

BILAGA IV

Mall som avser 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: Placerum Balanserad

Identifieringskod för juridiska personer: 254900Z5RFS7R49PNM11

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

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: ___%**

Nej

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 17,10 % 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 och sociala egenskaper, men gjorde inte några hållbara investeringar**

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 läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över

miljömässigt hållbara

ekonomiska verksamheter.

Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



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

Fonden främjade **miljörelaterade** egenskaper genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta, i bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen och bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor. Med indirekta investeringar avses underliggande fonders direkta placeringar. De hållbara investeringar som haft ett miljömål har kommit att bidra till följande miljömål definierade i EU-taxonomin för miljömässigt hållbara verksamheter: Begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Fonden främjade **sociala egenskaper** genom att välja bort investeringar, såväl direkta som indirekta, i bolag med verksamhet kopplade till förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, kommersiell spelverksamhet, produktion av alkohol, tobak och pornografi samt genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

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

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Baserat på den uppföljning som gjorts av underliggande fonder och uppföljning av Fondbolaget så är bedömningen att fonden levt upp till fastställda hållbarhetskriterier och därigenom visat tillfredsställande resultat för hållbarhetsindikatorer. Genom Fondens placeringar i underliggande fonder har miljörelaterade och sociala egenskaper kunnat främjas. Intäkter från verksamhet avseende produktion och distribution av förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi och fossila bränslen har löpande följts upp och presenteras nedan.

Produkt & Aktivitet

Pornografi	-
Alkohol	-
Vapen	0,01%
Spel och kasino	0,02%
Försvarsindustri	0,13%
Handeldvapen	0,21%
Tobak	-
Exponering fossila bränslen	1,17

Information hämtad från Nordnet.se 230124 där procentandel är AUM från visst önskat innehav.

Bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor

Andel som bryter mot UN Global Compact eller OECD principer är 0,0873%

Information hämtad från Datia 230124

Då fonden är en fond-i-fond så har andelen hållbara investeringar i fonden beräknats utifrån information från och analys av underliggande fonder och fondföretag och deras utlovade andel hållbara investeringar.

Andel hållbara investeringar i fonden är 17,10%

Information baseras på information från de underliggande investeringarnas Informationsbroschyrer gällande hållbara investeringar.

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

Fonden avser att till minst 5 procent investera i fonder som har hållbara investeringar som mål, alternativt minskning av koldioxidutsläpp som mål. Fondens miljömässigt hållbara investeringar bidrar till följande miljömål definierade i EU-taxonomin för miljömässigt hållbara verksamheter: Begränsning av och anpassning till klimatförändringar.

Fondens hållbara investeringar görs, indirekt genom investeringar i andra fonder, i bolag vars produkter eller tjänster bedöms ha ett direkt positivt bidrag till ett eller flera av delmålen i Agenda 2030.

Målet var att 5% av investeringarna skulle vara hållbara. Vid kontroll 221231 var 17,10% hållbara investeringar baserat på underliggande fonders åtaganden vad gäller hållbarhet. De underliggande investeringarna bidrog med begränsning och anpassning till klimatförändringar genom de investeringar som genomförts.

På vilket sätt orsakade inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

De hållbara investeringar som är gjorda i fonden orsakade ingen betydande skada för något miljömål. De åtgärder som är vidtagna för att säkerställa detta är screening av underliggande fonder och kontroll samt uppföljning av PAI för fonden som helhet. Fondens har inget socialt mål för de hållbara investeringar som genomförts.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden beaktar hållbarhetsfaktorer i de underliggande fonderna genom den utvärderingsprocess som ligger till grund för förvaltningen. För alla investeringar i fonden genomförs, vid investeringstillfället och löpande, kontroll mot fondbolagets exkluderingskriterier för att säkerställa att inga bolag, direkt eller indirekt via placeringar i andra fonder, är involverade i verksamheter som fondbolaget anser oförenliga med en hållbar utveckling. Det gäller verksamheter avseende produktion och distribution av förbjudna vapen, kärnvapen, vapen, krigsmateriel och kommersiell spelverksamhet samt produktion av alkohol, tobak, pornografi och fossila bränslen samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor. Eventuella avvikelser hanteras genom exkludering.

Var de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Ja, fondens hållbara investeringar var anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Fondens underliggande fond-i-fonder uppvisade nedan resultat:

Violations of UN Global Compact or OECD principles	0.0873%
--	---------

85.08% av portföljen hade täckning för data. Information hämtad från Datia, PAI-statement.

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns 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 unionskriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar unionskriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.

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



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som satts upp för fonden. Det är genom fondens underliggande fonders placeringar som eventuella negativa konsekvenser skulle uppkomma. Fondens har under perioden i enlighet med

hållbarhetskriterier tillämpat exkluderingsstrategier för att undvika investeringar i oönskade innehav. PAI har kommit att beaktas för fonden som helhet och fondbolaget gör bedömningen att fonden därför kommit att beakta PAI. Fondbolaget har konstaterat att det är svårt att beakta varje underliggande fonds PAI.

Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är: 2022



Största investeringarna

% tillgångar

Största investeringarna	% tillgångar
Swedbank Robur Räntefond Kort A	15,96
Handelsbanken Korträntefond A1 SEK	15,17
Handelsbanken Sverige Index Criteria A1 SEK	11,16
Norron SICAV – Preserve Fund	10,00
Swedbank Robur Access Europa	9,22
Swedbank Robur Access US	8,06
Cliens Småbolag A	5,77
Lannebo Sverige Plus	4,85
Handelsbanken US Index Criteria A1 SEK	4,64
Swedbank Robur Access Sverige	0,00

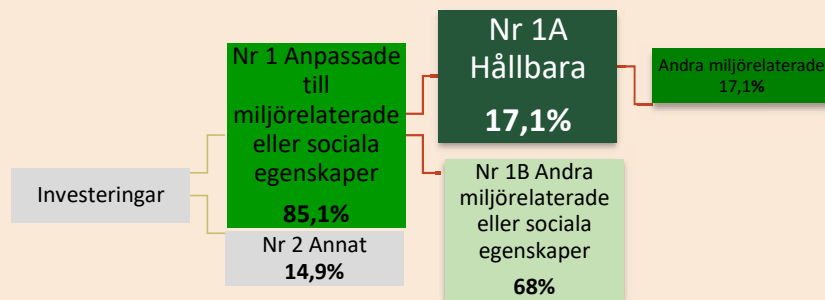
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Andelen hållbarhetsrelaterade investeringar i Placerum Balanserad var per 2022-12-31, 17,10 procent enligt beräkningar av underliggande fonders utlovade andel hållbara investeringar som återfinns i de informationsbroschyrer som utfärdats.

Vad var tillgångsallokeringen?



Nr 1 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.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar miljömässigt och socialt hållbara investeringar.

taxonomiförenliga

verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- Omsättning

återspeglar hur "gröna"

investeringsobjekten är i dag.

- Kapitalutgifter

visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. de som är relevanta för en omställning till en grön ekonomi.

- Driftsutgifter

återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

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.



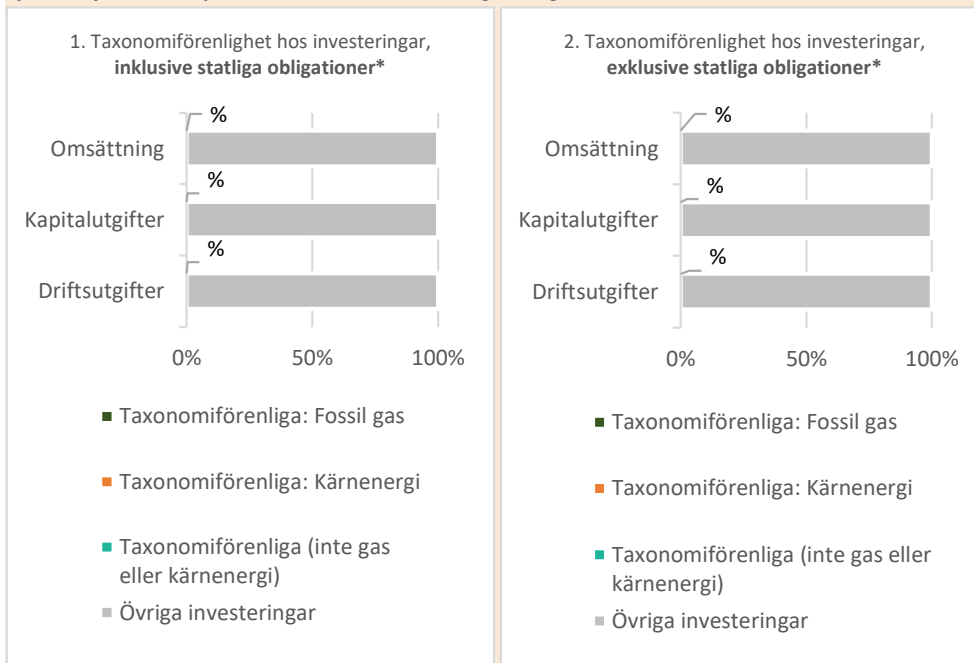
● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Ej tillämpligt då fonden endast investerar i underliggande fonder.

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

Enligt regelverket ska det för varje fond redovisas hur stor del av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. Taxonomin håller på att utvecklas och kriterier för samtliga miljömål är ännu inte klara. Det saknas också en fastslagen beräkningsmodell för hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin. De bolag som fonden investerar i har ännu inte börjat rapportera i vilken utsträckning som deras verksamhet är förenlig med EU-taxonomin. Därför bedömer fondbolaget att det i dagsläget inte är möjligt att lämna tillförlitliga uppgifter om hur stor andel av fondens investeringar som är förenliga med taxonomin och redovisar därför 0%.

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 statliga obligationer är*, visar den första grafen överensstämmelsen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar överensstämmelsen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



*I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

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

Ej tillämpligt eftersom fonden investerar enbart i underliggande fonder och har inte haft något åtagande att i sig genomföra investeringar i omställningsverksamheter och/eller möjliggörande verksamheter.

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

Då det i dagsläget inte finns tillförlitliga uppgifter om i vilken utsträckning fondens investeringar är förenliga med EU-taxonomin kommer fondens hållbara investeringar att bedömas utifrån den definition som ställs upp i 2019/2088. Detta innebär att minimiandelen investeringar i fonden med ett miljömål som inte är förenliga med kraven i EU-taxonomin uppgår till 17,10 %.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässig

hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



Detta kommer att ändras förändras i takt med att underliggande bolag kommer att rapportera i enlighet med EU-taxonomin.



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

Andelen investeringar som inte är anpassade till fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper är avgörande för en god likviditetshandling i fonden.



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

- Utformat ramverk för hållbarhet i form av exkluderingskriterier
- Löpande kontakt med förvaltarna för att säkerställa att fondernas riktlinjer för hållbarhet efterlevs.
 - Exempelvis stämt av information kring exkluderingskriterier där information saknats hos underliggande fonder.
- Sålt av innehav i Storebrand USA, eftersom de inte uppfyllde fondens exkluderingskriterier.
- Påbörjat insamling av ESG-data genom extern dataleverantör Datia