderas till fondens portföljvaluta omräknas utifrån officiella valutastängningskurser för balansdagen.

Utländska källskatter

På grund av ändrade skatteregler 1 januari 2012 för svenska fonder och mot bakgrund av utvecklingen inom skatteområdet, råder osäkerhet om hur källskatten på utdelningar från aktier ska ske. Detta kan leda till både ökade intäkter och ökade kostnader avseende källskatt i fonder med utländska innehav. Intäkten eller kostnaden redovisas när den erhålls respektive betalas. Utdelningarna redovisas till det belopp som faktiskt erhålls men det kan inte uteslutas att dessa källskatteuttag kan komma att revideras, vilket skulle innebära att fonden i så fall kommer att belastas med ytterligare källskatt på tidigare erhållna utdelningar. Restitutioner (återbetalning av betald källskatt) redovisas när de erhålls. Ifråga om restitutioner för vissa fonder och från vissa länder, exempelvis Danmark och Finland, kan principen att restitutioner redovisas när de erhålls frångås om skatte- och redovisningsmässiga skäl härför föreligger.

Mer information

Du finner fullständig informationsbroschyr med fondbestämmelser, faktablad och aktuell kursutveckling på handelsbanken.se/fonder. För mer information om köp och försäljning av andelar hänvisar vi till närmaste Handelsbankenkontor.

Ersättningar till anställda i Handelsbanken Fonder AB

Handelsbanken Fonder AB:s (fondbolaget) principer för ersättningar till anställda har legat fast under lång tid. Fondbolaget har en låg risktolerans och detta ska avspeglas i synen på ersättningar. Fondbolaget har en långsiktig syn på medarbetarnas anställning. Utvecklingen av lön och andra ersättningar varierar över en medarbetarens anställningstid i fondbolaget. Kompensationen ska bidra till att fondbolagets konkurrenskraft och lönsamhet utvecklas genom att bolaget kan attrahera, behålla och utveckla kompetenta medarbetare samt säkerställa en väl fungerande kompetensutveckling och chefsförsörjning.

Ersättning utgår i form av grundlön, lönetillägg, sedvanliga löneförmåner, tjänstepension, ev. tilldelning inom ramen för resultatandelssystemet Oktogonen samt ev. tilldelning i form av annan rörlig ersättning till vissa grupper av medarbetare. Lön fastställs lokalt i enlighet med Handelsbankskoncernens (koncernen) decentraliserade arbetssätt och baseras på i förväg kända lönegrundande faktorer nämligen; arbetets art och svårighetsgrad, kompetens, prestationsförmåga och uppnådda arbetsresultat, ledarskap för de som har utvecklingsansvar för medarbetare, utbild och efterfrågan på viss kompetens på den regionala arbetsmarknaden och som bärare av Handelsbankens företagskultur.

Rörlig ersättning i fondbolaget består av två delar, dels rörlig ersättning inom ramen för det koncerngemensamma resultatandelssystemet Oktogonen som omfattar samtliga fondbolagets anställda, dels rörlig ersättning utanför detta system som omfattar vissa befattningshavare. Rörlig ersättning utöver Oktogonen tillämpas inom fondbolaget där sådan ersättning är etablerad marknadspraxis och därigenom nödvändig för att uppnå målen för bolagets verksamhet. Rörlig ersättning ska tillämpas med stor försiktighet för att inte påverka fondbolagets önskade riskprofil eller medföra att verksamheten är oförenlig med riskprofilerna för fonderna, fondbestämmelserna, de diskretionära mandaten eller de interna och externa regelverk som gäller för förvaltningen. Fondbolagets styrelse fattar beslut om det slutliga beloppets storlek för rörlig ersättning, med beaktande av det beslut om total tilldelning av rörlig ersättning som fattas av centralstyrelsen i Svenska Handelsbanken AB (publ). Redovisningen av ersättningar i tabellen nedan är baserad på fondbolagets Ersättningspolicy.

Ersättningspolicy

Principerna för fondbolagets ersättningsystem fastställs i en ersättningspolicy som beslutas av fondbolagets styrelse. Fondbolagets ersättningspolicy utgår från den policy som gäller för koncernen men har anpassats till den specifika verksamhet som bedrivs inom fondbolaget. Frågor som rör ersättningspolicy bereds inför beslut i styrelsen av ett för ändamålet särskilt utsett ersättningsutskott inom styrelsen.

Styrelsens ersättningsutskott består av styrelseledamöterna Lars Seiz (utskottsordförande) och Helen Fasth Gillstedt och dess sammansättning och arbete regleras, utöver vad som följer av ersättningspolicy, närmare i styrelsens arbetsordning. Ersättningsutskottet har tillgång till den information som utskottet kan vara i behov av för utförande av sin uppgift. Ersättningsutskottet träffas minst tre gånger per år.

Fondbolagets ersättningspolicy ses över årligen eller vid behov. Arbetet med att ta fram förslag till ersättningspolicy och den till det arbetet kopplade analysen av risker med rörliga ersättningar har följt det arbete som genomförts inom koncernen och i fondbolaget involverat relevanta representanter från den verkställande ledningen, funktionerna för regel efterlevnad (Compliance) och riskkontroll samt funktionen för personalfrågor. Fondbolagets nuvarande ersättningspolicy bygger på den riskanalys som tagits fram av fondbolagets funktion för riskkontroll.

Verkställande direktör och berörda chefer inom fondbolaget ansvarar för att identifiera, utvärdera och begränsa ersättningsrisker, samt att föreslå utformningen av ersättningsystemet i linje med fondbolagets syn på risker och långsiktighet.

Funktionerna för riskkontroll och Compliance har ansvar för att identifiera, övervaka, analysera och rapportera väsentliga risker med ersättningsystemet. Dessa kontrollfunktioners ansvar och uppgifter kring ersättningsrisker specificeras närmare i styrelsens instruktioner för respektive funktion.

Internrevisionens ansvar och uppgifter kring ersättningsystemet följer av vad som generellt framgår av styrelsens instruktion för internrevisionen.

Rörliga ersättningar

Inom fondbolaget förekommer rörlig ersättning (nedan rörlig ersättning), bortsett från det koncerngemensamma resultatandelssystemet Oktogonen (nedan Oktogonen), endast där sådan ersättning är etablerad marknadspraxis och nödvändig för att uppnå målen för bolagets verksamhet. Fondbolagets verkställande ledning, exklusive vissa förvaltningschefer men inklusive medarbetare inom fondbolagets funktion för riskkontroll samt funktionen för regel efterlevnad har bortsett från Oktogonen enbart fast ersättning. Detsamma gäller för medarbetare inom staber och medarbetare inom fondadministrationen. Den enda personalkategori som har rätt till annan rörlig ersättning än Oktogonen är förvaltare och förvaltarassistenter av aktivt förvaltade aktie- och räntefonder. Detta innebär att förvaltare av passiva fonder och allokeringfonder, bortsett från Oktogonen endast har fast ersättning.

De principer för rörlig ersättning som fondbolaget antagit är uppställda i syfte att – utan att påverka fondbolagets förmåga att attrahera och behålla kompetent personal - återspegla fondbolagets risktolerans, motverka överdrivet risktagande och vara förenliga med för fonderna gällande riskprofiler (såsom dessa bestäms i fondbolagets instruktion för riskhantering), fondbestämmelser, diskretionära mandat samt interna och externa regelverk.

Fondbolagets bedömning gällande avsättning och tilldelning av rörlig ersättning till den inom fondbolaget fastställda ersättningspoolen baseras på riskjusterade resultatmätt och såväl nuvarande som framtida risker beaktas vid denna bedömning. Resultatet belastas med kostnader för kapital. Riskerna i verksamheten består framförallt av större marknadsnedgångar, större utflöden ur fonderna och operationella risker i verksamheten.

Vid framtagande av underlag för beslut kring avsättning och tilldelning av rörliga ersättningar belastas fondbolagets resultat med relevanta kostnader för de risker som fondbolaget exponeras emot, inklusive de kostnader för att hålla de extra medel som fondbolaget enligt

lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder behöver för att täcka risker för skadeståndsansvar på grund av fel eller försumlighet i den verksamhet som bedrivs med stöd av nämnda lag.

Bland annat genom att det resultat som rörliga ersättningar grundar sig på belastas med faktiska kostnader för det kapital som verksamheten kräver, säkerställs att ersättningsnivåer ligger i linje med fondbolagets övergripande mål.

Rörlig ersättning inom fondbolaget baseras på koncernens modell för lönesättning och de lönegrundande faktorerna. Utöver de lönegrundande faktorerna förekommer även verksamhetsspecifika faktorer och särskilt stor vikt läggs vid sunt risktagande, iakttagande av god ordning och regel efterlevnad.

Utvärdering vid tilldelning av rörlig ersättning baseras på fondbolagets och individens resultat och prestation under utvärderingsperioden. Den individuella utvärderingen baseras på finansiella och icke-finansiella kriterier. Beaktande görs av den enskilde individens performance relativt benchmark och jämförbara konkurrenters produkter. Tilldelning kan ske om avsättning till rörlig ersättning har beslutats av fondbolagets styrelse och centralstyrelsen. Personalavdelningen sammanställer en årlig analys där anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på fondbolagets eller en förvaldat fonds riskprofil identifieras (risktagare). Samtliga medarbetare som omfattas av rörlig ersättning bortsett från Oktogonen hamnar under begreppet Risktagare och omfattas av regler kring uppskjutande av ersättning.

Rörlig ersättning består endast av fondandelar. Den ersättningsberättigade erhåller hälften av den rörliga ersättningen i fondandelar i fonder som denne förvaltar (likaviktat om denne förvaltar flera fonder). I de fall förvaltaren förvaltar fonder med begränsningar som gör att förvaltaren inte får investera i fonden t.ex minimum insättningsgräns så erhåller förvaltaren rörlig ersättning i övriga fonder som denne förvaltar. Den andra halvan av den rörliga ersättningen ska bestå av ett antal aktie- och räntefonder som representerar fondförvaltningen totalt.

Parametrarna som ligger till grund för beslut om hur stor andel av den rörliga ersättningen som ska skjutas upp baseras på riskerna i verksamheten och den rörliga ersättningens storlek. Fondbolaget skjuter upp 40 till 60 procent under minst tre år. Enligt fondbolagets policy får en medarbetare rörliga ersättning inte överstiga 100 procent av den fasta ersättningen. Fastställda regler för uppskjutande av rörlig ersättning gäller för samtliga berörda medarbetare och chefer.

Under uppskjutandeperioden görs årligen en prövning om huruvida ersättningen ska nedjusteras eller bortfalla helt. Bortfall eller nedjustering av uppskjuten rörlig ersättning sker om det visar sig att förluster, ökade risker och kostnader uppstår under uppskjutandeperioden, vilket innefattar exempelvis ett beaktande av medarbetarens regel efterlevnad av externa och interna regelverk. Bortfall eller nedjustering ska också ske om utbetalning bedöms oförvärlig med hänsyn till fondbolagets finansiella situation eller om centralstyrelsen har gett en rekommendation om att bortfall eller nedjustering ska ske.

Såväl uppskjuten rörlig ersättning som den delen av den rörliga ersättningen som inte skjuts upp är föremål för en kvarhållandeperiod om ett år. Under kvarhållandeperioden görs ingen nedsättnings eller bortfallandeprovning. Efter kvarhållandeperiodens utgång övergår äganderätten till andelarna till den ersättningsberättigade.

Särskilt om Oktogonen

Koncernens regler avseende Oktogonen gäller i tillämpliga delar för all personal i fondbolaget. Koncernregelverket innebär att anställd får kontant tilldelning om Handelsbanken haft bättre lönsamhet än snittet för jämförbara konkurrenter på bankens hemmamarknader samt efter centralstyrelsens samlade bedömning avseende bankens utveckling.

För särskilt reglerad personal ska istället för direkt kontant tilldelning följande gälla.

- Verkställande ledning: Hela Oktogonenersättningen för respektive ledningsperson, med undantag för vissa förvaltare, ska utgöras av en av Styrelsen i fondbolaget vald allokeringfond. Hela ersättningen ska skjutas upp i fyra år, varunder nedsättning/och bortfallsbedömning ska göras.
- För sådan särskilt reglerad personal som omfattas av annan rörlig ersättning (aktiva aktie- och ränteförvaltare) ska för Oktogonentilldelningen tillämpas de regler som gäller annan rörlig ersättning bl.a. reglerna om uppskjutande, kvarhållande, tilldelning i vissa specifika fonder och nedsättning/bortfall.
- Förvaltare av allokeringfonder eller passiva fonder: Hela Oktogonenersättningen för respektive förvaltare ska utgöras av en av Styrelsen i fondbolaget vald allokeringfond. Hela ersättningen ska skjutas upp i fyra år, varunder nedsättning/och bortfallsbedömning ska göras.

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Enligt art. 5 Europaparlamentets och Rådets förordning 2019/2088/EU om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella sektorn (SFDR) ska ett fondbolag ange hur ersättningspolicy är förenlig med kravet på integrering av hållbarhetsrisker. Med hållbarhetsrisk avses en miljörisk, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde. Hållbarhetsrisker beaktas inom ramen för ersättningsystemet främst genom att fondbolaget i sin förvaltning – i enlighet med fondbestämmelser, informationsbroschyr och fondbolagets policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar – löpande beaktar hållbarhetsrisker i förvaltningen och att förvaltarnas prestationer också utvärderas mot index som innefattar hållbarhetskrav. Till detta kommer även den omständigheten att rörlig ersättning till förvaltarna utgörs av fondandelar i fonder som löpande integrerar hållbarhetsrisker i sin förvaltning i enlighet med SFDR. Även inom ramen för de lönegrundande faktorerna tas hållbarhetsrisker i beaktande. Felaktigt hanterade hållbarhetsrisker kan medföra lägre ersättning (såväl fast som rörlig ersättning) eller nedjustering/bortfall av rörlig ersättning.

Ersättning till anställda i Handelsbanken Fonder AB

Nedanstående uppgifter avser verksamhetsår 2023	2023	2022
<p>1. Antalet anställda som fått fast eller rörlig ersättning utbetald under räkenskapsåret:</p> <p><i>Här redovisas uppgifter som avser alla som under någon del av året varit anställd och som fått fast eller rörlig ersättning (antal individer)</i></p> <p>Total ersättning - varav fast ersättning 132 442 tkr - varav rörlig ersättning 14 590 tkr</p>	128 personer	126 personer
<p>2. Det sammanlagda ersättningsbelopp som särskilt reglerad personal fått utbetalt under räkenskapsåret fördelat på de kategorier av anställda som anges i FFFS 2013:9 1 kap. 9 § andra stycket 34,*</p>	112 931 tkr	98 028 tkr
<p>- verkställande ledning:</p> <p><i>Här redovisas summan av ersättningar till medlemmar i ledningsgruppen som rapporterar direkt till VD.</i></p>	27 556kr	28 371 tkr
<p>- anställda i ledande strategiska befattningar:</p> <p><i>De strategiska befattningshavarna ingår i ledningsgruppen.</i></p>	3 274 tkr	2 808 tkt
<p>- anställda med ansvar för kontrollfunktioner:</p> <p><i>Riskchefen ingår i verkställande ledningen</i></p>	0 tkr	0 tkr
<p>- risktagare:</p> <p><i>Här redovisas summan av ersättning till de risktagare som inte ingår i kategorierna ovan. I fondbolaget är det alla förvaltare och förvaltarassistenter utom förvaltarcheferna.</i></p>	71 451 tkr	56 947 tkr
<p>- anställda vars totala ersättning uppgår till, eller överstiger, den totala ersättningen till någon i den verkställande ledningen:</p> <p><i>Här redovisas anställda som inte sorterar in under någon kategori ovan men som tjänar minst i linje med den lägst betalde i den verkställande ledningen.</i></p>	10 650 tkr	9 902 tkr
<p>3. Hur ersättning och förmåner till anställda har beräknats (FFFS 2013:9 och 2013:10):</p> <p><i>Ersättning och förmåner till anställda regleras av fondbolagets ersättningsregelverk, se ovan under Ersättningar till anställda i Handelsbanken Fonder AB.</i></p>		
<p>4. Resultatet av de granskningar som avses i FFFS 2013:9 8 a kap. 16 § samt de eventuella avsteg från ersättningspolicyn som har förekommit</p> <p><i>Compliance och Riskkontroll har granskat tillämpningen av ersättningspolicyn och inte funnit några väsentliga risker eller avsteg i tillämpningen. Regelefterlevanden bedömdes generellt som god.</i></p>		
<p>* Det sammanlagda ersättningsbeloppet består av utbetalning i både svenska kronor och euro, växlingskurs per 31 december 2023.</p>		

Definitioner

Fondfakta

Andelsklasser – En fond kan ha flera andelsklasser. Olika andelsklasser har olika villkor, exempelvis valuta, utdelning eller ej, förvaltningsavgift eller första lägsta insättningsbelopp. Fondförmögenheten är gemensam för andelsklasserna och uppgifterna avser därför fonden som helhet om inte annat uttryckligen anges. Andelarna inom respektive andelsklass är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Utdelningen i en utdelande andelsklass påverkar relationen mellan värdet på andelar som är icke utdelande och värdet på andelar som är utdelande - värdet på de utdelande fondandelarna minskar i relation till utdelningens storlek.

Andel av omsättningen som skett genom närliggande värdepappersinstitut – Den värdemässiga andel av fondens köp och försäljningar av finansiella instrument som skett genom närliggande finansiella institut inom Handelsbankenskoncernen. Anges i procent av fondens totala omsättning.

Andel av omsättningen som skett mellan fonder förvaldade av samma fondbolag – Den värdemässiga andel av fondens köp och försäljningar av finansiella instrument som har skett för värdepappersfondens räkning från en annan fond förvaldat av samma fondbolag. Anges i procent av fondens totala omsättning.

Andelsvärde – Nettoandelsvärdet uttryckt som bokslutskursen respektive år.

Andra tekniker och instrument – Med tekniker och instrument för att effektivisera förvaltningen avses följande: Tekniker och instrument är hänförliga till överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som används på ett kostnadseffektivt sätt i syfte att minska risker eller kostnader eller för att öka avkastningen i fonden med en risknivå som är förenlig med fondens riskprofil och gällande riskspridningsregler. Exempel på tekniker och instrument är värdepappersutlåning, avtal om återköp av sått värdepapper så kallade repor och omvända repor.

Antal andelar – Antal utelöpande andelar den sista bankdagen respektive år. Redovisas i tusen andelar.

Duration – Durationen för en fond är ett mått på hur känslig fonden är för ränteförändringar. Det kan förenklat beskrivas som ett vägt snitt av återstående löptid i fondens placeringar. Mäts i år eller i månader.

Fondförmögenhet – Fondens nettotillgångsvärde på bokslutsdagen respektive år.

Fondens totala nettoflöde – Insättningar minus uttag i fonden, inkluderar inte återinvesterade utdelningar och eventuella fusionsflöden.

Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader – From 1 januari 2023 ersätter förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader årlig avgift. Kostnads måttet inkluderar förvaltningsavgift och avser löpande kostnader i fonden - dock ej transaktionskostnader på värdepapperstransaktioner, räntekostnader, transaktionsrelaterade skattekostnader och eventuellt prestationsbaserad avgift.

Om fonden lånar ut värdepapper, erhåller fonden 80% av intäkten från värdepapperslånen och de återstående 20% tillfaller värdepapperslåneagenten. Intäktsdelningsavtalet ökar kostnaderna för fonden och ersättningen till värdepapperslåneagenten belastar kostnads måttet förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader.

Måttet baseras på avgiftsuttaget ur fonden under perioden och uttrycks i procent av den genomsnittliga fondförmögenheten och beräknas på 12 månader.

För fonder som investerar i andra fonder görs ett tillägg för underliggande fonder senaste förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader efter avdrag för erhållna rabatter.

Genomsnittlig fondförmögenhet – Beräknas som medelvärdet av fondens nettotillgångsvärde under året (eller den del av året som fonden har funnits). Fondens nettotillgångsvärde beräknas på daglig basis.

Genomsnittlig årsavkastning 2 år, 5 år respektive 10 år – Fondens genomsnittliga effektiva årsavkastning under de senaste två, fem respektive tio åren.

Index – Det index som fonden använder som sitt jämförelseindex.

Index inkl. utdelning – Utvecklingen av fondens jämförelseindex under respektive år. Utvecklingen uttrycks i procent och är omräknad till valutans för respektive andelsklass, om indexet publiceras i någon främmande valuta. Tabellen visar index inklusive utdelning.

Kostnad vid engångsinsättning 10 000 SEK – Den totala kostnad som den andelsägare har belastats med, som vid årets början hade 10 000 SEK investerade i fonden och som behöll denna investering året ut. Beräknas endast för helår och för fonder och andels-

klasser som funnits under hela året. För fonder med basvaluta i EUR gäller motsvarande 1 000 EUR. För fonder med basvaluta i NOK gäller motsvarande 10 000 NOK.

Kostnad för månadssparande 100 SEK – Den totala kostnad som den andelsägare har belastats med, som satte in 100 kronor den första bankdagen respektive månad under året och som behöll denna investering året ut. Beräknas endast för helår och för fonder och andelsklasser som funnits under hela året. För fonder med basvaluta i EUR gäller motsvarande 10 EUR. För fonder med basvaluta i NOK gäller motsvarande 100 NOK.

Omsättningshastighet (huvudregel) – Fondens omsättningshastighet beräknad som kvoten mellan, det lägsta av totalbeloppet för köpta eller sålda värdepapper under året, och den genomsnittliga fondförmögenheten under samma period. Från köpta eller sålda värdepapper exkluderas för aktiefonders räntebärande värdepapper som vid förvärs-tillfället hade en återstående löptid av högst 397 dagar. Omsättningshastigheten redovisas som omsatt antal gånger per år och beräknas på rullande 12 månader.

Omsättningshastighet (hävstångsfonder) – Om en fonden under perioden har handlat med derivatinstrument och en beräkning av omsättningshastigheten enligt huvudregeln medför att informationen om omsättningshastigheten blir missvisande, beräknas fondens omsättningshastighet även genom att summan av köpta och sålda finansiella instrument under perioden minskas med summan av tecknade och inlösta andelar i fonden. Detta belopp divideras med fondens genomsnittliga fondförmögenhet under perioden. Negativa omsättningshastighetstal uppkommer då summan av köpta och sålda fondandelar överstiger summan av köpta och sålda derivat.

Risk – Beräkningen av fondens risk är gemensam för alla EU-medlemsländer. 1 står för lägst risk (små kursvägningar) och 7 för högst risk (risk för stora kursvägningar). Klassificeringen grundas på standardavvikelsen (volatiliteten) för fonden beräknad utifrån andelsvärdena under en femårsperiod. Om fem års historik saknas används standardavvikelsen på relevant jämförelseindex eller annan jämförelsenorm. Risken beskrivs främst marknadsrisken och valutarisken.

Total avkastning – Redovisar hur värdet av en andel har förändrats under respektive år. Om fonden har betalat utdelning under året,

har man vid beräkning av värdeförändringen räknat som om utdelningen återinvesterats på utdelningsdagen. Årsavkastningen mäts i procent från föregående års bokslutsdag till årsskiftets bokslutsdag. Vid halvårsredogörelse redovisas avkastningen för första halvåret innevarande år.

Transaktionskostnader – Uttrycks dels som belopp, dels i procent av värdet på de finansiella instrument som omsatts. Med värdet avses generellt marknadsvärdet men för exempelvis terminer och terminslånande instrument avses exponeringsvärdet. Beräknas på rullande 12 månader och ingår i posten "Övriga kostnader" i resultaträkningen. Exempel på transaktionskostnader är courtage och kostnader för derivat.

Utdelning per andel – Fondbolaget fattar årligen beslut om den utdelning som ska betalas till fondandelsägare av den utdelande andelsklassen. Utdelning tillkommer fondandelsägare som på av fondbolaget fastställt avstämningsdag är registrerad för utdelande fondandel.

Uttagen förvaltningskostnad i % av genomsnittlig fondförmögenhet – Kostnaden beräknas dagligen och utgör kostnaden för förvaltning, administration, förvaring och tillsyn av fonden. Uttrycks i procent av den genomsnittliga fondförmögenheten och beräknas på rullande 12 månader.

Övriga finansiella intäkter i resultaträkningen innehåller premier för utlånade värdepapper och rabatt på förvaltningskostnad i underliggande fonder.

Övriga finansiella kostnader i resultaträkningen innehåller kostnader för utlånade värdepapper.

Övriga intäkter i resultaträkningen avser pengar som betalats tillbaka gällande bankkostnader och skatter.

Övriga kostnader i resultaträkningen innehåller transaktionskostnader, skattekostnader och bankkostnader.

Övriga skulder i balansräkningen innehåller skulder för ej likviderade affärer, där likviden betalas efter balansdagen. Det gäller både köpta värdepapper och inlösen av fondandelar.

Övriga tillgångar i balansräkningen innehåller fordringar för ej likviderade affärer, där likviden erhålls efter balansdagen. Det gäller både sålda värdepapper och utgivna fondandelar.

Nyckeltal vid riskuppföljning

För att få relevanta jämförelser har utdelningar återinvesterats i fonderna och deras jämförelseindex. Samtliga nyckeltal har vidare beräknats utifrån årseffektiva avkastningar. För de flesta fonderna har värdena under de senaste två åren använts. För yngre fonder har en prognos för risken gjorts med fondens innehav per balansdag som underlag, i dessa fall används då historisk data för relevanta referensportföljer för prognostiserad riskberäkning.

Total risk/Total risk i index anges som standardavvikelsen för variationerna i fondens/index månatliga avkastningar. Ju högre siffror, desto högre risk.

Aktiv risk mäts som standardavvikelsen hos skillnaden i avkastning mellan fonden och dess jämförelseindex (variationen i den relativa avkastningen). Den historiska aktiva risken anger alltså hur mycket fondens avkastning har avvikt från sitt jämförelseindex. (Måttet kallas även "tracking error".)

Aktiv avkastning anger den årseffektiva över- eller underavkastning som fonden har uppnått jämfört med sitt jämförelseindex.

Sharpekvot/Sharpekvot index är ett mått på fondens/index avkastning med hänsyn

tagen till den risk som fonden/index har haft. En hög avkastning som uppnåtts till en lägre risk är bättre än en lika hög avkastning som uppnåtts med en hög risk. Beräknas som kvoten mellan avkastningen minus den riskfria räntan (statspappersräntan) å ena sidan, och fondens/index totala risk, å den andra. Sharpekvoten är mest relevant för att jämföra hur olika marknader avkastar med hänsyn till dess risk.

Informationskvot är ett mått på den aktiva avkastningen som fonden uppnått genom att avvika från sitt jämförelseindex. Det är kvoten mellan den aktiva avkastningen och den aktiva risken. Negativ informationskvot innebär att fonden har gett en lägre avkastning än sitt jämförelseindex.

Förkortningar

I innehavsförteckningarna förekommer förkortningar vid namnen på vissa värdepapper.

ADR	American Depository Receipt	IR	Inlösenrätt
ADS	American Depository Share	KV	Konvertibel
BTA	Betald teckningsaktie	NVDR	Non Voting Depository Receipt
CB	Callable Bond	Pref	Preferensaktie
ETF	Exchange Traded Fund	SDB	Svenskt depåbevis
f/r	Foreign Registered	TO	Teckningsoption
FRN	Floating Rate Note	TR	Teckningsrätt
GDR	Global Depository Receipt		

Active Share jämför aktiefondens innehav med innehaven i dess jämförelseindex. Nyckeltalet anges i procent, från 0% (exakt samma fördelning som index) till 100% (inga av fondens innehav ingår index). Måttet beräknas som halva summan av de absoluta avvikelserna mellan ett värdepappers vikt i fonden och dess vikt i index.

Index visar genomsnittlig avkastning på den underliggande marknaden fonden placerar på.

Spreadexponering anges för räntefonder, per balansdagen, och är ett mått på kreditrisk. Visar hur stort värdefall det blir i en räntefond, mätt i procent av fondens värde,

om ränteskillnaden mellan fondens innehav och statsobligationer fördubblas. Beräknas som kapitalviktad kreditduration, multiplicerat med instrumentens spread (differens) i förhållande till statspapperskurvan.

VaR är i detta fall parametriskt och beräknat enligt varians-kovariansmetoden. Kovariansmatrisen är given av risk-systemet och uppdateras månadsvis. Sannolikhetsnivån är 95% och horisonten 1 dag.

Styrelsen och verkställande direktören för Handelsbanken Fonder AB får härmed avge årsberättelse för nedan angivna fonder, som förvaltas av bolaget. Påskrifter avser:

Aktivt förvaltade fonder

Aktiefonder

AstraZeneca Allemansfond	502040-9925
Handelsbanken Amerika Småbolag Tema	515602-9844
Handelsbanken Amerika Tema	802015-0796
Handelsbanken Asien Småbolag	515602-6931
Handelsbanken Asien Tema	802015-0788
Handelsbanken Brasilien Tema	515602-9877
Handelsbanken EMEA Tema	504400-2953
Handelsbanken Europa Selektiv	515602-7004
Handelsbanken Europa Småbolag	504400-5386
Handelsbanken Finland Småbolag	515602-6949
Handelsbanken Global Digital	515603-2608
Handelsbanken Global Impact	515603-2939
Handelsbanken Global Selektiv	515602-9851
Handelsbanken Global Tema	502034-1375
Handelsbanken Hållbar Energi	515602-7012
Handelsbanken Hälsovård Tema	504400-8042
Handelsbanken Japan Tema	802015-0754
Handelsbanken Latinamerika Impact Tema	802017-9407
Handelsbanken Microcap Norden	515602-8556
Handelsbanken Microcap Sverige	515602-8549
Handelsbanken Nanocap Sverige	515603-2269
Handelsbanken Norden Selektiv	515602-7046
Handelsbanken Norden Tema	802015-0804
Handelsbanken Nordiska Småbolag	504400-4173
Handelsbanken Norge Tema	515602-8853
Handelsbanken Svenska Småbolag	504400-1377
Handelsbanken Sverige Selektiv	515602-6998
Handelsbanken Sverige Tema	504400-6624
Handelsbanken Tillväxtmarknad Tema	504400-6178

Alternativa Fonder

Handelsbanken Räntestrategi	515601-9803
Handelsbanken Räntestrategi Plus	515602-7657

Blandfonder

Handelsbanken Aktiv 30	515602-8226
Handelsbanken Aktiv 50	515602-8234
Handelsbanken Aktiv 70	515602-8242
Handelsbanken Aktiv 100	515602-8259
Handelsbanken Kapitalförvaltning 25	515602-8622
Handelsbanken Kapitalförvaltning 50	515602-7038
Handelsbanken Kapitalförvaltning 75	515602-8614
Handelsbanken Multi Asset 15	515602-9026
Handelsbanken Multi Asset 25	515602-6857
Handelsbanken Multi Asset 40	515602-9034
Handelsbanken Multi Asset 50	515601-9977
Handelsbanken Multi Asset 60	515602-9042
Handelsbanken Multi Asset 75	515602-3532
Handelsbanken Multi Asset 100	515601-9985
Handelsbanken Multi Asset 120	515602-9059
Handelsbanken Pension 50 Aktiv	515602-6865
Handelsbanken Pension 60 Aktiv	515602-6873
Handelsbanken Pension 70 Aktiv	515602-6881
Handelsbanken Pension 80 Aktiv	515602-6899
Handelsbanken Pension 90 Aktiv	515602-7665
Handelsbanken Prime Balanced	515603-2848
Handelsbanken Prime Defensiv	515603-2855
Handelsbanken Prime Moderate	515603-2863
Handelsbanken Prime Opportunity	515603-2871
Handelsbanken Prime Potential	515603-2889
Handelsbanken Stiftelsefond	504400-9271

Räntefonder

Handelsbanken Euro Corporate Bond Fund	515602-8085
Handelsbanken Euro Obligation	515602-7053
Handelsbanken Euro Ränta	515602-6980
Handelsbanken Flexibel Ränta	515602-6691
Handelsbanken Företagsobligation	515602-7095
Handelsbanken Företagsobligation Investment Grade	515602-7962
Handelsbanken Företagsobligation Investment Grade (NOK)	515602-8838
Handelsbanken Hållbar Global Obligation	515603-0008
Handelsbanken Hållbar Global High Yield	515603-2251
Handelsbanken Høyrente	515602-8879
Handelsbanken Institutionell Kortränta	515602-8580
Handelsbanken Kort Rente Norge	515602-8861
Handelsbanken Kortränta	515602-9745
Handelsbanken Kortränta SEK	802014-5614
Handelsbanken Kredit	515603-0339
Handelsbanken Långränta	802014-5630
Handelsbanken Obligasjon	515602-8887
Handelsbanken Räntheavkastning	515602-7020
Handelsbanken Tillväxtmarknad Obligation	515602-9869

Passivt förvaltade fonder

Aktiefonder

Handelsbanken Developed Markets Index Criteria	515603-3069
Handelsbanken Emerging Markets Index	515602-9893
Handelsbanken Europa Index Criteria	504400-8075
Handelsbanken Global Dynamisk Strategi	515602-9737
Handelsbanken Global High Dividend Low Volatility	515603-0636
Handelsbanken Global Index Criteria	515602-9752
Handelsbanken Global Infrastruktur	515603-2996
Handelsbanken Global Momentum	515603-1527
Handelsbanken Global Småbolag Index Criteria	515602-9281
Handelsbanken Norden Index Criteria	515602-9232
Handelsbanken Norge Index Criteria	515602-9778
Handelsbanken Sverige 100 Index Criteria	515602-4530
Handelsbanken Sverige Index Criteria	515602-0355
Handelsbanken USA Index Criteria	515602-4738

Blandfonder

Handelsbanken Auto 25 Criteria	515602-9604
Handelsbanken Auto 50 Criteria	515602-9612
Handelsbanken Auto 75 Criteria	515602-9620
Handelsbanken Auto 100 Criteria	515602-9638
Handelsbanken Pension 40	515602-9679
Handelsbanken Pension 50	515602-9687
Handelsbanken Pension 60	515602-9695
Handelsbanken Pension 70	515602-9703
Handelsbanken Pension 80	515602-9711
Handelsbanken Pension 90	515602-9729

Räntefonder

Handelsbanken Realränta	515602-4282
-------------------------	-------------

Börshandlade fonder

XACT BEAR (ETF)	515602-0017
XACT BEAR 2 (ETF)	515602-3615
XACT BULL (ETF)	515602-0025
XACT BULL 2 (ETF)	515602-3607
XACT Norden (UCITS ETF)	515602-1007
XACT Nordic High Dividend Low Volatility (UCITS ETF)	515602-9000
XACT Obligation (UCITS ETF)	515602-7830
XACT OMXC25 ESG (UCITS ETF)	515602-9067
XACT OMXS30 ESG (UCITS ETF)	504400-7747
XACT Svenska Småbolag (UCITS ETF)	515602-7848
XACT Sverige (UCITS ETF)	504400-9362

Stockholm den 11 april 2024



Daniel Andersson
ORDFÖRANDE



Malin Björkmo



Helen Fasth Gillstedt



Lars Seiz



Åsa Holtman Öhman



Magdalena Wahlqvist Alveskog
VERKSTÄLLANDE DIREKTÖR

Våra revisionsberättelser har avgivits den 11/4 2024.

PricewaterhouseCoopers AB



Helena Kaiser de Carolis
Auktoriserad revisor



Revisionsberättelse

Till andelsägarna i Värdepappersfond Handelsbanken Sverige Index Criteria, org.nr 515602-0355

Rapport om årsberättelse

Uttalande

Vi har i egenskap av revisorer i Handelsbanken Fonder AB, organisationsnummer 556418-8851, utfört en revision av årsberättelsen för Värdepappersfonden Handelsbanken Sverige Index Criteria för år 2023, med undantag för hållbarhetsinformationen under rubriken "Bilaga innehållande hållbarhetsrelaterade upplysningar" ('hållbarhetsinformationen').

Enligt vår uppfattning har årsberättelsen upprättats i enlighet med lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder och ger en i alla väsentliga avseenden rättvisande bild av Värdepappersfond Handelsbanken Sverige Index Criteria:s finansiella ställning per den 31 december 2023 och av dess finansiella resultat för året enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder.

Grund för uttalande

Vi har utfört revisionen enligt International Standards on Auditing (ISA) och god revisionssed i Sverige. Vårt ansvar enligt dessa standarder beskrivs närmare i avsnittet *Revisorns ansvar*. Vi är oberoende i förhållande till fondbolaget enligt god revisionssed i Sverige och har i övrigt fullgjort vårt yrkesetiska ansvar enligt dessa krav.

Vi anser att de revisionsbevis vi har inhämtat är tillräckliga och ändamålsenliga som grund för vårt uttalande.

Annan information än årsberättelsen

Den andra informationen består av hållbarhetsinformationen under rubriken "Bilaga innehållande hållbarhetsrelaterade upplysningar" ('hållbarhetsinformationen'). Det är fondbolaget som har ansvaret för denna andra information.

Vårt uttalande avseende årsberättelsen omfattar inte denna information och vi gör inget uttalande med bestyrkande avseende denna andra information.

I samband med vår revision av årsberättelsen är det vårt ansvar att läsa den information som identifierats ovan och överväga om informationen i väsentlig utsträckning är oförenlig med årsberättelsen. Vid denna genomgång beaktar vi även den kunskap vi i övrigt inhämtat under revisionen samt bedömer om informationen i övrigt verkar innehålla väsentliga felaktigheter.

Om vi, baserat på det arbete som har utförts avseende denna information, drar slutsatsen att den andra informationen innehåller en väsentlig felaktighet, är vi skyldiga att rapportera detta. Vi har inget att rapportera i det avseendet.

Fondbolagets ansvar

Det är fondbolaget som har ansvaret för att årsberättelsen upprättas och att den ger en rättvisande bild enligt lagen om värdepappersfonder samt Finansinspektionens föreskrifter om värdepappersfonder. Fondbolaget ansvarar även för den interna kontroll som det bedömer är nödvändig för att upprätta en årsberättelse som inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag.



Revisorns ansvar

Våra mål är att uppnå en rimlig grad av säkerhet om huruvida årsberättelsen som helhet inte innehåller några väsentliga felaktigheter, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, och att lämna en revisionsberättelse som innehåller våra uttalanden. Rimlig säkerhet är en hög grad av säkerhet, men är ingen garanti för att en revision som utförs enligt ISA och god revisionsssed i Sverige alltid kommer att upptäcka en väsentlig felaktighet om en sådan finns. Felaktigheter kan uppstå på grund av oegentligheter eller misstag och anses vara väsentliga om de enskilt eller tillsammans rimligen kan förväntas påverka de ekonomiska beslut som användare fattar med grund i årsberättelsen.

Som del av en revision enligt ISA använder vi professionellt omdöme och har en professionellt skeptisk inställning under hela revisionen. Dessutom:

- identifierar och bedömer vi riskerna för väsentliga felaktigheter i årsberättelsen, vare sig dessa beror på oegentligheter eller misstag, utformar och utför granskningsåtgärder bland annat utifrån dessa risker och inhämtar revisionsbevis som är tillräckliga och ändamålsenliga för att utgöra en grund för våra uttalanden. Risker för att inte upptäcka en väsentlig felaktighet till följd av oegentligheter är högre än för en väsentlig felaktighet som beror på misstag, eftersom oegentligheter kan innefatta agerande i maskopi, förfalskning, avsiktliga utelämnanden, felaktig information eller åsidosättande av intern kontroll.
- skaffar vi oss en förståelse av den del av fondbolagets interna kontroll som har betydelse för vår revision för att utforma granskningsåtgärder som är lämpliga med hänsyn till omständigheterna, men inte för att uttala oss om effektiviteten i den interna kontrollen.
- utvärderar vi lämpligheten i de redovisningsprinciper som används och rimligheten i fondbolagets uppskattningar i redovisningen och tillhörande upplysningar.
- utvärderar vi den övergripande presentationen, strukturen och innehållet i årsberättelsen, däribland upplysningarna, och om årsberättelsen återger de underliggande transaktionerna och händelserna på ett sätt som ger en rättvisande bild.

Vi måste informera fondbolaget om bland annat revisionens planerade omfattning och inriktning samt tidpunkten för den. Vi måste också informera om betydelsefulla iakttagelser under revisionen, däribland de eventuella betydande brister i den interna kontrollen som vi identifierat.

Revisorns yttrande avseende den lagstadgade hållbarhetsinformationen

Det är fondbolaget som har ansvaret för hållbarhetsinformationen under rubriken "Bilaga innehållande hållbarhetsrelaterade upplysningar" och för att den är upprättad i enlighet med lag om värdepappersfonder.

Vår granskning av hållbarhetsinformationen för fonden har skett enligt FAR:s rekommendation RevR 12 Revisorns yttrande om den lagstadgade hållbarhetsrapporten. Detta innebär att vår granskning av hållbarhetsinformationen har en annan inriktning och en väsentligt mindre omfattning jämfört med den inriktning och omfattning som en revision enligt International Standards on Auditing och god revisionsssed i Sverige har. Vi anser att denna granskning ger oss tillräcklig grund för vårt uttalande.

Hållbarhetsinformation har lämnats i årsberättelsen.

Stockholm, den 11 april 2024
PricewaterhouseCoopers AB

Helena Kaiser de Carolis
Auktoriserad revisor

[Informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad finns under respektive fond i kurslistan som du hittar på handelsbankenfonder.se.](#)

Handelsbanken Fonder AB är ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ).

Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta beloppet. En fond med risknivå 5-7 enligt fondens faktablad, kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Sammanfattning av investerares rättigheter samt informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad för respektive fond finns på [handelsbankenfonder.se](#).