

## Sammanfattning för fond som redovisas som artikel 8

i enlighet med EU-förordning 2019/2088, Förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella sektorn (SFDR). Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar men har inte hållbara investeringar som mål.

## Fond: Handelsbanken Pension 40

### Inga mål för hållbar investering

Denna fond främjar miljörelaterade och sociala egenskaper men har inte hållbara investeringar som mål. Att fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper innebär bland annat att fonden tar hänsyn till miljö och klimat samt mänskliga rättigheter, arbetsrätt och likabehandling. Som en del i att främja miljörelaterade och sociala egenskaper kan fonden även placera i hållbara investeringar, enligt den bedömningsmetod som fondbolaget tillämpar.

### Den finansiella produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper

Fonden främjar **miljörelaterade egenskaper** genom:

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

Fonden främjar **sociala egenskaper** genom:

- Investeringar, i huvudsak via placeringar i andra fonder, i hållbara obligationer eller i bolag (samt obligationer emitterade av bolag) vars ekonomiska aktiviteter bedöms bidra till ett socialt mål enligt Globala målen i Agenda 2030.
- Exkluderingskriterier för placeringar direkt och indirekt via fonder i bolag eller emittenter med verksamhet kopplat till förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, cannabis, pornografi och kommersiell spelverksamhet samt genom att välja bort bolag som bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.
- Att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI, Principle Adverse Impacts) kopplat till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.
- Fonden är en fondandelsfond och har en förutbestämt allokering till ett antal av fondbolaget förvaltade fonder. Samtliga ingående fonder uppfyller kraven på exkludering och praxis för god bolagsstyrning som fondandelsfonden i fråga.
- Fonden är en regelstyrd blandfond och fondens jämförelseindex har inte valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar.

### Investeringsstrategi

Fonden investerar i andra fonder förvaltade av Handelsbanken Fonder. För att få ingå i fonden måste respektive underliggande fond möta fondens hållbarhetskrav.

*Dialog och aktiv ägarstyrning:* Fonden placerar endast i fonder förvaltade av Handelsbanken Fonder. Inom ramen för dessa underliggande fonder bedrivs ett aktivt påverkans- och ägarstyrningsarbete genom dialog, röstning på bolagsstämmor och representation i valberedningar.

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

### Andel av investeringar

Fonden gör i huvudsak indirekta investeringar i andra fonder.

Minimandelen av fondens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av fonden, ska uppgå till 90.00%. Av fondens investeringar ska minimandelen hållbara investeringar uppgå till 20.00%.

### Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper

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

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

- *Hållbara investeringar:* Andel av fondens värde som är investerat såväl direkt som indirekt via fonder, i hållbara obligationer eller i bolag (samt obligationer emitterade av bolag) som bedöms bidra till ett miljömässigt eller socialt mål enligt Globala målen i Agenda 2030 och/eller EU-taxonomin, samtidigt som de inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att bolagen följer praxis för god bolagsstyrning. För placering i interna fonder sker en genomlysning av fondplaceringens innehav utifrån fondbolagets definition av hållbara investeringar. Uppföljning görs av fondbolagets riskkontroll.
- *Koldioxidavtryck:* Koldioxidavtryck mätt i som investeringsobjektens växthusgasutsläpp scope 1, 2 och 3 relativt investeringsobjektens företagsvärde (EVIC). Uppföljning görs av fondbolagets hållbarhetsgrupp.
- *Växthusgasintensitet:* Växthusgasintensitet mätt i som investeringsobjektens växthusgasutsläpp scope 1, 2 och 3 relativt investeringsobjektens intäkter. Uppföljning görs av fondbolagets hållbarhetsgrupp.

- *FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag:* Andel av investeringar i bolag som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Uppföljning görs dagligen av fondbolagets riskkontroll.
- *Fossila bränslen:* Uppföljning av att inga bolag överstiger 5% omsättning från fossila bränslen görs dagligen av fondbolagets riskkontroll. I fondens årsrapport redovisas ev andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen. Uppföljning görs av fondbolagets riskkontroll.

## Metoder

Fondbolaget tillämpar löpande uppföljning på innehavsnivå för att säkerställa att bolag med verksamhet i av fonden exkluderade sektorer och/eller bolag som bryter mot internationella normer och konventioner inte återfinns i fonden. Placeringar får endast ske i fonder som uppfyller motsvarande hållbarhetskrav som fonden. Då fonden enbart placerar i andra fonder förvaltade av fondbolaget, innebär det att fondbolaget dagligen har kontroll över exkluderingskriterierna.

## Datakällor och databehandling

Information om bolagens exponering mot exkluderade verksamheter och incidenter som föranleder brott mot internationella normer och konventioner inhämtas från externa dataleverantörer. De externa dataleverantörerna inhämtar information om bolagens exponering mot exkluderade verksamheter från publika presentationer utgivna av bolagen och/eller via direktkontakt med bolagen. Information om brott mot internationella normer och konventioner hämtas från ISS ESG. Fondbolagets riskkontroll tar emot datan och utför den löpande kontrollen av fonden.

Fondbolaget genomför löpande diskussioner med de externa dataleverantörerna för att säkerställa god datakvalitet. Särskild analys görs vid bolagsfall där det finns motstridig information. Vid tveksamma situationer kontaktas bolaget i fråga för att ha möjlighet att ge sin syn.

## Begränsningar för metoder och data

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

## Due diligence

Fondbolaget har due diligence rutiner på plats för att säkerställa att hållbarhetsrisker samt de hållbarhetskrav som uppställts för respektive fond beaktas i investeringsbesluten. Beroende på förvaltningsinriktning skiljer sig dessa rutiner åt.

För våra passiva allokeringfonder, vilka primärt investerar i fondbolagets egna fonder, sker placeringar enbart i fonder som möter den passiva allokeringfondens hållbarhetskrav.

För samtliga fondbolagets fonder utför även riskavdelningen dagliga kontroller av fondernas underliggande tillgångar för att kontrollera att dessa är i linje med de hållbarhetskrav som uppställts för respektive fond. Läs mer i dokumentet "Due diligence rutiner" på [handelsbankenfonder.se](https://handelsbankenfonder.se)

## Policyer för aktieägarengagemang

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

## Valt referensvärde

Fonden har följande index som referensvärde: Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Nordic Index NTR 12.5%, Solactive ISS ESG Screened Paris Aligned Global Markets Index NTR 12.5%, HMNI Swe All Government Dur Const 6Y 26.25%, HMNI Swe All Mortgage Dur Const 2.5Y 11.25%, OMRXTBILL 37.5%

Fonden har ett sammansatt index och fondens aktieindex beaktar samma miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar. Detsamma är inte fallet med ränteindex utan där beaktas de miljörelaterade och sociala egenskaper som fonden främjar genom fondens placeringar enligt metoderna angivna i informationsbroschyren under rubriken Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål.

För indexens metodik se [solactive.com/indices](https://solactive.com/indices) och [handelsbanken.se/index](https://handelsbanken.se/index).