

2025

Hållbarhetsrapport

Alingsås kommun - Pensionsmedelsförvaltning



Portfölj

Den sista december 2025 utgjordes portföljen av 29 fonder fördelade inom tillgångsklasserna räntor och aktier. Totalt har portföljen investeringar i 20 olika

fondbolag. Innehaven listade i nedan tabell är de som omfattas av analysen i denna rapport.

Fond	Fondbolag	Fondtyp	Marknadsvärde (MSEK)	Portföljvikt
Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK	Allianz Global Investors GmbH	Räntefond, Nominella räntor	30,8	2,82%
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	Candriam	Räntefond, Nominella räntor	38,0	3,48%
Handelsbanken Kortränta Defensiv (A1 SEK)	Handelsbanken Fonder AB	Räntefond, Nominella räntor	31,8	2,91%
JPM Global Short Dur Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged	JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.	Räntefond, Nominella räntor	29,9	2,74%
Nordea Bostadsobligationsfond	Nordea Funds AB	Räntefond, Nominella räntor	5,3	0,48%
Simplicity Likviditet A	Simplicity AB	Räntefond, Nominella räntor	29,2	2,67%
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	Storebrand Fonder AB	Räntefond, Nominella räntor	28,9	2,65%
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y A	Storebrand Fonder AB	Räntefond, Nominella räntor	56,7	5,20%
Storebrand Kortränta A SEK	Storebrand Fonder AB	Räntefond, Nominella räntor	37,1	3,40%
Swedbank Robur Obligation A	Swedbank Robur Fonder AB	Räntefond, Nominella räntor	73,7	6,75%
UBAM - USD Floating Rate Notes	UBP Asset Management (Europe) S.A.	Räntefond, Nominella räntor	56,3	5,16%
Öhman Investment Grade A	Lannebo Kapitalförvaltning AB	Räntefond, Nominella räntor	7,5	0,68%
Cliens Småbolag A	Cliens Kapitalförvaltning AB	Aktiefond, Svenska aktier	24,3	2,23%
Humle Småbolagsfond	Atle Fund Management AB	Aktiefond, Svenska aktier	12,6	1,15%
Lannebo Sverige	Lannebo Kapitalförvaltning AB	Aktiefond, Svenska aktier	18,7	1,71%
SEB Sverige Indexfond B	SEB Funds AB	Aktiefond, Svenska aktier	128,0	11,73%
SEB Sweden Equity Fund IC	SEB Funds AB	Aktiefond, Svenska aktier	19,8	1,81%
Acadian Select Global Equity UCITS A EUR	Russell Investments Limited	Aktiefond, Utländska aktier	14,2	1,30%
Barrow Hanley Conscious Global Value Equity Fund A USD	Barrow Hanley Global Investors	Aktiefond, Utländska aktier	36,5	3,35%
BMC Global Select BT SEK	Brock Milton Capital AB	Aktiefond, Utländska aktier	31,8	2,92%
Fisher Inst Global Resp Eq ESG UnH	Fisher Investments	Aktiefond, Utländska aktier	14,0	1,28%
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	Goldman Sachs Asset Management B.V.	Aktiefond, Utländska aktier	13,9	1,27%
Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP	Nordea Investment Funds SA	Aktiefond, Utländska aktier	11,9	1,09%
Polar Capital Smart Energy R SEK	Polar Capital LLP	Aktiefond, Utländska aktier	21,9	2,01%
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	Storebrand Fonder AB	Aktiefond, Utländska aktier	12,3	1,12%
Storebrand Europa A SEK	Storebrand Fonder AB	Aktiefond, Utländska aktier	13,3	1,22%
Storebrand Global All Countries A SEK	Storebrand Fonder AB	Aktiefond, Utländska aktier	217,6	19,93%
Storebrand USA A SEK	Storebrand Fonder AB	Aktiefond, Utländska aktier	67,3	6,16%
Swedbank Robur Access Edge Japan A	Swedbank Robur Fonder AB	Aktiefond, Utländska aktier	8,5	0,78%

Inledning



Fokus på hållbarhet ökar bland såväl investerare som fondbolag och genom Agenda 2030 har begreppet utvidgats från att enbart omfatta miljö till att även inkludera andra områden såsom fattigdom, jämställdhet och rent vatten.

Klimatförändringarna är en av vår tids största utmaningar och kommer att påverka de finansiella marknaderna under lång tid framöver. I och med att det internationella Parisavtalet antogs vid FN:s klimatkonferens (COP21) i december 2015, fastslog man att den globala temperaturökningen ska hållas väl under 2°C, med ett senare förtydligande om 1,5°C som riktmärke. Sedan COP21 har klimatöverenskommelserna gått från att formulera stora ambitioner till att lägga grund för implementering och praktisk handling. Senaste klimatkonferensen (COP30), som hölls i november 2025 i Belém i Brasilien, markerade ett skifte från visionära mål till praktiska åtgärder – exempelvis nya finansieringsmekanismer, mätbara indikatorer och initiativ som skogsfonden och anpassningsstrategier – vilket är avgörande för att omsätta klimatlöften i konkret handling och skapa förutsättningar för uppföljning.

Samma år som Parisavtalet först antogs beslutade FN:s generalförsamling att införa Agenda 2030 för hållbar utveckling, en handlingsplan med 17 globala hållbarhetsmål.

För att nå dessa mål lanserade Europeiska kommissionen 2018 en handlingsplan för finansiering av hållbar tillväxt. I denna anses finanssektorn ha en nyckelroll och därmed påverkas sektorn av flera hållbarhetsrelaterade EU-regelverk, såsom Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR, Disclosure-förordningen på svenska) och EU-taxonomin.

Sammantaget innebär Parisavtalet, Agenda 2030 och EU-regelverken att bolag som inte tar hänsyn till hållbarhet står inför ökade regulatoriska och finansiella risker som kan komma att påverka deras affärsmodeller, och i slutändan deras värderingar. I praktiken innebär detta att allt fler investerare intresserar sig för deras placeringars klimatpåverkan, både för att undvika dessa risker och för att bidra till att minska utsläppen, samt att begreppet hållbarhet har utvidgats från att enbart handla om miljö till att även inkludera andra områden såsom fattigdom, jämställdhet och rent vatten. Detta ökar kraven på fondbolagen att arbeta med positivt urval och ansvarsfullt ägande – att aktivt välja hållbara investeringar och påverka bolag i en mer hållbar riktning.

FN:s globala mål

Agenda 2030, som antogs av FN:s generalförsamling 2015, är en global handlingsplan för hållbar utveckling. Den omfattar 17 globala mål för hållbar utveckling (Sustainable Development Goals, SDGs) och 169 delmål, med syftet att främja en socialt, miljömässigt och ekonomiskt hållbar värld till år 2030. Utöver att fungera som vägledning för länders omställningsarbete används målen idag även brett inom näringslivet och finanssektorn för att styra och utvärdera hållbarhetsinsatser.

Nedan visas portföljens aggregerade omsättningsandel, uttryckt i procent, fördelad enligt de 17 globala hållbarhetsmålen.



INGEN FATTIGDOM

Data saknas

Fattigdom innebär brist på pengar, frihet, hälsa, utbildning och säkerhet. Idag lever mer än 1 miljard människor i fattigdom, varav hälften är barn. Målet är att avskaffa fattigdom i alla former världen över.



INGEN HUNGER

0,06%

Hunger är en global kris som hotar människors hälsa och samhällens möjlighet till utveckling och tillväxt. Genom att främja ett hållbart jordbruk och rättvis distribution kan tillgång till mat säkerställas för alla.



GOD HÄLSA OCH VÄLBEFINNANDE

2,93%

God hälsa är en grundläggande förutsättning för människors möjlighet att nå sin fulla potential och att bidra till samhällets utveckling. Trots framsteg, som halverad barndödlighet sedan 1990, kvarstår stora utmaningar för att förbättra människors hälsa globalt. Investeringar i förebyggande insatser och tillgänglig vård för alla stärker samhällen och ger människor möjlighet till ett gott liv.



GOD UTBILDNING FÖR ALLA

0,07%

Utbildning är en grundläggande mänsklig rättighet och ett av de viktigaste fundamenten för hälsa, välbefinnande och jämställdhet. Trots det saknar nästan 800 miljoner grundläggande läs- och skrivkunskaper.



JÄMSTÄLLDHET

Data saknas

Jämställdhet mellan kvinnor och män, samt rättvis fördelning av makt/resurser, är avgörande för fredlig och hållbar utveckling. Diskriminering och våld mot kvinnor skadar både individer och samhällen.



RENT VATTEN OCH SANITET FÖR ALLA

0,36%

Vatten är livsviktigt för hälsa, livsmedelsproduktion och energi. Brist på vatten orsakar sjukdomar och drabbar särskilt kvinnor och barn. Idag saknar en av tre människor grundläggande sanitet vilket skapar ohälsa och förlorade möjligheter. Tillgång till rent vatten och sanitet är avgörande för hälsa, jämställdhet och hållbar utveckling.



INDUSTRI, INNOVATIONER OCH INFRASTRUKTUR

0,45%

Stabil infrastruktur och hållbara industrier är grunden för utveckling. Innovation och ny teknik är avgörande för att möta klimatutmaningar och skapa nya marknader och jobb. Investeringar i forskning, miljövänlig teknik och inkluderande lösningar stärker både ekonomin och miljön, och bidrar till en mer motståndskraftig framtid.



HÅLLBAR ENERGI FÖR ALLA

3,93%

Tillgång till ren och förnybar energi är avgörande för att bekämpa fattigdom och klimatförändringar. Miljarder människor saknar el samtidigt som energibehovet ökar. Genom att ställa om från fossila bränslen till förnybara lösningar kan vi minska utsläpp, skapa nya arbetstillfällen och säkerställa energi för alla utan att skada planeten.



MINSKAD OJÄMLIKHET

0,10%

Ett jämlikt samhälle bygger på allas lika rättigheter och möjligheter. Trots minskad fattigdom har klyftorna ökat inom och mellan länder. Minskad ojämlikhet främjar fred, minskar konflikter och ger fler människor möjlighet att delta i samhällsutvecklingen. Ingen ska lämnas utanför och alla ska ges möjlighet att påverka sin framtid.



ARBETSVILLKOR OCH EKONOMISK TILLVÄXT

Data saknas

Mer än hälften av världens arbetstagare har osäkra jobb med låg lön och begränsade rättigheter, samtidigt som arbetskraften växer snabbt. Genom att främja innovation, entreprenörskap och anständiga arbetsvillkor kan vi skapa en hållbar ekonomisk tillväxt som inkluderar alla och stoppar barnarbete och modernt slaveri.



HÅLLBARA STÄDER OCH SAMHÄLLEN

2,88%

Över hälften av världens befolkning bor i städer och andelen ökar snabbt. Urbanisering skapar möjligheter men också sociala klyftor och miljöutmaningar. Hållbar stadsutveckling kräver smart planering av bostäder, transporter och infrastruktur för att göra städer säkra, inkluderande och motståndskraftiga mot framtida utmaningar.



HÅLLBAR KONSUMTION OCH PRODUKTION

3,63%

Vi konsumerar långt över planetens gränser och en tredjedel av all mat slängs. Hållbar konsumtion minskar klimatpåverkan och ger sociala och ekonomiska fördelar så som ökad konkurrenskraft och sysselsättning. Omställningen till hållbara mönster inom produktion/konsumtion är avgörande för att minska vår negativa påverkan på miljön.



EKOSYSTEM OCH BIOLOGISK MÅNGFALD

0,79%

Ekosystem på land ger oss mat, vatten och råvaror och är hem för miljontals arter. Avskogning och markförstöring ökar utsläpp och hotar biologisk mångfald. Populationen av vilda ryggradsdjur har minskat med 60 procent på 44 år. Vi måste bevara naturen och återställa ekosystem för att säkra liv på jorden och framtida välbefinnande.



BEKÄMPA KLIMAT- FÖRÄNDRINGARNA

2,94%

Klimatförändringarna hotar hela vår civilisation. Utsläppen ökar och riskerar att höja temperaturen med över två grader vilket får katastrofala följder för ekosystem, hälsa och säkerhet. Genom utbildning, innovation och internationella avtal som Parisavtalet kan vi minska utsläpp, anpassa samhällen och skapa nya möjligheter för hållbar utveckling.



FREDLIGA OCH INKLUD- ERANDE SAMHÄLLEN

0,28%

Fred och rättvisa är grunden för hållbar utveckling. Våld och korruption hindrar framsteg och förvärrar fattigdom. Genom att stärka rättsstatsprincipen, bekämpa våld och främja mänskliga rättigheter kan vi skapa inkluderande samhällen där alla har lika möjligheter och inflytande. Detta är avgörande för långsiktig stabilitet och utveckling.



HAV OCH MARINA RESURSER

0,25%

Haven täcker 70 procent av jorden och är livsviktiga för miljarderna människor. Överfiske, försurning och plastföroreningar hotar ekosystemen och åtta miljoner ton plast hamnar i haven varje år. Vi måste skydda haven och använda deras resurser hållbart för att bevara liv, motverka klimatförändringar och säkra försörjning för framtida generationer.



GENOMFÖRANDE OCH GLOBALT PARTNERSKAP

Data saknas

Globala målen kräver samarbete och solidaritet. Genom internationella investeringar, kunskapsutbyte och rättvis handel kan vi mobilisera resurser och teknik för att nå målen. Partnerskap är nyckeln till att ingen lämnas utanför och att hållbar utveckling blir verklighet. Samarbete mellan länder och sektorer är avgörande för framgång.

Koldioxidanalys



Vid utvärdering av fonder ur ett hållbarhetsperspektiv är det av stort intresse att analysera deras utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser. Detta då det ger ett underlag för att bedöma klimatrelaterade risker och även påverka företagen att minska sina utsläpp genom krav på t.ex. utsläppsminskning, riskhantering, affärsstrategier och transparens. I Parisavtalet har världens länder skrivit under att man ämnar hålla nere den globala temperaturökningen – då krävs det att bolagen minskar sina utsläpp och blir mer klimateffektiva i hur de bedriver sin verksamhet.

I Söderberg & Partners koldioxidanalys beräknas fondernas koldioxidintensitet för samtliga aktie-, ränte- och blandfonder. Koldioxidintensitet mäts som ett portföljbolags utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagets intäkter och visar hur koldioxideffektiva fondens underliggande bolag är. Det är detta mått som rekommenderas av Fondbolagens Förening vid redovisning av en fonds koldioxidutsläpp.

Utöver koldioxidintensiteten så beräknar Söderberg & Partners även koldioxidavtrycket för fonderna. Detta mått beskriver utsläppen av koldioxidekvivalenter i förhållande till det investerade kapitalet som är hänförliga till fonden och fungerar därmed som en indikator för det bidrag till global uppvärmning som en fond finansierar.

Både koldioxidintensiteten och avtrycket baseras på data från Morningstarägda Sustainalytics och beskriver de underliggande bolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter för Scope 1 och 2. Detta är i linje med fondernas rapporteringskrav under EU-förordningen SFDR. Scope 3, som omfattar indirekta utsläpp från värdekedjan, inkluderas inte i denna analys på grund av begränsad datatillgång. Scope 1 omfattar bolagens direkta utsläpp i verksamheten från exempelvis produktion i egna fabriker och innefattar bland annat bränsleförbränning och transporter. Scope 2 omfattar indirekta utsläpp från köpt el, ånga, värme och kyla som förbrukas av bolagen.

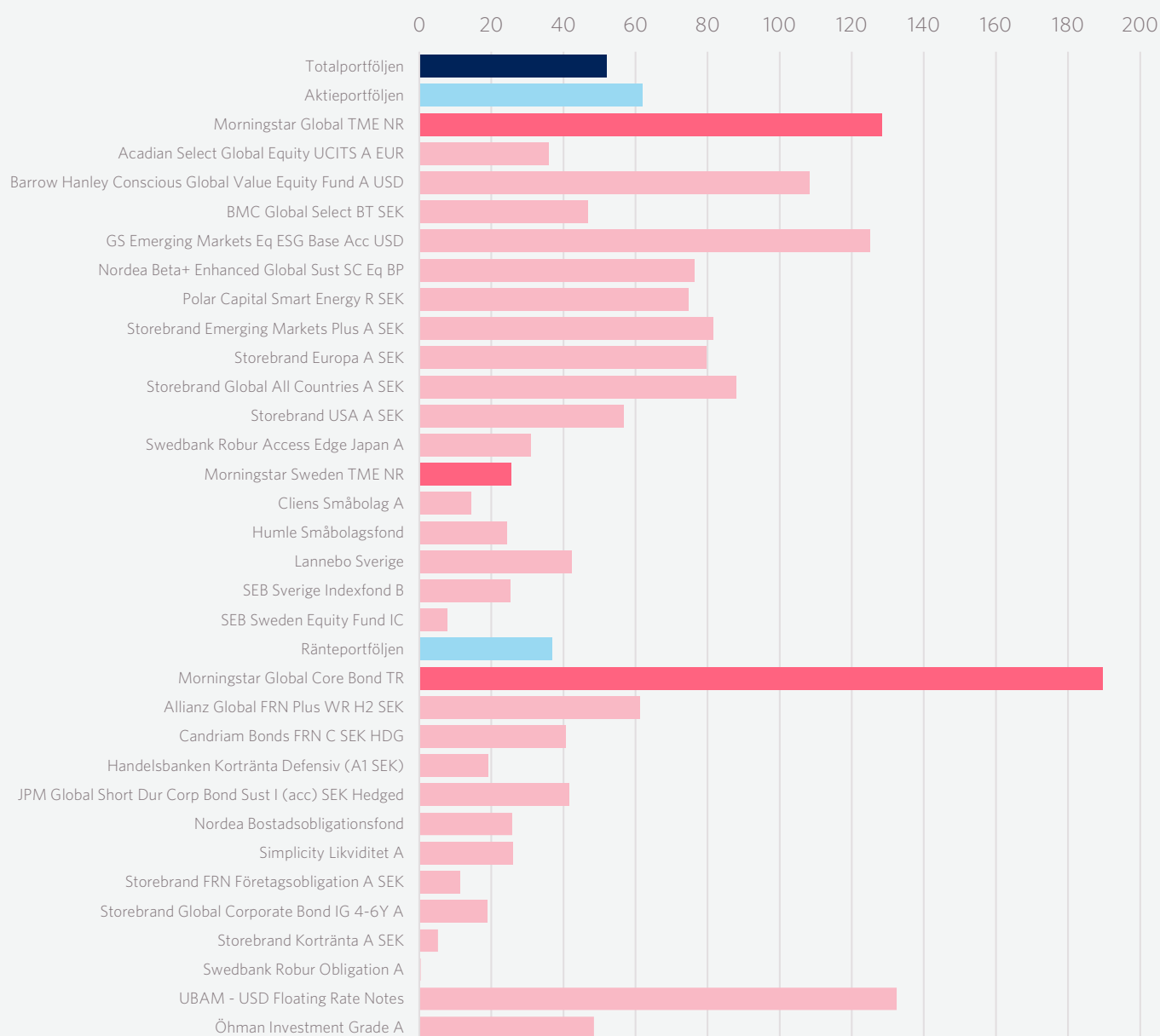
Även om koldioxidintensiteten och avtrycket är en viktig del av hållbarhetsanalysen av fonder så är det endast en ögonblicksbild av hur utsläppen i fonden ser ut. Värdena kommer att variera i takt med att bolagens utsläpp förändras, men också genom att fondernas investeringar justeras. Måtten säger inte heller allt om hur väl en portfölj är positionerad mot, eller dess totala bidrag till, en övergång till ett koldioxidsnålt samhälle. Resultaten ska därför ses som en indikation och bör användas tillsammans med andra hållbarhetsmått för att ge en helhetsbild över hur hållbara fonderna i portföljen är. Dessa mått är dock centrala för att identifiera klimatrelaterade risker och möjligheter, samt för att följa upp fondbolagens klimatstrategier.

Koldioxidintensitet

Resultatet av koldioxidanalysen visar att portföljens fonder har en genomsnittlig koldioxidintensitet om 51,9 tCO₂e/MEUR i omsättning. Aktieportföljen har en genomsnittlig koldioxidintensitet om 61,8 tCO₂e/MEUR i omsättning, vilket är 52% lägre än det globala aktieindexet Morningstar Global Target Market Exposure. Högst koldioxidintensitet i aktieportföljen har GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD och lägst intensitet har SEB Sweden

Equity Fund IC. Ränteportföljen har en genomsnittlig koldioxidintensitet om 36,7 tCO₂e/MEUR i omsättning, vilket är 81% lägre än det globala ränteindexet Morningstar Global Core Bond. Högst koldioxidintensitet i ränteportföljen har fonden UBAM - USD Floating Rate Notes och lägst intensitet har Swedbank Robur Obligation A. De fonder som saknar data exkluderas från grafen nedan.

Sammanställning av portföljens koldioxidintensitet (tCO₂e/MEUR omsättning)

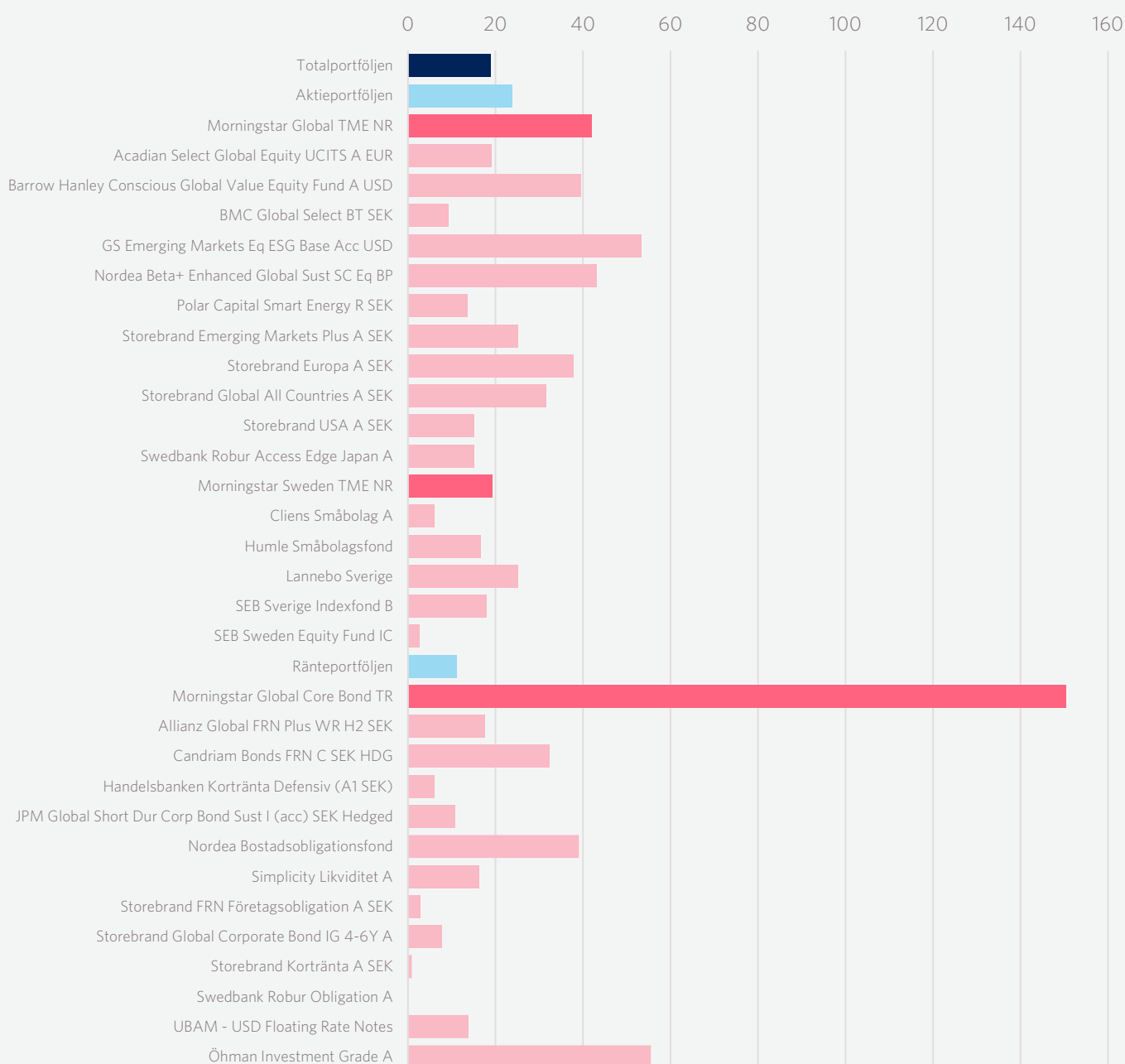


Koldioxidavtryck

Resultatet av koldioxidanalysen visar att fonderna i portföljen har ett genomsnittligt koldioxidavtryck om 18,8 tCO₂/MEUR investerat. Aktieportföljen har ett genomsnittligt koldioxidavtryck om 23,9 tCO₂/MEUR investerat, vilket är 43% lägre än det globala aktieindexet Morningstar Global Target Market Exposure. Störst koldioxidavtryck i aktieportföljen har GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD och lägst avtryck har SEB Sweden

Equity Fund IC. Ränteportföljen har en genomsnittligt koldioxidavtryck om 11,1 tCO₂/MEUR investerat, vilket är 93% lägre än det globala ränteindexet Morningstar Global Core Bond. Störst koldioxidavtryck i ränteportföljen har fonden Öhman Investment Grade A och lägst avtryck har Swedbank Robur Obligation A. De fonder som saknar data exkluderas från grafen nedan.

Sammanställning av portföljens koldioxidavtryck (tCO₂e/MEUR investerat)

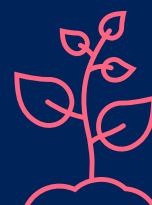


Fondgenomgång

I fondgenomgången presenteras ett stort antal hållbarhetsmått för fonderna i portföljen som tillsammans ger en heltäckande bild över fondernas hållbarhetsarbete och risker. Måtten baseras på data från Söderberg & Partners egna analysverktyg tillsammans med siffror från Morningstar.

Tabellen nedan redovisar information om huruvida fondbolaget har undertecknat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar (UN PRI), fondens SFDR-klassificering samt dess hållbarhetsbetyg enligt Morningstar (på en skala från 1-5, där 5 motsvarar högsta betyg och indikerar lägst hållbarhetsrisk).

Fond	UN PRI	SFDR	Morningstars hållbarhetsbetyg
Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK	JA	Artikel 8	4
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	JA	Artikel 8	3
Handelsbanken Kortränta Defensiv (A1 SEK)	JA	Artikel 8	3
JPM Global Short Dur Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged	JA	Artikel 8	3
Nordea Bostadsobligationsfond	JA	Artikel 8	3
Simplicity Likviditet A	JA	Artikel 8	3
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	JA	Artikel 8	3
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y A	JA	Artikel 8	3
Storebrand Kortränta A SEK	JA	Artikel 8	-
Swedbank Robur Obligation A	JA	Artikel 8	5
UBAM - USD Floating Rate Notes	JA	Artikel 8	4
Öhman Investment Grade A	JA	Artikel 8	3
Clients Småbolag A	JA	Artikel 8	2
Humble Småbolagsfond	JA	Artikel 8	2
Lannebo Sverige	JA	Artikel 8	1
SEB Sverige Indexfond B	JA	Artikel 8	2
SEB Sweden Equity Fund IC	JA	Artikel 8	1
Acadian Select Global Equity UCITS A EUR	JA	Artikel 8	4
Barrow Hanley Conscious Global Value Equity Fund A USD	JA	Artikel 8	3
BMC Global Select BT SEK	JA	Artikel 8	3
Fisher Inst Global Resp Eq ESG UnH	JA	Saknar data	-
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	JA	Artikel 8	4
Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP	JA	Artikel 8	3
Polar Capital Smart Energy R SEK	JA	Artikel 9	-
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	JA	Artikel 8	5
Storebrand Europa A SEK	JA	Artikel 8	3
Storebrand Global All Countries A SEK	JA	Artikel 8	3
Storebrand USA A SEK	JA	Artikel 8	4
Swedbank Robur Access Edge Japan A	JA	Artikel 8	4



Exkluderingar

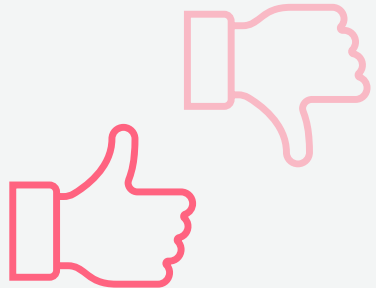
Nedan följer en sammanställning av exkluderingskriterierna som tillämpas av fonderna i portföljen tillhörande Alingsås kommun - Pensionsmedelsförvaltning. Dessa följs upp löpande av förvaltarna och/eller fondbolagen för att säkerställa att exponeringen mot underliggande bolag inte överskrider dessa gränsvärden. För närmare beskrivning av de olika exkluderingskategorierna, se appendix.

	Kontroversiella vapen	Vapen Produktion	Vapen Distribution	Alkohol Produktion	Alkohol Distribution	Cannabis Produktion	Cannabis Distribution	Tobak Produktion	Tobak Distribution	Pornografi Produktion	Pornografi Distribution	Fossila bränslen Produktion	Internationella normer
Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK	0%	5%	5%	5%	5%	-	-	0%	5%	0%	5%	5%	0%
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	0%	0%	0%	-	-	-	-	0%	5%	-	-	0%	0%
Handelsbanken Kortsänta Defensiv (A1 SEK)	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
JPM Global Short Duration Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged	0%	5%	5%	5%	5%	-	-	0%	5%	0%	0%	25%	0%
Nordea Bostadsobligationsfond	0%	-	-	5%	5%	-	-	5%	50%	5%	5%	5%	0%
Simplicity Likviditet A	0%	1%	1%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	1%	0%	0%
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y A	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
Storebrand Kortsänta A SEK	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
Swedbank Robur Obligation A	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
UBAM - USD Floating Rate Notes	0%	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	5%	20%	0%
Öhman Investment Grade A	0%	0%	0%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	0%	0%
Clients Småbolag A	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	1%	0%
Humble Småbolagsfond	5%	5%	5%	5%	5%	-	-	5%	5%	5%	5%	5%	0%
Lannebo Sverige	0%	0%	0%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	0%	0%
SEB Sverige Indexfond B	0%	5%	5%	5%	-	0%	0%	0%	5%	0%	5%	0%	0%
SEB Sweden Equity Fund IC	0%	5%	5%	5%	-	0%	0%	0%	5%	0%	5%	0%	0%
Acadian Select Global Equity UCITS A EUR	0%	5%	5%	5%	5%	2%	2%	0%	-	5%	5%	10%	0%
Barrow Hanley Conscious Global Value Equity Fund A USD	0%	5%	5%	5%	5%	0%	0%	0%	5%	0%	5%	50%	0%
BMC Global Select BT SEK	0%	5%	5%	5%	5%	0%	0%	0%	5%	0%	0%	5%	0%
Fisher Inst Global Resp Eq ESG UnH	0%	5%	5%	5%	5%	-	-	5%	5%	5%	5%	10%	0%
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	0%	5%	5%	5%	5%	-	-	5%	5%	5%	5%	5%	0%
Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP	0%	5%	5%	5%	5%	-	-	0%	5%	0%	0%	5%	0%
Polar Capital Smart Energy R SEK	0%	5%	5%	5%	5%	-	-	0%	5%	5%	5%	0%	0%
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
Storebrand Europa A SEK	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
Storebrand Global All Countries A SEK	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
Storebrand USA A SEK	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%
Swedbank Robur Access Edge Japan A	0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%	5%	0%	5%	5%	0%

Exkluderingar forts.

Som en del av Söderberg & Partners hållbarhetsarbete granskas årligen alla fonder och deras underliggande innehav. Dessa genomlysningar sker med målet att övervaka hållbarhetsfaktorer inom miljö, samhälle och bolagsstyrning, enligt standardiserade exkluderingslistor. Genomlysningen baseras på de etiska kriterier som är definierade i respektive kunds policy och utförs med hjälp av hållbarhetsdata framtagen från tredje part. Som ett resultat av

genomlysningen inleds dialoger med förvaltarna och/eller fondbolagen för de fonder som investerat i flaggade bolag, vilket sedan följs upp i extern rapport. Nedanstående tabell redovisar resultatet av genomlysningen. Om någon fond inte uppfyller exkluderingskraven specificerade i placeringspolicyn, markeras det i tabellen med X. Täckning avser hur stor andel av fondens totala förvaltade tillgångar som omfattas av analysen.



	Täckning	Kontroversiella vapen	Vapen Produktion	Vapen Distribution	Alkohol Produktion	Alkohol Distribution	Cannabis Produktion	Cannabis Distribution	Tobak Produktion	Tobak Distribution	Pornografi Produktion	Pornografi Distribution	Fossila bränslen Produktion	Internationale normer
Alingsås kommun - Pensionsmedelsförvaltning		0%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	5%	0%
Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK	96%													
Candriam Bonds FRN C SEK HDG	99%													
Handelsbanken Kortsänta Defensiv (A1 SEK)	90%													
JPM Global Short Dur Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged	99%													X
Nordea Bostadsobligationsfond	99%													
Simplicity Likviditet A	98%													
Storebrand FRN Företagsobligation A SEK	99%													
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y A	97%													X
Storebrand Kortsänta A SEK	100%													
Swedbank Robur Obligation A	98%													
UBAM - USD Floating Rate Notes	98%													X
Öhman Investment Grade A	98%													
Cliens Småbolag A	97%													
Humle Småbolagsfond	97%													
Lannebo Sverige	98%													
SEB Sverige Indexfond B	99%													
SEB Sweden Equity Fund IC	98%													
Acadian Select Global Equity UCITS A EUR	100%												X	X
Barrow Hanley Conscious Global Value Equity Fund A USD	99%													
BMC Global Select BT SEK	99%													
Fisher Inst Global Resp Eq ESG UnH	100%													X
GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD	98%													X
Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP	99%						X							
Polar Capital Smart Energy R SEK	97%													
Storebrand Emerging Markets Plus A SEK	100%													X
Storebrand Europa A SEK	100%													
Storebrand Global All Countries A SEK	100%													X
Storebrand USA A SEK	100%													
Swedbank Robur Access Edge Japan A	98%						X						X	

Allianz Global FRN Plus WR H2 SEK

Benchmark: Morningstar Global Corporate Bond

Kategori: Räntor, övriga obligationer

Beskrivning

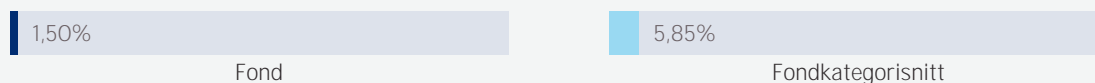
Fonden syftar till att få intäkter från ett globalt universum av rörlig ränta. Fonden söker potential för långsiktig kapitaltillväxt.

Morningstars hållbarhetsbetyg



Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp

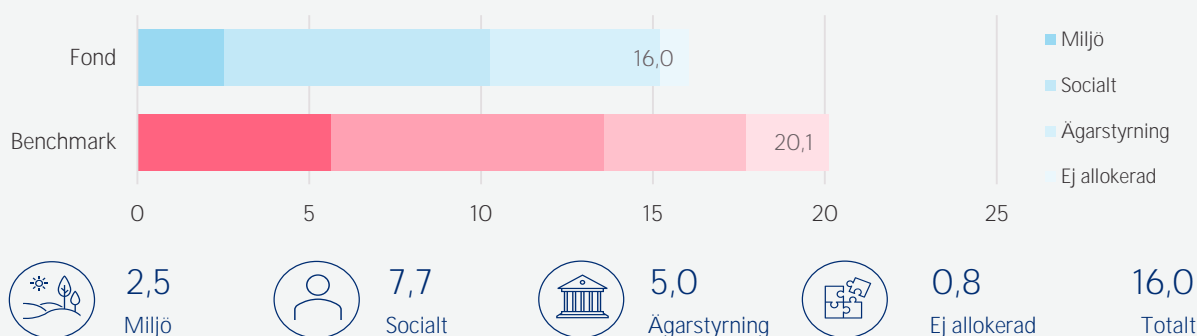


Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

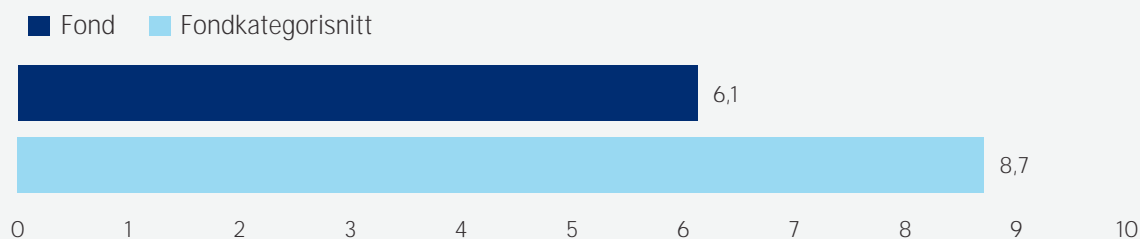
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



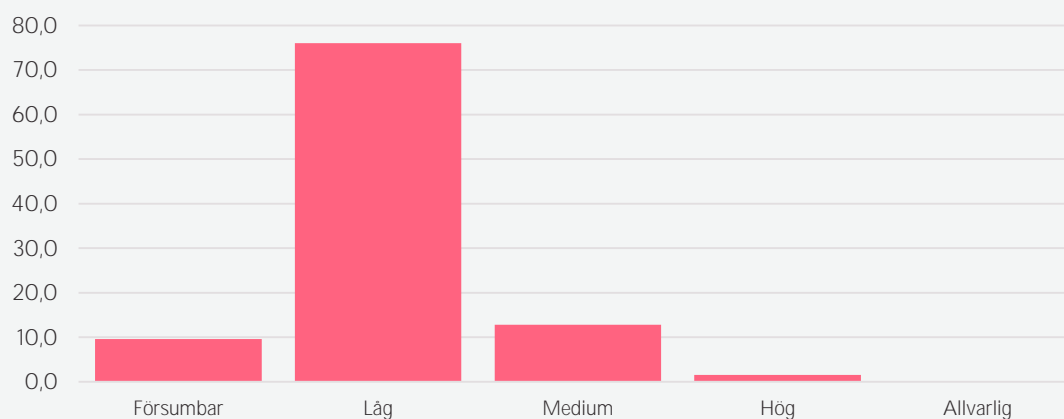
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenteter.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

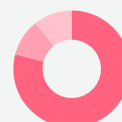
■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 79%
■ Ej täckt - 10%
■ Ej omfattad - 11%



Andel Involverade, %



Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%

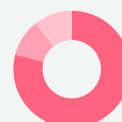


Biologisk mångfald

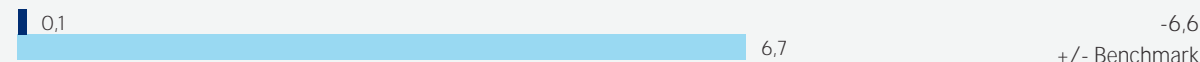
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 79%
■ Ej täckt - 10%
■ Ej omfattad - 11%



Andel Involverade, %



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 89%
■ Ej omfattad - 11%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 67%
■ Ej täckt - 22%
■ Ej omfattad - 11%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



-1,0
+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 77%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 11%



Andel Involverade, %

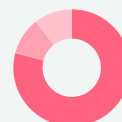


-2,0
+/- Benchmark

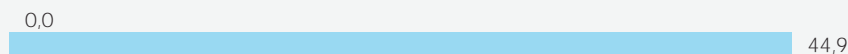
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 79%
■ Ej täckt - 10%
■ Ej omfattad - 11%



Andel Involverade, %

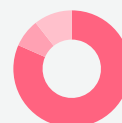


-44,9
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 82%
■ Ej täckt - 8%
■ Ej omfattad - 11%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



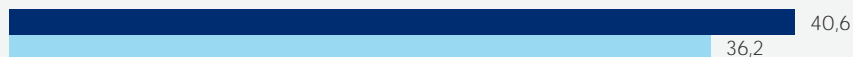
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 44%
■ Ej täckt - 45%
■ Ej omfattad - 11%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



4,3
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,02	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	3,06	4,25
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,00	0,45
7	Hållbar energi	0,10	2,55
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,26	0,42
10	Minskad ojämlikhet	0,20	0,15
11	Hållbara städer och samhällen	1,23	2,74
12	Hållbar konsumtion och produktion	1,33	3,55
13	Bekämpa klimatförändringarna	1,32	3,63
14	Hav och marina resurser	0,02	0,37
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,03	0,39
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,05	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	3,12	4,51
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,20	0,15
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	1,25	2,79
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	1,33	4,59
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,03	0,78

Candriam Bonds FRN C SEK HDG

Benchmark: Morningstar Global Corporate Bond

Kategori: Räntor, övriga obligationer

Beskrivning

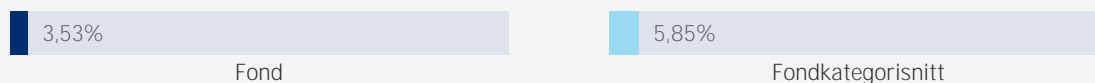
Candriam FRN är en global företagsobligationsfond som placerar i FRN-obligationer. Fonden placerar i en väldiversifierad portfölj av obligationer denominerade i EUR med en räntekänslighet mellan 0-6 månader och en löptid (kreditduration) på 1-3 år. Primärt fokus är obligationer emitterade av emittenter med hög kreditvärdighet men de har även mindre andel innehav med sämre kreditkvalitet.

Morningstars hållbarhetsbetyg



Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp

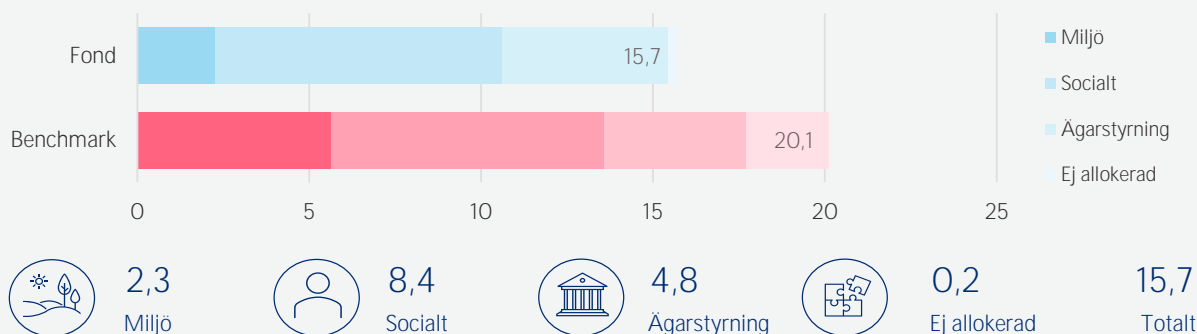


Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

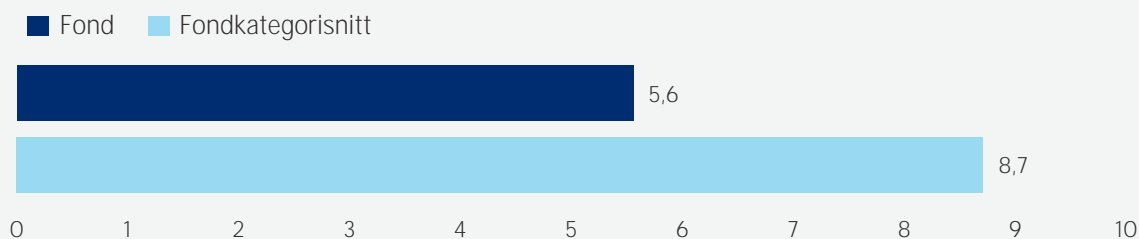
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



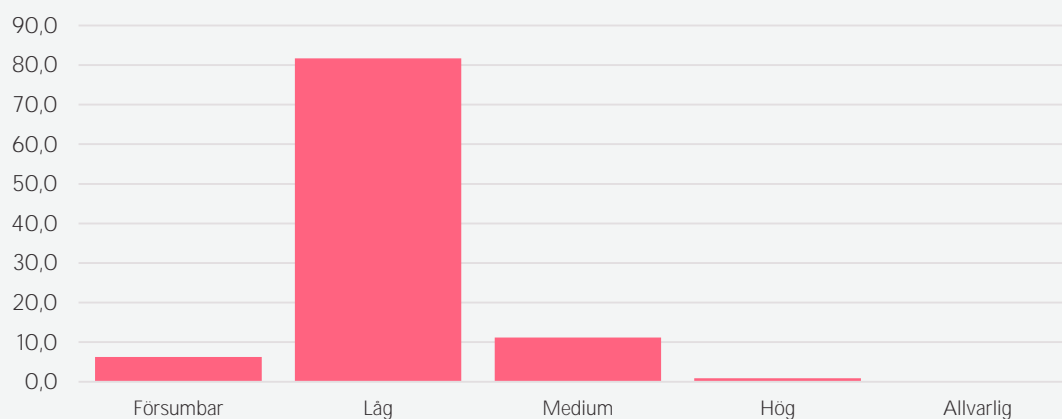
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenteter.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%

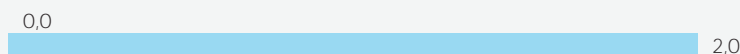


Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Andel Involverade, %



■ Täckningsgrad - 82%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 18%



-2,0
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

Andel Involverade, %

0,0
0,0

■ Täckningsgrad - 82%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 18%



0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,01	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	2,42	4,25
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,03	0,45
7	Hållbar energi	0,68	2,55
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,22	0,42
10	Minskad ojämlikhet	0,15	0,15
11	Hållbara städer och samhällen	1,33	2,74
12	Hållbar konsumtion och produktion	1,69	3,55
13	Bekämpa klimatförändringarna	1,92	3,63
14	Hav och marina resurser	0,08	0,37
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,25	0,39
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,03	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	2,41	4,51
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,15	0,15
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	1,51	2,79
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	1,92	4,59
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,34	0,78

Handelsbanken Kortränta Defensiv (A1 SEK)

Benchmark: Morningstar Sweden Core Bond

Kategori: Räntor, penningmarknad Sverige

Beskrivning

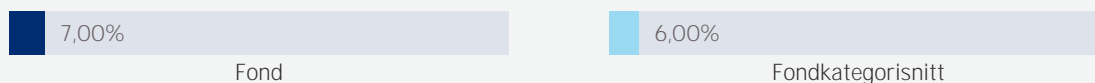
Handelsbanken Korträntefond Defensiv är en korträntefond som investerar i en väldiversierad portfölj av svenska bostadsobligationer och företagsobligationer med kort löptid och låg duration och med ett kreditvärderingsbetyg om minst investment grade. Fonden kan också placera i värdepapper utan officiellt kreditvärderingsbetyg som bedöms ha en likvärdig kreditkvalitet. Fonden använder räntederivat, såsom terminer, för att möjliggöra en ökad avkastning och en stabil utveckling av fondens värde.

Morningstars hållbarhetsbetyg



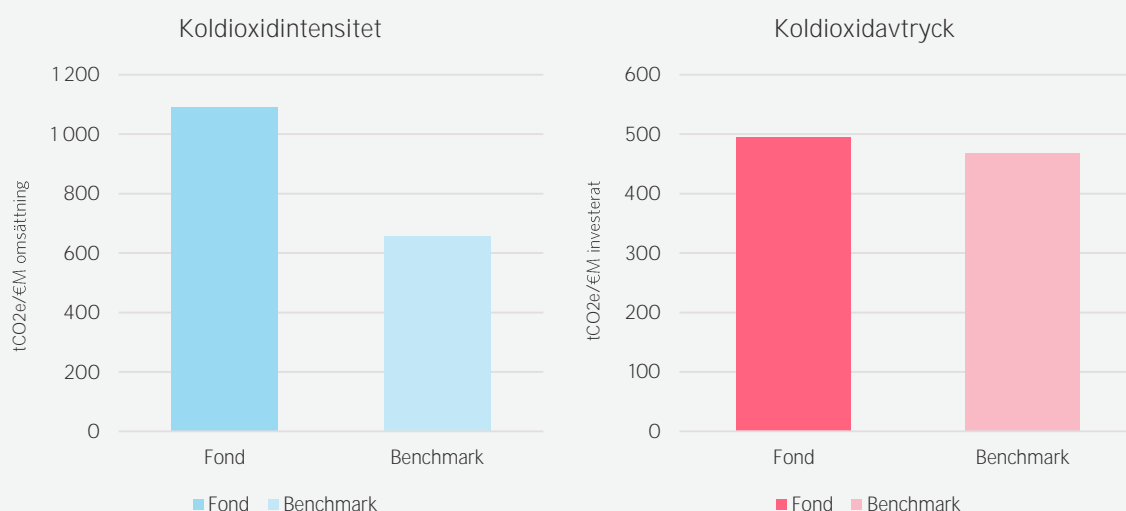
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

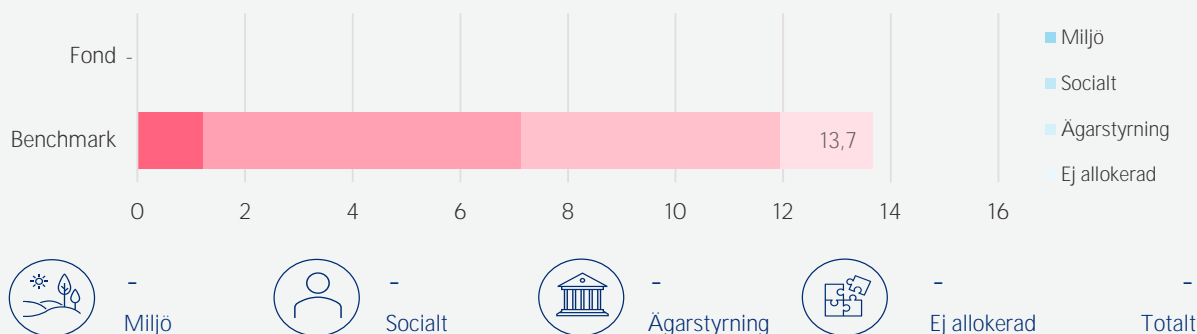


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

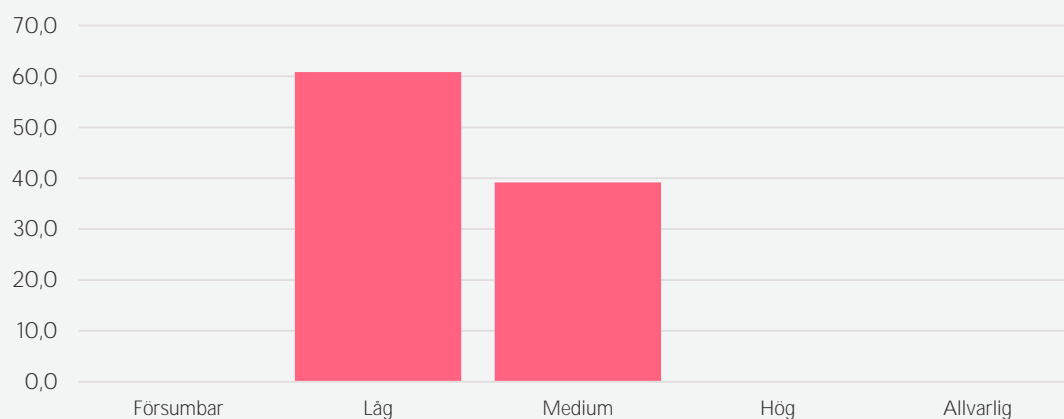
Morningstar koldioxidriskpoäng

Fond Fondkategorisnitt



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenter.

■ Täckningsgrad - 67%
■ Ej täckt - 11%
■ Ej omfattad - 22%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidekvivalenter, tCO₂eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 67%
■ Ej täckt - 11%
■ Ej omfattad - 22%



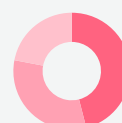
Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 46%
■ Ej täckt - 32%
■ Ej omfattad - 22%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



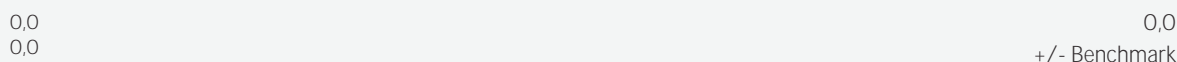
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 51%
■ Ej täckt - 27%
■ Ej omfattad - 22%



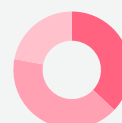
Andel Involverade, %



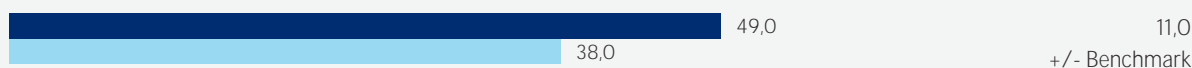
Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 37%
■ Ej täckt - 41%
■ Ej omfattad - 22%



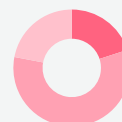
Icke-förnybar andel av energiförbrukning, %



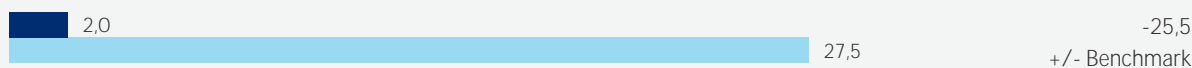
Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 20%
■ Ej täckt - 58%
■ Ej omfattad - 22%



Icke-förnybar andel av energiproduktion, %



Biologisk mångfald

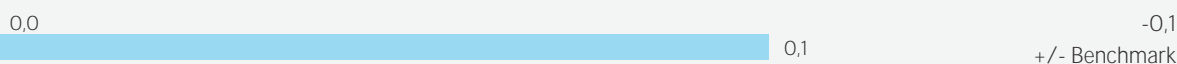
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 51%
■ Ej täckt - 27%
■ Ej omfattad - 22%



Andel Involverade, %

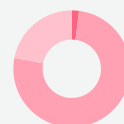


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 2%
■ Ej täckt - 76%
■ Ej omfattad - 22%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



1,1
+/- Benchmark

Avfall

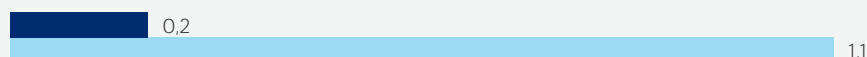
Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 47%
■ Ej täckt - 31%
■ Ej omfattad - 22%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



-0,9
+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 78%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 22%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 46%
■ Ej täckt - 32%
■ Ej omfattad - 22%



Andel Involverade, %

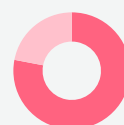


39,4
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 78%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 22%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

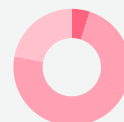
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 5%
■ Ej täckt - 73%
■ Ej omfattad - 22%



Andel, %

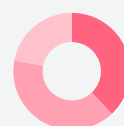


20,2
+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 38%
■ Ej täckt - 40%
■ Ej omfattad - 22%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-3,6
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	0,02	0,02
4	God utbildning	0,24	0,26
6	Rent vatten och sanitet	0,01	0,02
7	Hållbar energi	0,05	0,06
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,03	0,05
10	Minskad ojämlikhet	0,01	0,02
11	Hållbara städer och samhällen	4,31	0,37
12	Hållbar konsumtion och produktion	5,30	1,48
13	Bekämpa klimatförändringarna	4,29	0,41
14	Hav och marina resurser	0,00	0,02
15	Ekosystem och biologisk mångfald	1,04	1,08
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,00	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,04	0,00
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,25	0,28
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	5,30	1,43
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	4,32	0,43
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	1,04	1,11

JPM Global Short Dur Corp Bond Sust I (acc) SEK Hedged

Benchmark: Morningstar Global Corporate Bond

Kategori: Räntor, övriga obligationer

Beskrivning

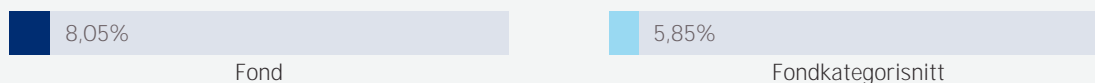
Fonden syftar till att uppnå en avkastning genom att främst investera i globala företagsobligationer med hög kreditvärdighet och kort duration som uppvisar positiva E/S-egenskaper. Obligationer med positiva E/S-egenskaper är sådana som förvaltaren anser har utfärdats av företag som visar effektiv styrning och överlägsen hantering av miljömässiga och/eller sociala frågor (hållbara egenskaper).

Morningstars hållbarhetsbetyg



Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp

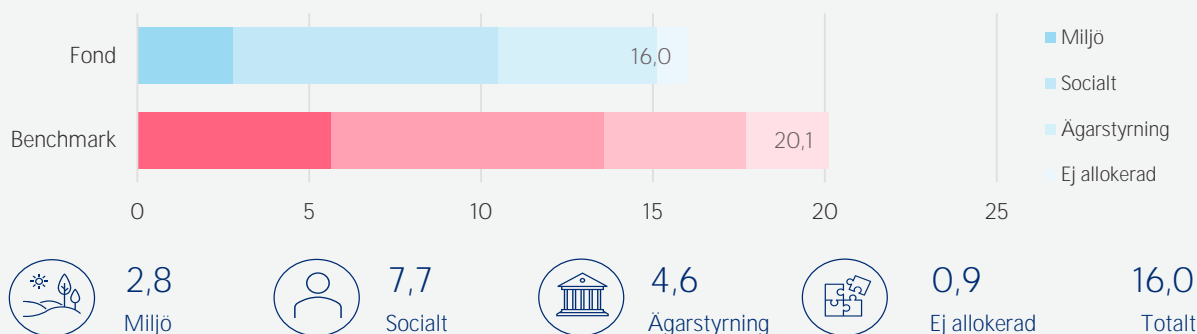


Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

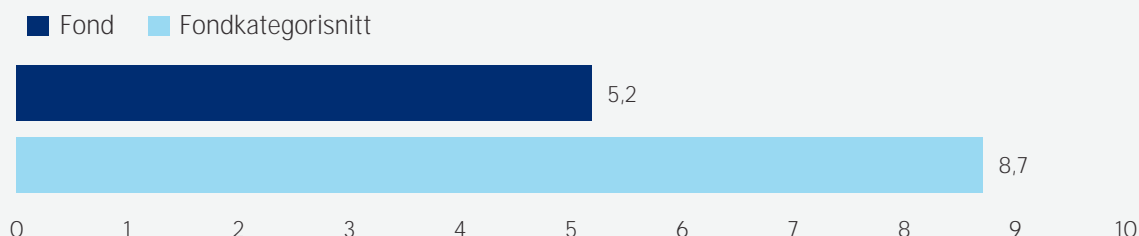
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



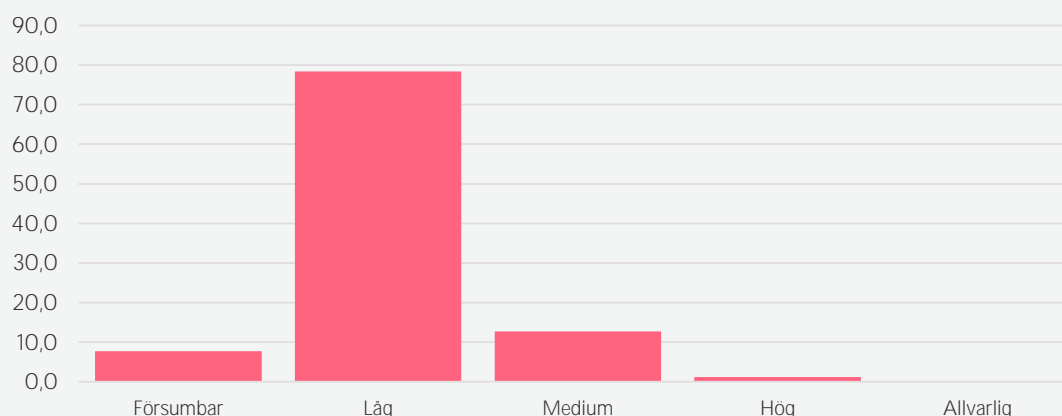
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenteter.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Andel Involverade, %



■ Täckningsgrad - 66%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 34%



-2,0
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

Andel Involverade, %

0,0
0,0

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



0,0
+/- Benchmark

Arbetsstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	1,61	4,25
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,02	0,45
7	Hållbar energi	1,08	2,55
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,26	0,42
10	Minskad ojämlikhet	0,12	0,15
11	Hållbara städer och samhällen	2,29	2,74
12	Hållbar konsumtion och produktion	2,67	3,55
13	Bekämpa klimatförändringarna	2,85	3,63
14	Hav och marina resurser	0,01	0,37
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,11	0,39
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,14	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	1,76	4,51
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,12	0,15
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	2,40	2,79
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	3,33	4,59
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,11	0,78

Nordea Bostadsobligationsfond

Benchmark: Morningstar Sweden Core Bond

Kategori: Räntor, medellånga obligationer SEK

Beskrivning

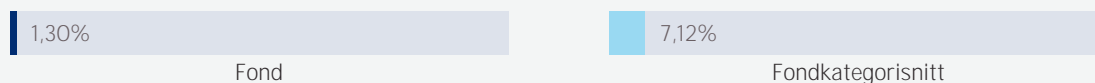
Nordea Bostadsobligationsfond är en medellång räntefond som placerar i svenska räntebärande värdepapper. Den genomsnittliga räntebindingstiden är högst fyra år men riktvärdet är 2 år. Minst 80 procent av placeringarna skall vara utgivna av svenska emittenter och högst 20 procent av europeiska emittenter. Fonden får även placera i derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. Fondens kortare duration och något högre kreditrisk relativt traditionella obligationsfonder gör den till ett alternativt avseende exponering mot svenska obligationer i en ränteportfölj.

Morningstars hållbarhetsbetyg



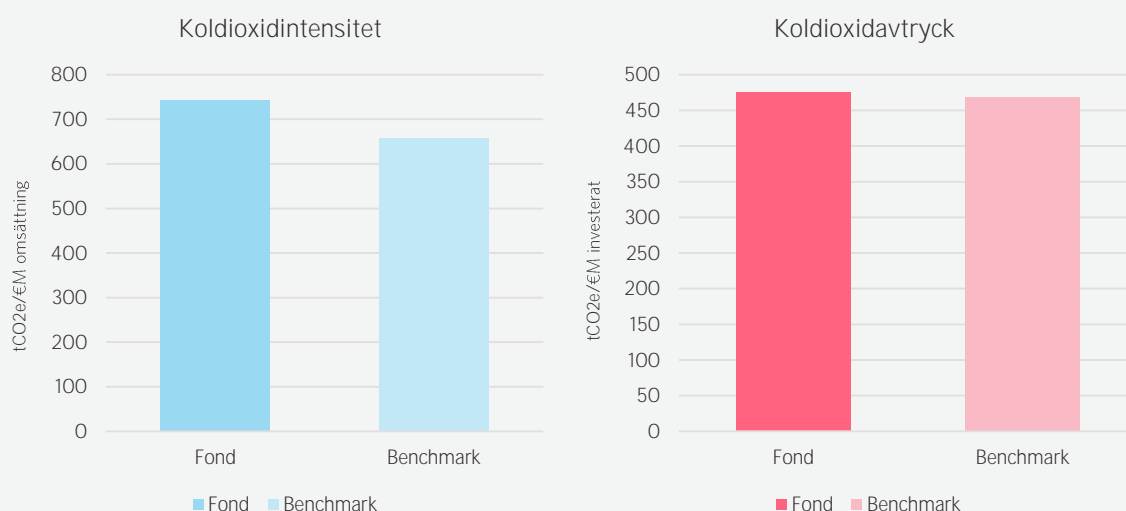
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

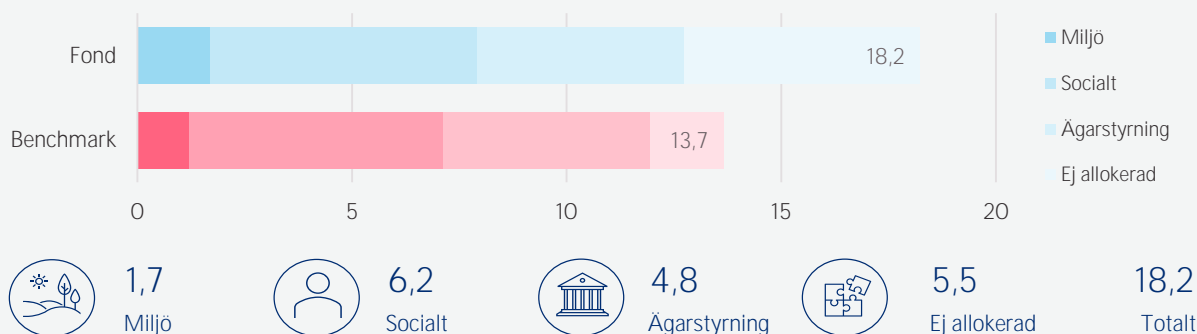


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



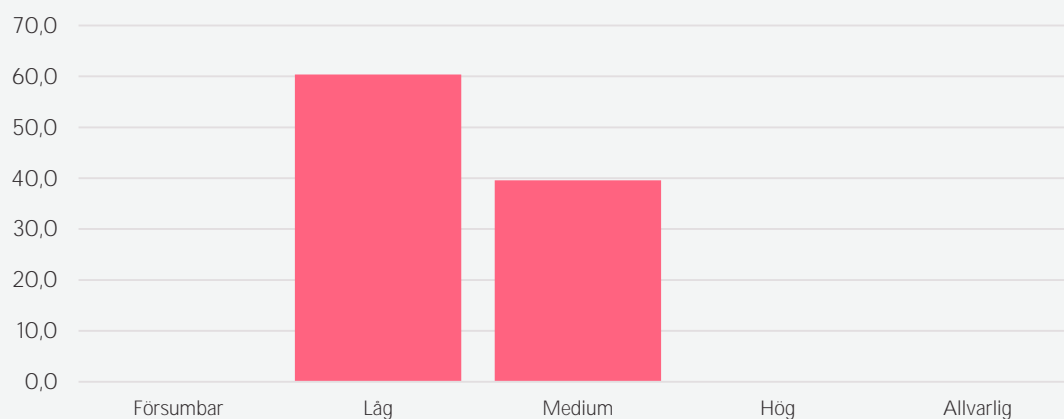
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

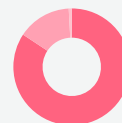
■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvalenteter.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 15%
■ Ej omfattad - 1%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

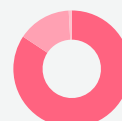
Tusentals ton koldioxidkvalenteter, tCO₂eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 15%
■ Ej omfattad - 1%



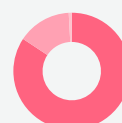
Ton koldioxidkvalenteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



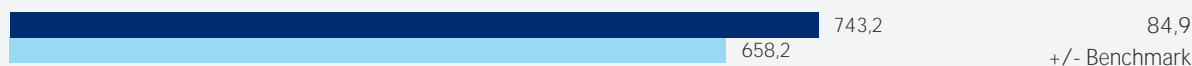
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvalenteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 15%
■ Ej omfattad - 1%



Ton koldioxidkvalenteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 87%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %



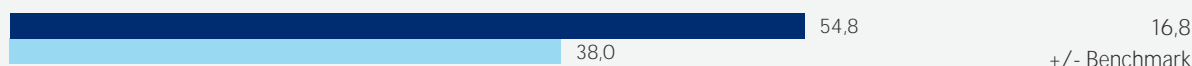
Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 61%
■ Ej täckt - 39%
■ Ej omfattad - 1%



Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



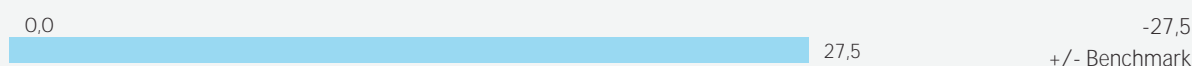
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 99%
■ Ej omfattad - 1%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %

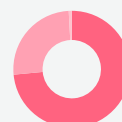


Biologisk mångfald

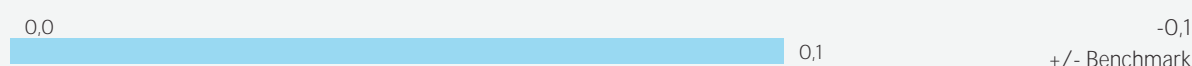
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 74%
■ Ej täckt - 26%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

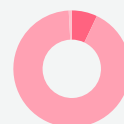


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 7%
■ Ej täckt - 92%
■ Ej omfattad - 1%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



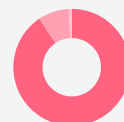
0,1
+/- Benchmark

Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 91%
■ Ej täckt - 9%
■ Ej omfattad - 1%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



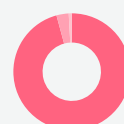
138,5
+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 3%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

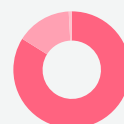
0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 15%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

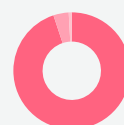


-0,6
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 95%
■ Ej täckt - 4%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Lönelyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 42%
■ Ej täckt - 57%
■ Ej omfattad - 1%



Andel, %

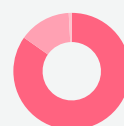


5,7
+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 85%
■ Ej täckt - 14%
■ Ej omfattad - 1%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-4,1
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	0,01	0,02
4	God utbildning	0,00	0,26
6	Rent vatten och sanitet	0,02	0,02
7	Hållbar energi	0,01	0,06
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,03	0,05
10	Minskad ojämlikhet	0,00	0,02
11	Hållbara städer och samhällen	0,86	0,37
12	Hållbar konsumtion och produktion	2,85	1,48
13	Bekämpa klimatförändringarna	0,87	0,41
14	Hav och marina resurser	0,03	0,02
15	Ekosystem och biologisk mångfald	1,98	1,08
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,01	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,01	0,00
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,00	0,28
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	2,83	1,43
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	0,86	0,43
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	2,02	1,11

Simplicity Likviditet A

Benchmark: Morningstar Sweden Core Bond

Kategori: Räntor, penningmarknad Sverige

Beskrivning

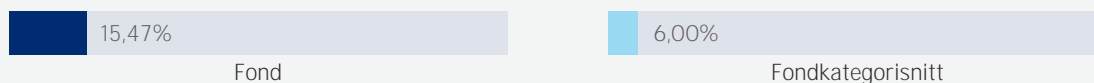
Simplicity Likviditet är en korträntefond som investerar i en väldiversifierad portfölj av svenska företagsobligationer med kort löptid och låg duration, företrädesvis FRN-obligationer. Placeringar görs numera primärt i obligationer emitterade av företag med god kreditvärdighet (investment grade) men historiskt har förvaltaren varit opportunistisk i risktagandet.

Morningstars hållbarhetsbetyg



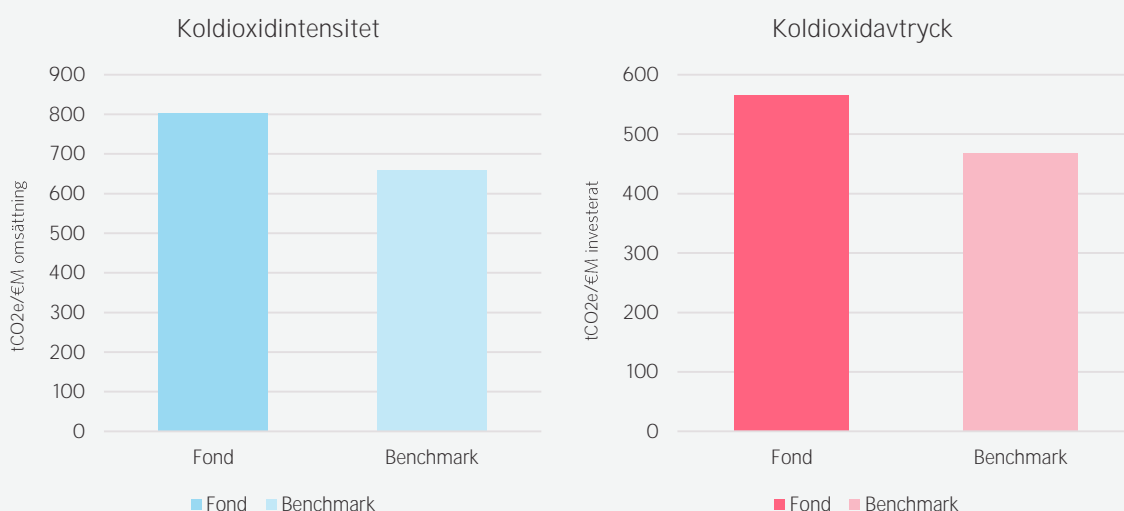
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

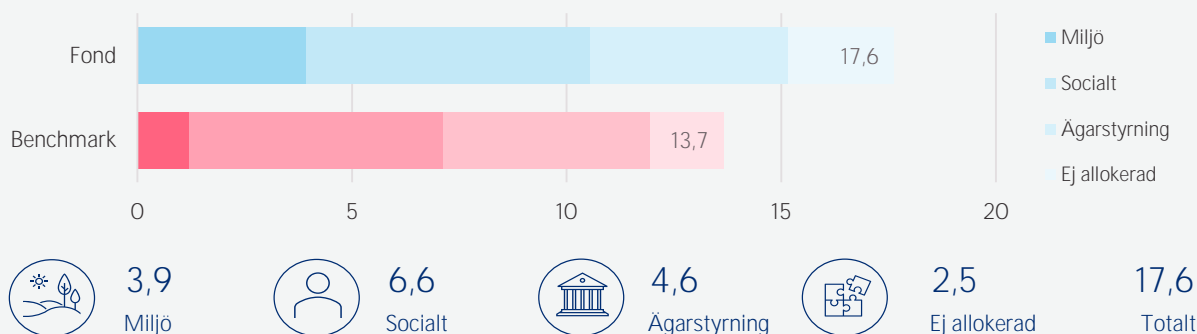


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

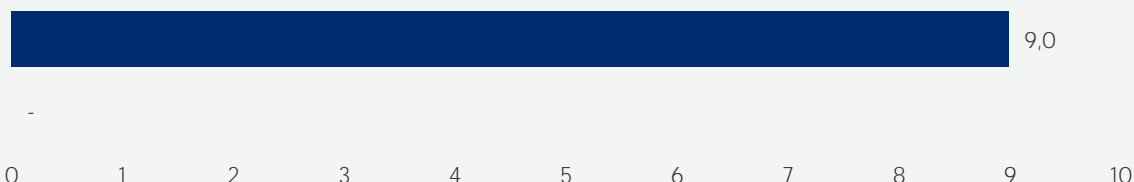
Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

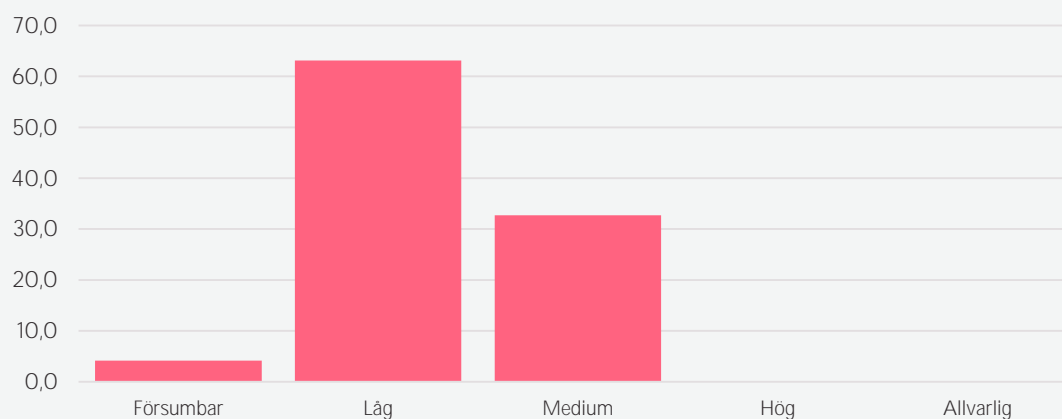
Morningstar koldioxidriskpoäng

■ Fond ■ Fondkategorisnitt



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenter.

■ Täckningsgrad - 76%
■ Ej täckt - 24%
■ Ej omfattad - 0%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidekvivalenter, tCO2eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 76%
■ Ej täckt - 24%
■ Ej omfattad - 0%



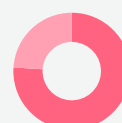
Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro investerat, tCO2eq/EURm



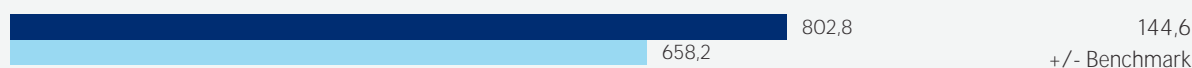
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 76%
■ Ej täckt - 24%
■ Ej omfattad - 0%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning, tCO2eq/EURm



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%

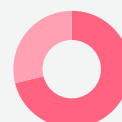


Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 71%
■ Ej täckt - 29%
■ Ej omfattad - 0%



Andel involverade, %

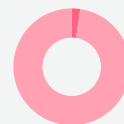


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 2%
■ Ej täckt - 98%
■ Ej omfattad - 0%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,0
+/- Benchmark

Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 30%
■ Ej täckt - 70%
■ Ej omfattad - 0%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



1,7
+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 72%
■ Ej täckt - 28%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 71%
■ Ej täckt - 29%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %

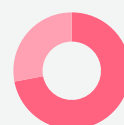


-0,4
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 72%
■ Ej täckt - 28%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Lönekllyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 30%
■ Ej täckt - 70%
■ Ej omfattad - 0%



Andel, %



2,7
+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 71%
■ Ej täckt - 29%
■ Ej omfattad - 0%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-5,3
+/- Benchmark





"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	1,38	0,02
4	God utbildning	0,28	0,26
6	Rent vatten och sanitet	0,02	0,02
7	Hållbar energi	0,60	0,06
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,05	0,05
10	Minskad ojämlikhet	0,02	0,02
11	Hållbara städer och samhällen	6,33	0,37
12	Hållbar konsumtion och produktion	7,11	1,48
13	Bekämpa klimatförändringarna	6,78	0,41
14	Hav och marina resurser	0,04	0,02
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,78	1,08
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,00	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	1,39	0,00
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,30	0,28
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	7,07	1,43
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	6,79	0,43
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,83	1,11

Storebrand FRN Företagsobligation A SEK

Benchmark: Morningstar Sweden Core Bond

Kategori: Räntor, företagsobligationer SEK

Beskrivning

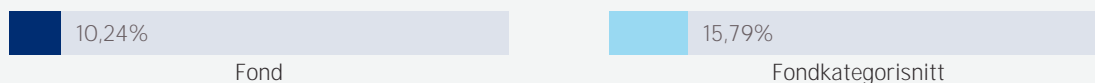
Storebrand FRN Företagsobligationsfond är en nordisk företagsobligationsfond som placerar i långa obligationer med rörlig ränta, s.k. FRN-obligationer. Fonden placerar i en väldiversifierad portfölj av obligationer med god kreditvärdighet, vilket ger en exponering mot kreditmarknaden med med låg ränterisk.

Morningstars hållbarhetsbetyg



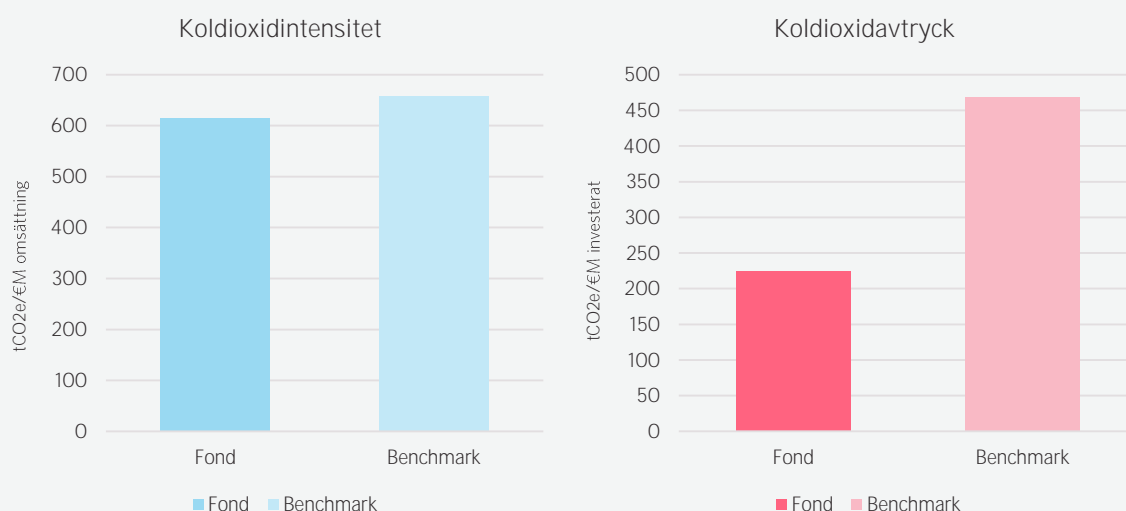
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

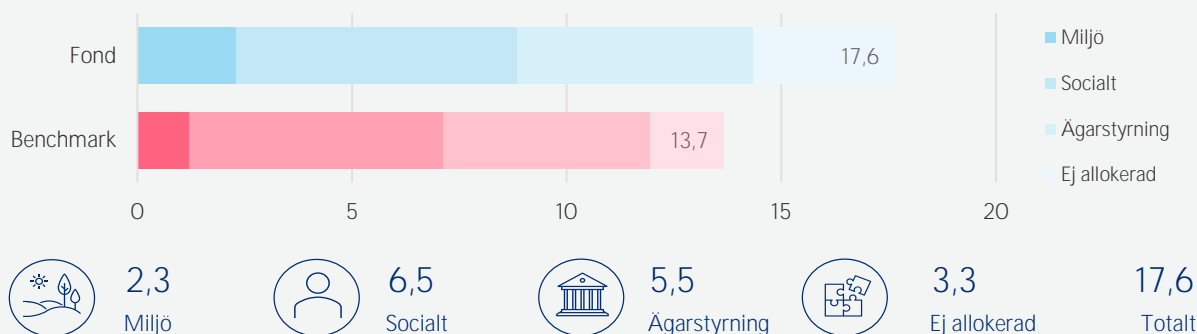


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

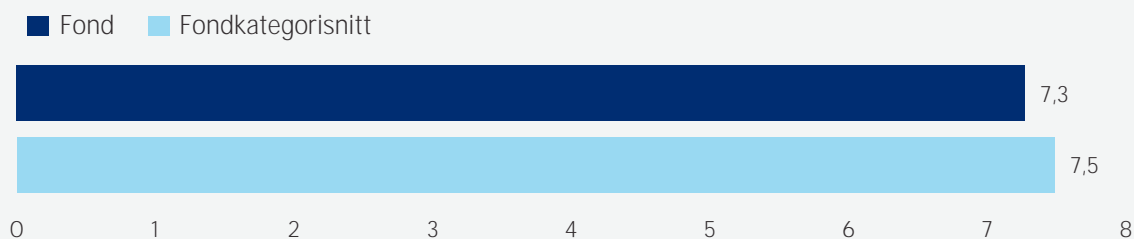
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



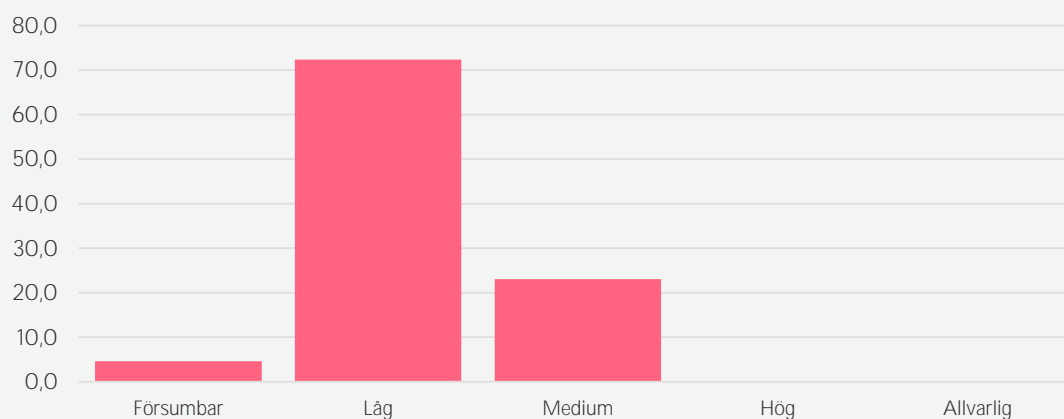
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

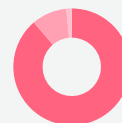
■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 89%
■ Ej täckt - 10%
■ Ej omfattad - 2%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

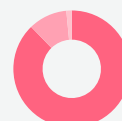
Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO₂eq



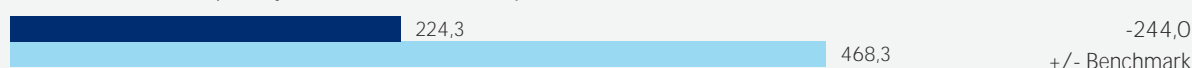
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 88%
■ Ej täckt - 11%
■ Ej omfattad - 2%



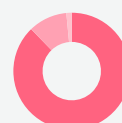
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 88%
■ Ej täckt - 11%
■ Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



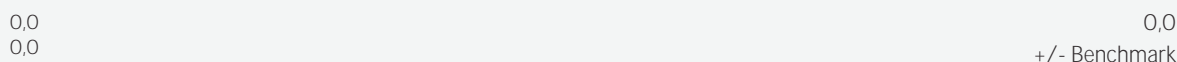
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 65%
■ Ej täckt - 34%
■ Ej omfattad - 2%



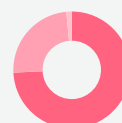
Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 74%
■ Ej täckt - 24%
■ Ej omfattad - 2%



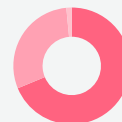
Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



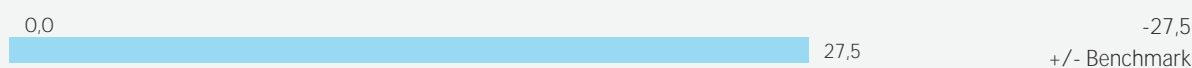
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 69%
■ Ej täckt - 30%
■ Ej omfattad - 2%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %

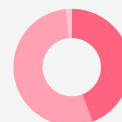


Biologisk mångfald

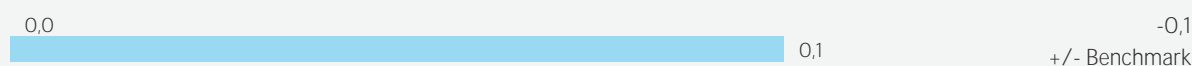
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 44%
■ Ej täckt - 54%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 98%
■ Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



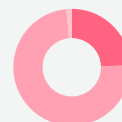
3,9
+/- Benchmark

Avfall

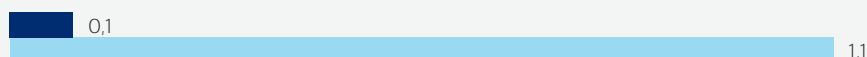
Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 25%
■ Ej täckt - 74%
■ Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



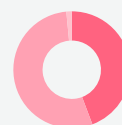
-1,0
+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 44%
■ Ej täckt - 54%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

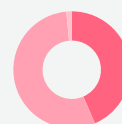
0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 44%
■ Ej täckt - 55%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



62,2
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 44%
■ Ej täckt - 54%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

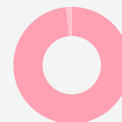
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 99%
■ Ej omfattad - 2%



Andel, %

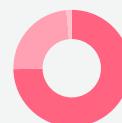


36,3
+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 75%
■ Ej täckt - 24%
■ Ej omfattad - 2%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-7,1
+/- Benchmark



"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	0,17	0,02
4	God utbildning	0,97	0,26
6	Rent vatten och sanitet	0,03	0,02
7	Hållbar energi	0,18	0,06
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,04	0,05
10	Minskad ojämlikhet	0,03	0,02
11	Hållbara städer och samhällen	6,18	0,37
12	Hållbar konsumtion och produktion	7,10	1,48
13	Bekämpa klimatförändringarna	6,28	0,41
14	Hav och marina resurser	0,00	0,02
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,96	1,08
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,00	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,23	0,00
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	1,00	0,28
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	7,10	1,43
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	6,29	0,43
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,96	1,11

Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y A

Benchmark: Morningstar Global Corporate Bond

Kategori: Räntor, övriga obligationer

Beskrivning

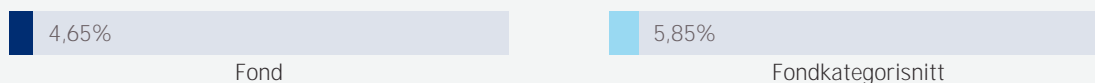
Storebrand Global Corporate Bond IG 4-6Y är en global företagsobligationsfond som placerar i en kombination av långa amerikanska och europeiska företagsobligationer. Fonden placerar huvudsakligen i obligationer med god kreditvärdighet, vilket tillsammans med den något kortare durationen än traditionella globala företagsobligationer ger en alternativ exponering mot den globala kreditmarknaden.

Morningstars hållbarhetsbetyg



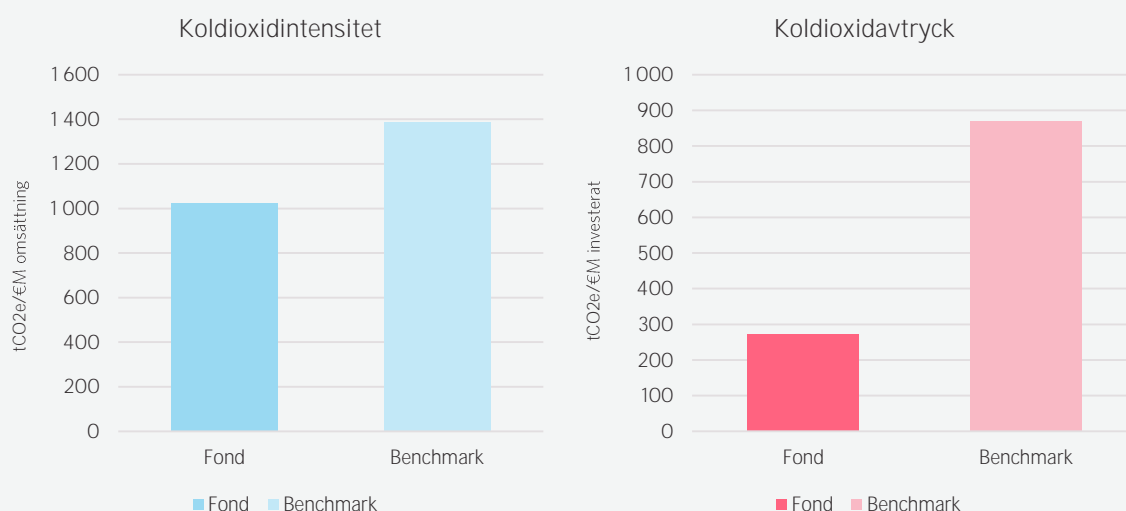
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

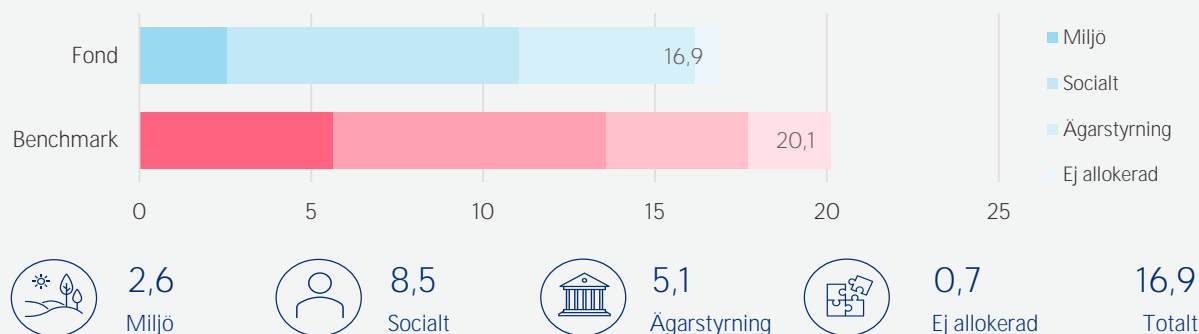


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

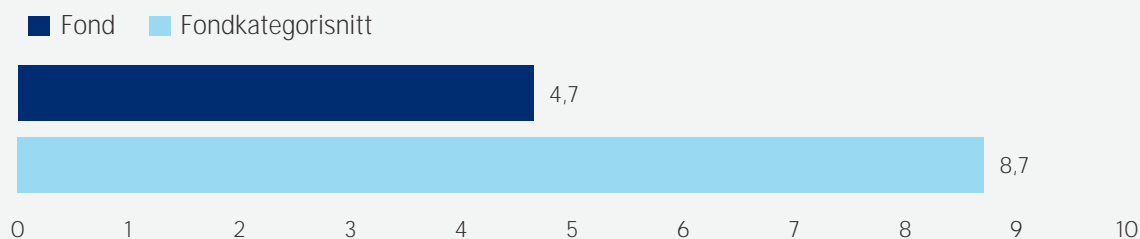
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



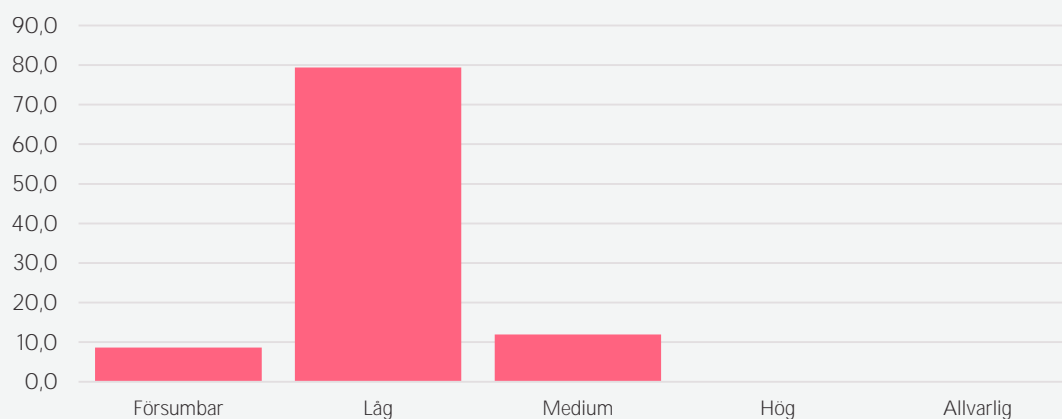
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

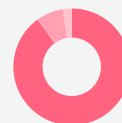
■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 90%
■ Ej täckt - 8%
■ Ej omfattad - 3%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

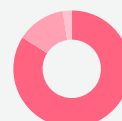
Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO2eq



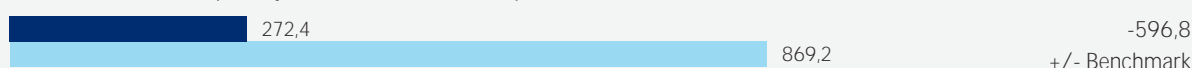
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 14%
■ Ej omfattad - 3%



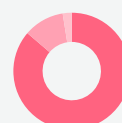
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO2eq/EURm



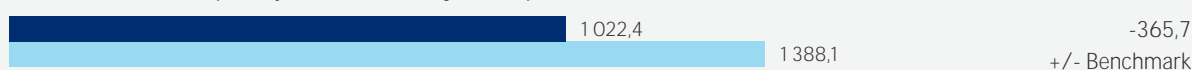
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 86%
■ Ej täckt - 11%
■ Ej omfattad - 3%



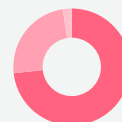
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO2eq/EURm



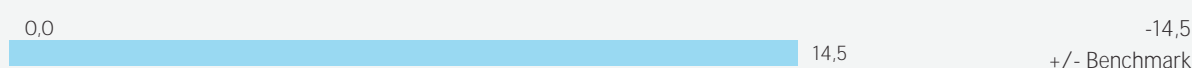
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 73%
■ Ej täckt - 24%
■ Ej omfattad - 3%



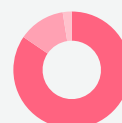
Andel Involverade, %



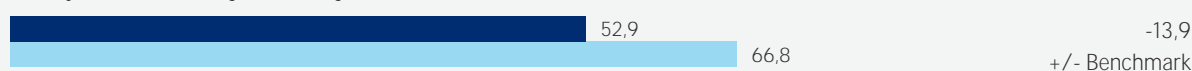
Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 85%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 3%



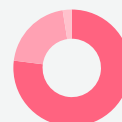
Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



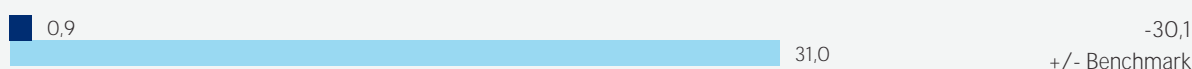
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 77%
■ Ej täckt - 21%
■ Ej omfattad - 3%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %

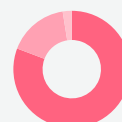


Biologisk mångfald

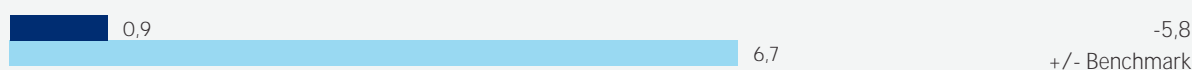
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 81%
■ Ej täckt - 17%
■ Ej omfattad - 3%



Andel Involverade, %

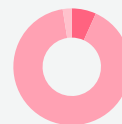


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 7%
■ Ej täckt - 91%
■ Ej omfattad - 3%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,0
+/- Benchmark

Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 64%
■ Ej täckt - 34%
■ Ej omfattad - 3%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



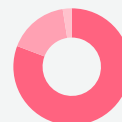
-0,9
+/- Benchmark

Social hänsyn

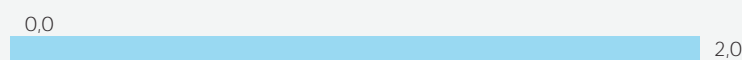
Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 81%
■ Ej täckt - 17%
■ Ej omfattad - 3%



Andel Involverade, %

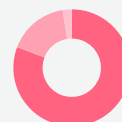


-2,0
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 81%
■ Ej täckt - 17%
■ Ej omfattad - 3%



Andel Involverade, %

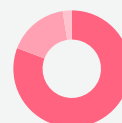


3,9
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 81%
■ Ej täckt - 17%
■ Ej omfattad - 3%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

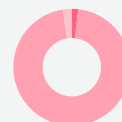
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 2%
■ Ej täckt - 96%
■ Ej omfattad - 3%



Andel, %

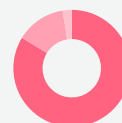


17,5
+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 14%
■ Ej omfattad - 3%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



2,0
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,02	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	4,63	4,25
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,00	0,45
7	Hållbar energi	0,69	2,55
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,31	0,42
10	Minskad ojämlikhet	0,21	0,15
11	Hållbara städer och samhällen	1,80	2,74
12	Hållbar konsumtion och produktion	1,88	3,55
13	Bekämpa klimatförändringarna	1,80	3,63
14	Hav och marina resurser	0,02	0,37
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,11	0,39
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,09	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	4,72	4,51
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,21	0,15
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	1,91	2,79
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	2,49	4,59
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,12	0,78

Storebrand Kortränta A SEK

Benchmark: Morningstar Sweden Core Bond

Kategori: Räntor, penningmarknad Sverige

Beskrivning

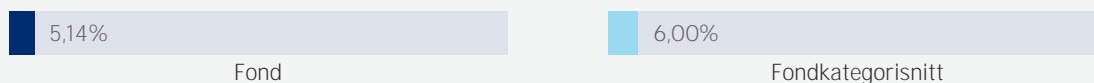
Storebrand Kortränta är en penningmarknadsfond som primärt investerar i korta stats-, bostads- och kommunobligationer. Investeringsstrategin innebär en väldiversifierad exponering mot den svenska penningmarknaden till en låg ränte- och kreditrisk och bidrar därigenom till att skapa stabilitet och likviditet i ränteportföljen.

Morningstars hållbarhetsbetyg



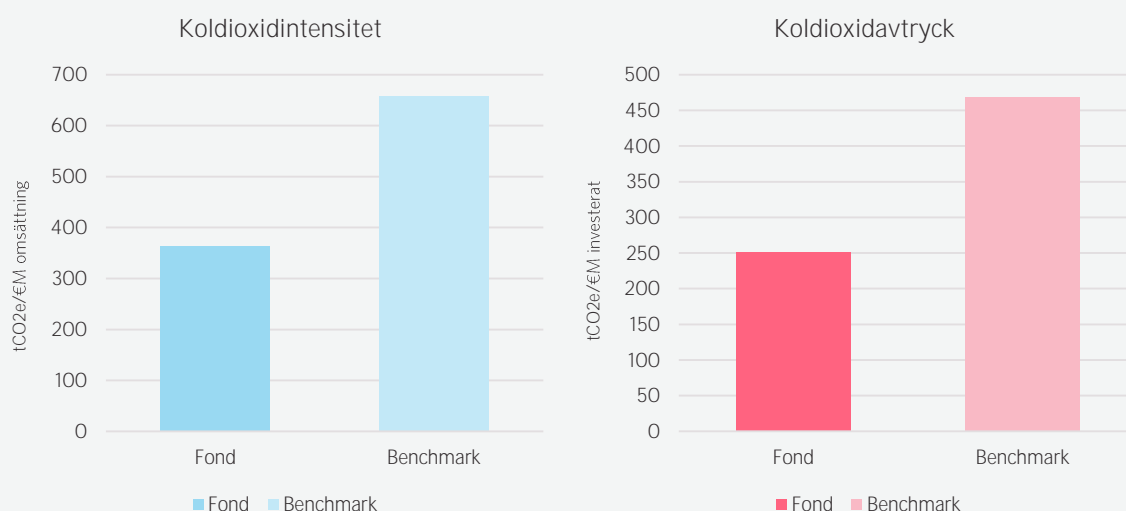
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

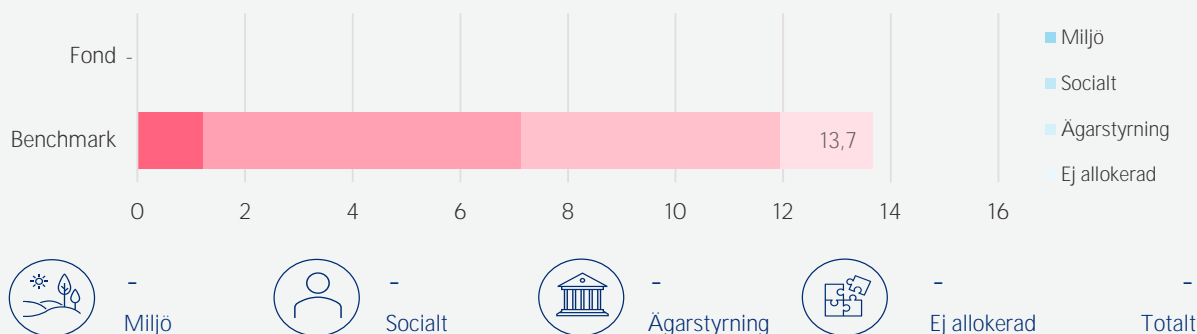


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

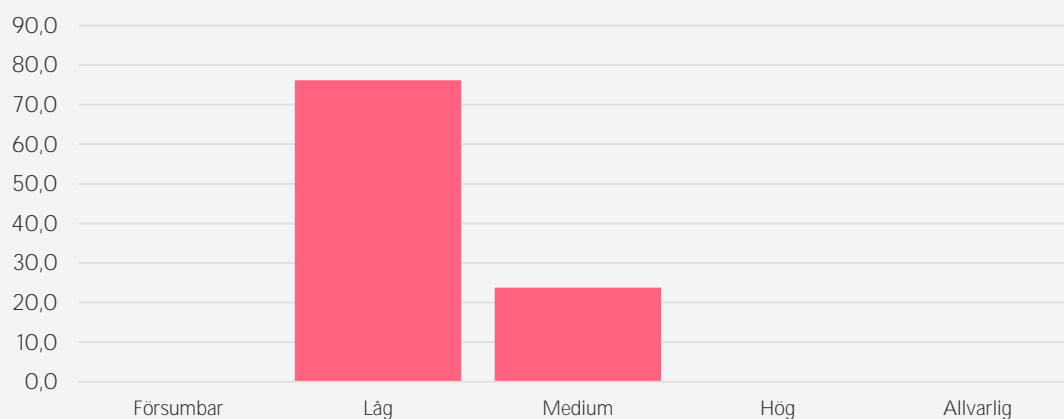
Morningstar koldioxidriskpoäng

■ Fond ■ Fondkategorisnitt



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

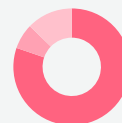
■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 80%
■ Ej täckt - 7%
■ Ej omfattad - 13%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

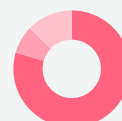
Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO₂eq



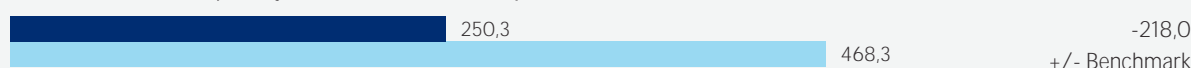
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 80%
■ Ej täckt - 8%
■ Ej omfattad - 13%



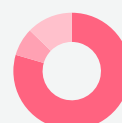
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



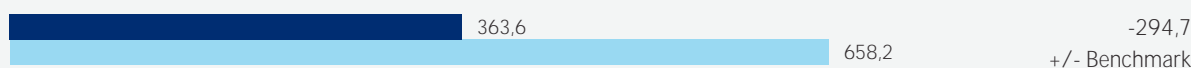
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 80%
■ Ej täckt - 8%
■ Ej omfattad - 13%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



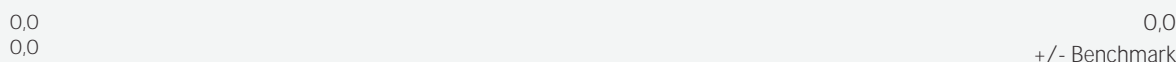
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 69%
■ Ej täckt - 19%
■ Ej omfattad - 13%



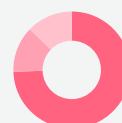
Andel Involverade, %



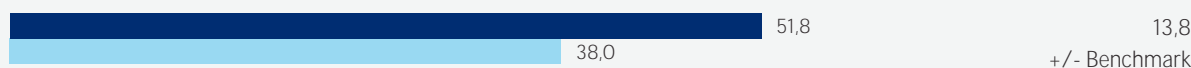
Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 75%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 13%



Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



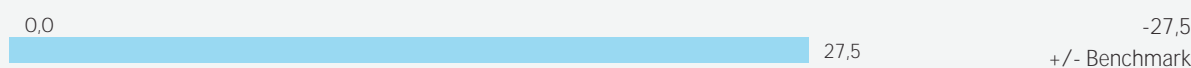
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 65%
■ Ej täckt - 22%
■ Ej omfattad - 13%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %

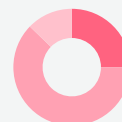


Biologisk mångfald

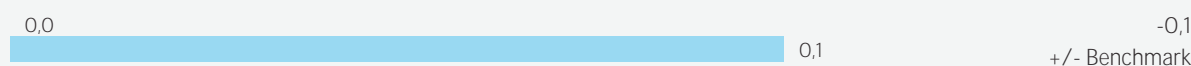
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 25%
■ Ej täckt - 62%
■ Ej omfattad - 13%



Andel Involverade, %

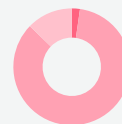


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 2%
■ Ej täckt - 85%
■ Ej omfattad - 13%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,2

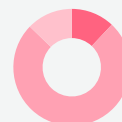
+/- Benchmark

Avfall

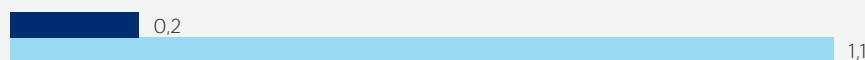
Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 12%
■ Ej täckt - 75%
■ Ej omfattad - 13%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



-1,0

+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 25%
■ Ej täckt - 62%
■ Ej omfattad - 13%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0

+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 25%
■ Ej täckt - 62%
■ Ej omfattad - 13%



Andel Involverade, %



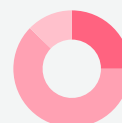
50,4

+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 25%
■ Ej täckt - 62%
■ Ej omfattad - 13%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0

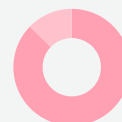
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 87%
■ Ej omfattad - 13%



Andel, %



25,5

+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 74%
■ Ej täckt - 14%
■ Ej omfattad - 13%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-8,1

+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	0,00	0,02
4	God utbildning	0,24	0,26
6	Rent vatten och sanitet	0,00	0,02
7	Hållbar energi	0,00	0,06
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,01	0,05
10	Minskad ojämlikhet	0,01	0,02
11	Hållbara städer och samhällen	2,94	0,37
12	Hållbar konsumtion och produktion	2,94	1,48
13	Bekämpa klimatförändringarna	2,94	0,41
14	Hav och marina resurser	0,00	0,02
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,00	1,08
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,00	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,00	0,00
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,25	0,28
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	2,94	1,43
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	2,94	0,43
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,00	1,11

Swedbank Robur Obligation A

Benchmark: Morningstar Sweden Core Bond

Kategori: Räntor, långa obligationer SEK

Beskrivning

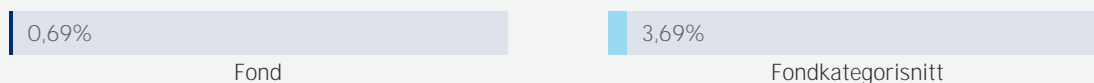
Swedbank Robur Obligation är en traditionell obligationsfond som placerar i långa stats-, kommun-, bostads- och företagsobligationer med mycket god kreditvärdighet, primärt AAA. Fondens profil innebär att den har lång duration och därmed hög ränterisk samtidigt som kreditrisken är låg.

Morningstars hållbarhetsbetyg



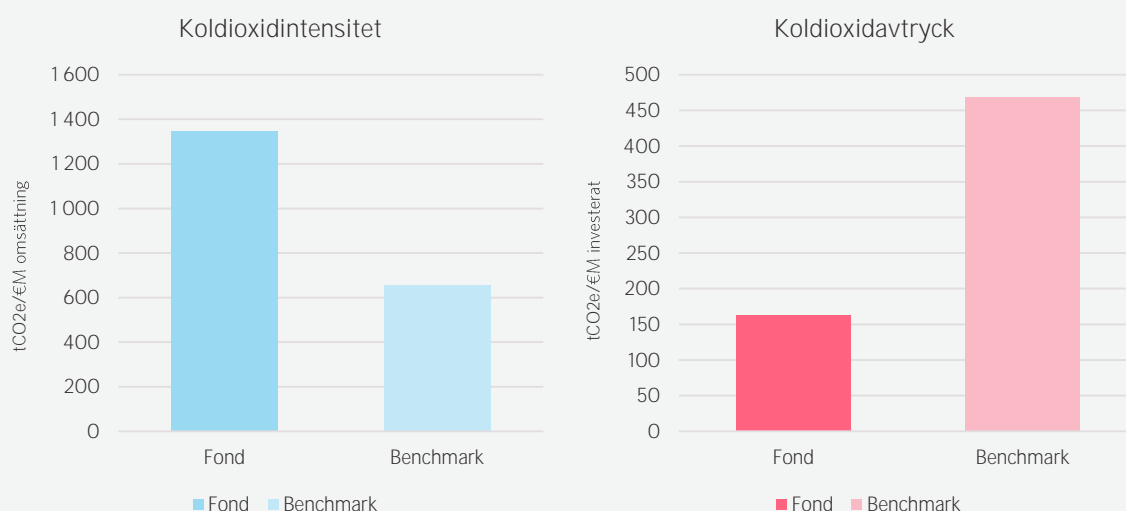
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

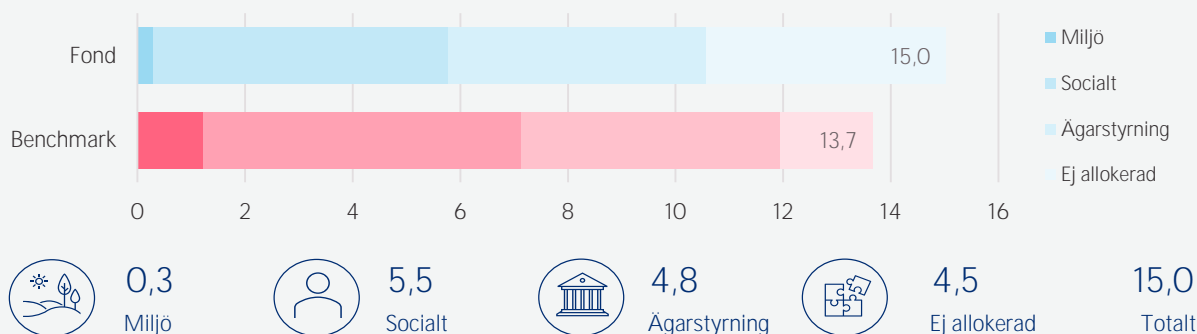


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

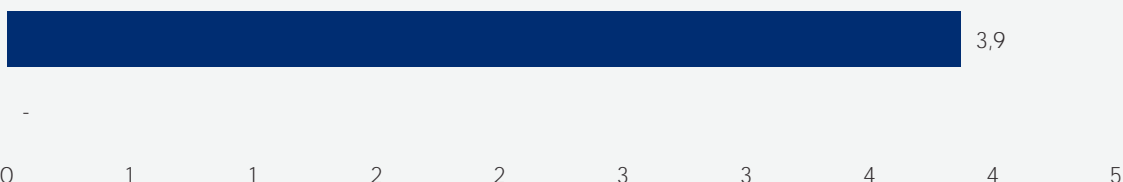
Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonder hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

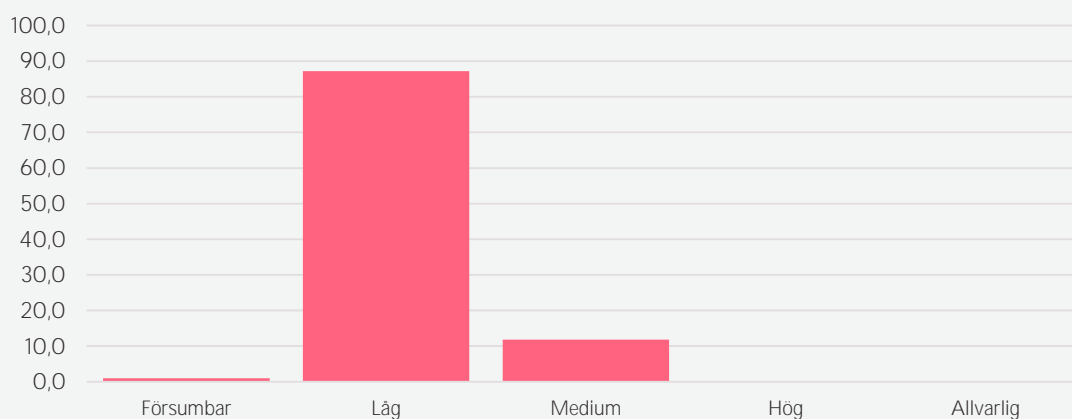
Morningstar koldioxidriskpoäng

■ Fond ■ Fondkategorisnitt



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

Fond

Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

Täckningsgrad - 68%
Ej täckt - 6%
Ej omfattad - 26%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO₂eq



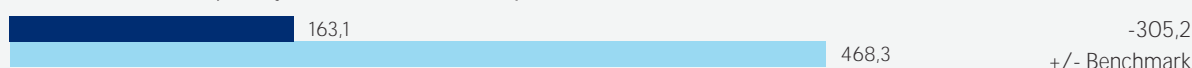
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

Täckningsgrad - 68%
Ej täckt - 6%
Ej omfattad - 26%



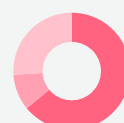
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

Täckningsgrad - 64%
Ej täckt - 10%
Ej omfattad - 26%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



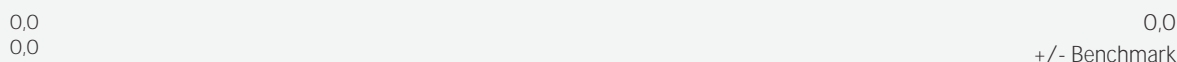
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

Täckningsgrad - 69%
Ej täckt - 5%
Ej omfattad - 26%



Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

Täckningsgrad - 68%
Ej täckt - 6%
Ej omfattad - 26%



Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



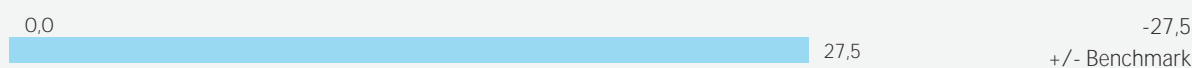
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

Täckningsgrad - 41%
Ej täckt - 33%
Ej omfattad - 26%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %

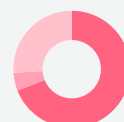


Biologisk mångfald

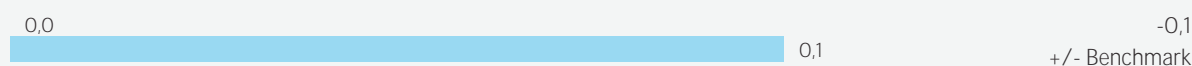
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

Täckningsgrad - 69%
Ej täckt - 5%
Ej omfattad - 26%



Andel Involverade, %



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 74%
■ Ej omfattad - 26%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 68%
■ Ej täckt - 6%
■ Ej omfattad - 26%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm

0,0

1,1

-1,1

+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 69%
■ Ej täckt - 5%
■ Ej omfattad - 26%



Andel Involverade, %

0,0

0,0

0,0

+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 69%
■ Ej täckt - 5%
■ Ej omfattad - 26%



Andel Involverade, %

51,0

0,6

50,4

+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 69%
■ Ej täckt - 5%
■ Ej omfattad - 26%



Andel Involverade, %

0,0

0,0

0,0

+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 74%
■ Ej omfattad - 26%



Andel, %

31,0

12,8

18,2

+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 55%
■ Ej täckt - 19%
■ Ej omfattad - 26%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %

46,0

44,6

1,4

+/- Benchmark




"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	0,00	0,02
4	God utbildning	0,26	0,26
6	Rent vatten och sanitet	0,00	0,02
7	Hållbar energi	0,09	0,06
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,01	0,05
10	Minskad ojämlikhet	0,01	0,02
11	Hållbara städer och samhällen	0,18	0,37
12	Hållbar konsumtion och produktion	0,18	1,48
13	Bekämpa klimatförändringarna	0,26	0,41
14	Hav och marina resurser	0,00	0,02
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,00	1,08
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,00	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,00	0,00
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,28	0,28
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	0,18	1,43
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	0,26	0,43
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,00	1,11

UBAM - USD Floating Rate Notes

Benchmark: Morningstar Global Corporate Bond

Kategori: Räntor, övriga obligationer

Beskrivning

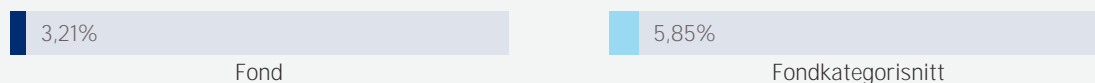
Fond denominerad i USD och som investerar sina tillgångar främst i värdepapper denominerade i denna valuta. Den genomsnittliga löptiden för obligationsportföljen exklusive kontanter kan förväntas variera mellan 1 och 2,5 år men kommer inte att överstiga 3 år vid något tillfälle. Som sådan kan denna fond inte betraktas som en penningmarknadsfond. Fonden kan i synnerhet investera i, men är inte begränsad till: - investment grade obligationer utgivna av företag med en lägsta rating på BBB- (Standard and Poors eller Fitch) eller Baa3 (Moody's), - ränte- och kreditderivat som t.ex. som terminer, optioner, swappar och kreditswappar, till skillnad från penningmarknadsfonder.

Morningstars hållbarhetsbetyg



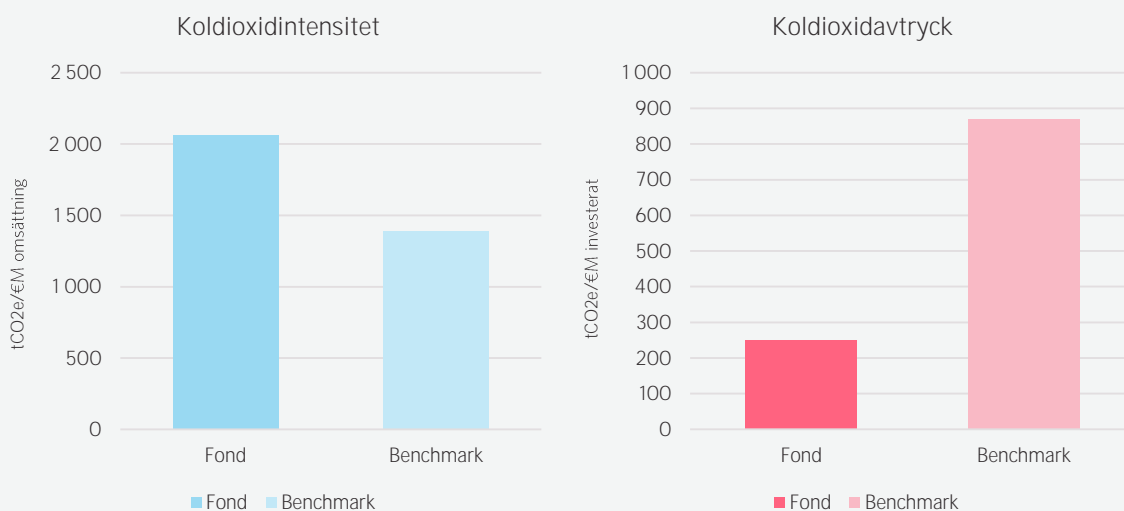
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

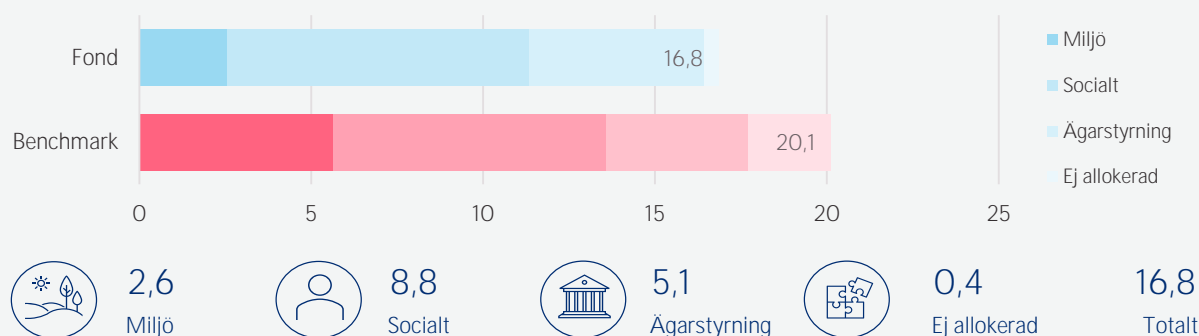


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

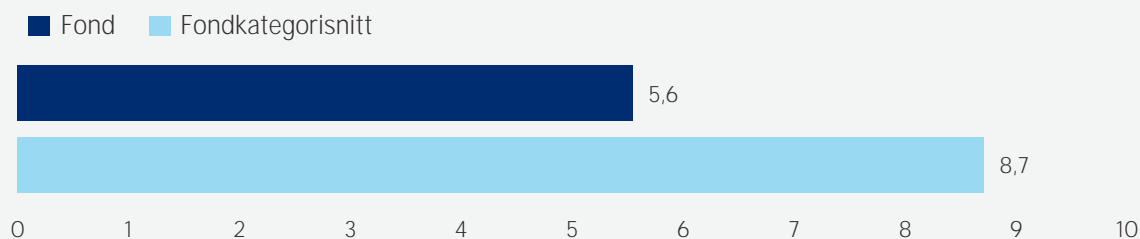
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



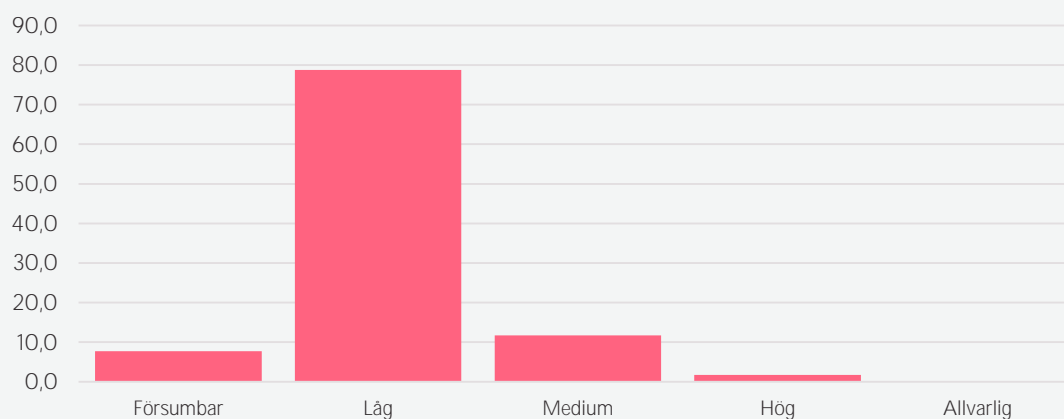
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

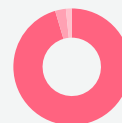
■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 95%
■ Ej täckt - 3%
■ Ej omfattad - 2%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

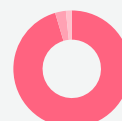
Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO₂eq



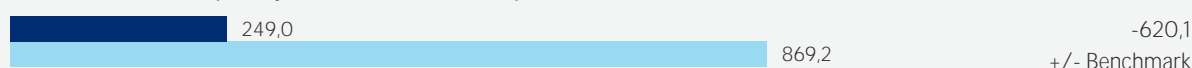
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 95%
■ Ej täckt - 3%
■ Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



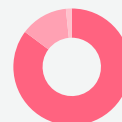
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



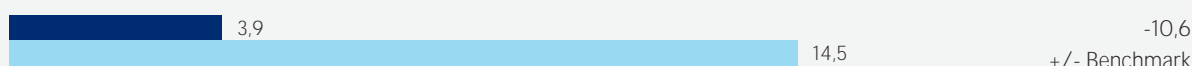
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 85%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 2%



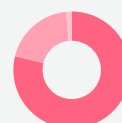
Andel Involverade, %



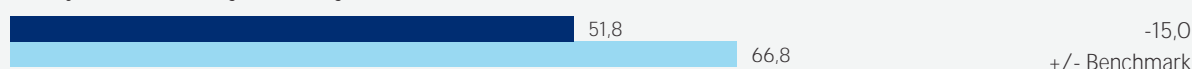
Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 79%
■ Ej täckt - 20%
■ Ej omfattad - 2%



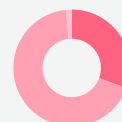
Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



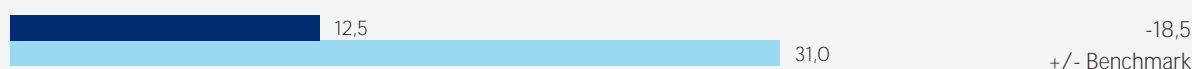
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 31%
■ Ej täckt - 68%
■ Ej omfattad - 2%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %

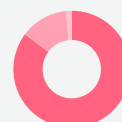


Biologisk mångfald

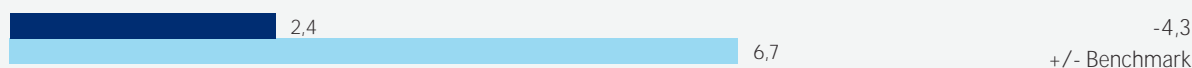
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 85%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

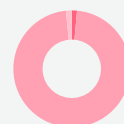


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 1%
■ Ej täckt - 97%
■ Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,0
+/- Benchmark

Avfall

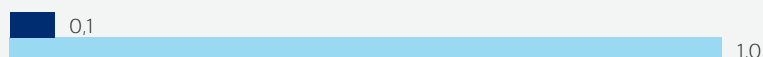
Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 79%
■ Ej täckt - 20%
■ Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



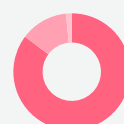
-0,9
+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 85%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

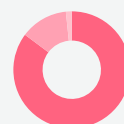


-0,4
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 85%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



-3,6
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

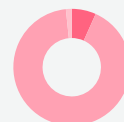
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 7%
■ Ej täckt - 92%
■ Ej omfattad - 2%



Andel, %

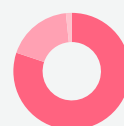


19,7
+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 80%
■ Ej täckt - 18%
■ Ej omfattad - 2%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



2,5
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,02	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	3,01	4,25
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,00	0,45
7	Hållbar energi	0,89	2,55
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,41	0,42
10	Minskad ojämlikhet	0,34	0,15
11	Hållbara städer och samhällen	0,43	2,74
12	Hållbar konsumtion och produktion	0,58	3,55
13	Bekämpa klimatförändringarna	1,25	3,63
14	Hav och marina resurser	0,02	0,37
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,02	0,39
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,08	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	3,09	4,51
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,34	0,15
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	0,46	2,79
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	1,32	4,59
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,03	0,78

Öhman Investment Grade A

Benchmark: Morningstar Sweden Core Bond

Kategori: Räntor, företagsobligationer SEK

Beskrivning

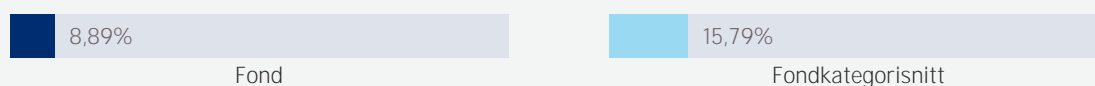
Öhman Investment Grade är svensk företagsobligationsfond som primärt placerar i obligationer med fast ränta. Fonden placerar huvudsakligen i obligationer med god kreditvärdighet, vilket tillsammans med den medellånga durationen ger en avvägning mellan ränte- och kreditrisk för fonden.

Morningstars hållbarhetsbetyg



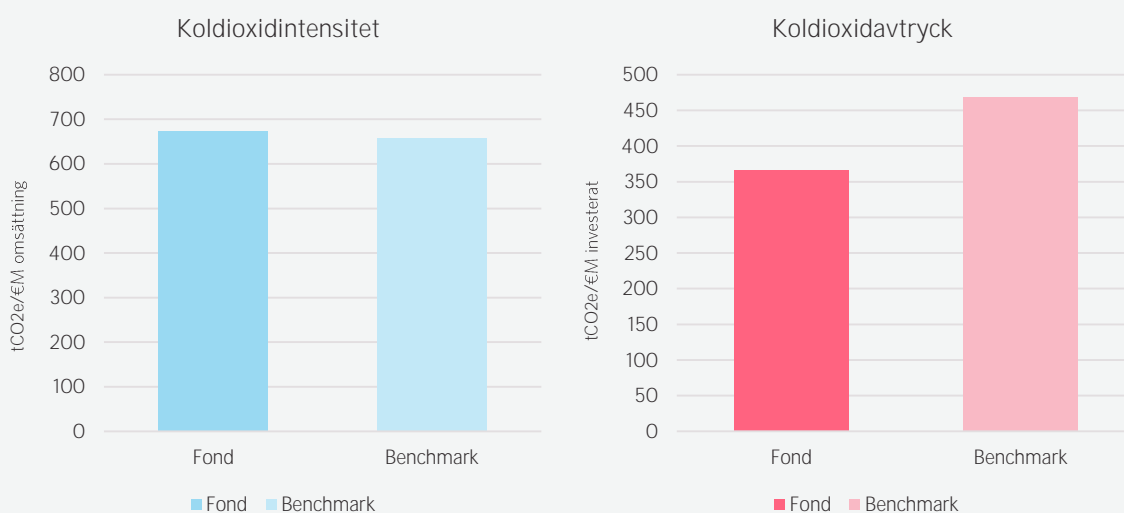
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

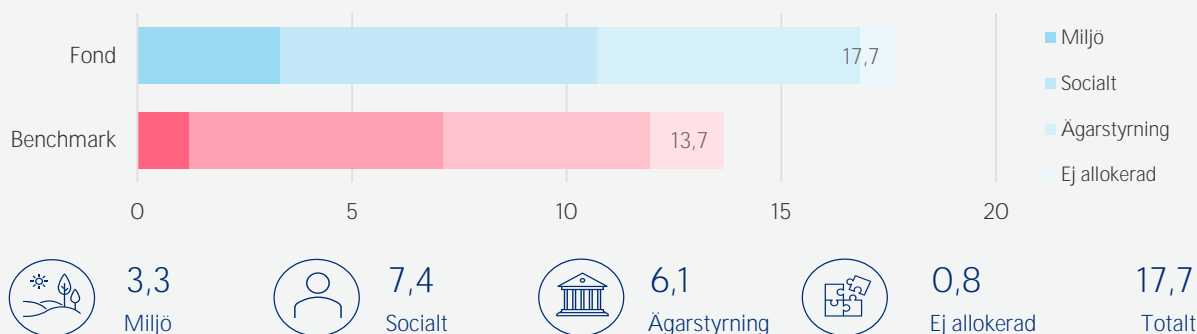


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

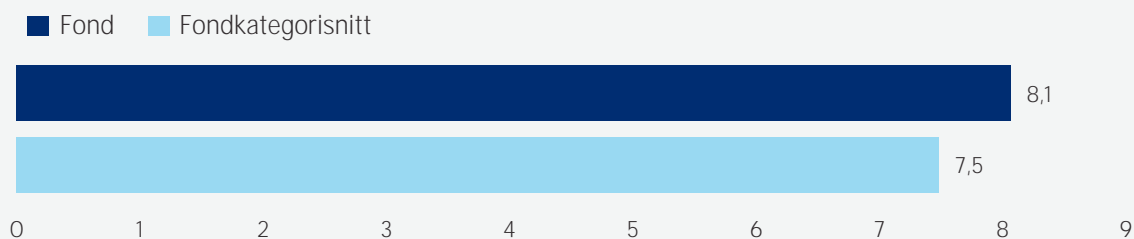
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



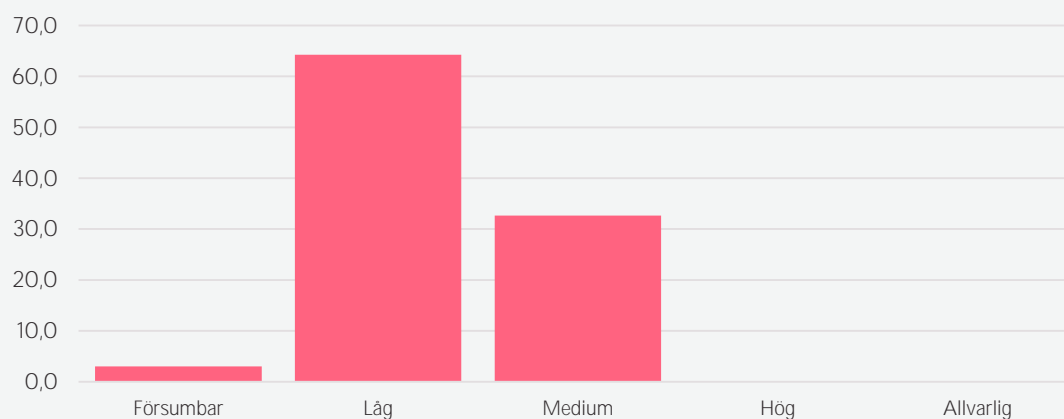
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

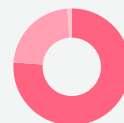
■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 76%
■ Ej täckt - 23%
■ Ej omfattad - 1%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

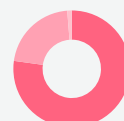
Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO2eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 77%
■ Ej täckt - 22%
■ Ej omfattad - 1%



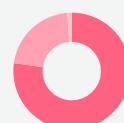
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO2eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 77%
■ Ej täckt - 22%
■ Ej omfattad - 1%



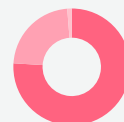
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO2eq/EURm



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 76%
■ Ej täckt - 23%
■ Ej omfattad - 1%



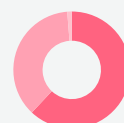
Andel Involverade, %



Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 62%
■ Ej täckt - 37%
■ Ej omfattad - 1%



Icke-förnybar andel av energiförbrukning, %



Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 62%
■ Ej täckt - 37%
■ Ej omfattad - 1%



Icke-förnybar andel av energiproduktion, %

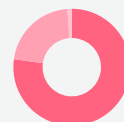


Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 77%
■ Ej täckt - 22%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

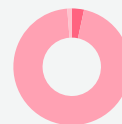


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 3%
■ Ej täckt - 95%
■ Ej omfattad - 1%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,0
+/- Benchmark

Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 25%
■ Ej täckt - 74%
■ Ej omfattad - 1%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



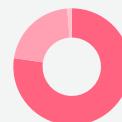
-0,3
+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 77%
■ Ej täckt - 21%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

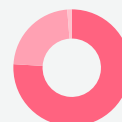
0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 76%
■ Ej täckt - 23%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

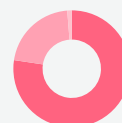


2,2
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 77%
■ Ej täckt - 21%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

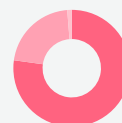
■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 77%
■ Ej täckt - 22%
■ Ej omfattad - 1%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-3,2
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	0,64	0,02
4	God utbildning	0,00	0,26
6	Rent vatten och sanitet	0,16	0,02
7	Hållbar energi	0,31	0,06
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,09	0,05
10	Minskad ojämlikhet	0,02	0,02
11	Hållbara städer och samhällen	7,34	0,37
12	Hållbar konsumtion och produktion	9,98	1,48
13	Bekämpa klimatförändringarna	7,42	0,41
14	Hav och marina resurser	0,05	0,02
15	Ekosystem och biologisk mångfald	2,67	1,08
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,00	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,74	0,00
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,02	0,28
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	9,94	1,43
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	7,47	0,43
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	2,72	1,11

Cliens Småbolag A

Benchmark: Morningstar Sweden Small Cap TME

Kategori: Sverige, små-/medelstora bolag

Beskrivning

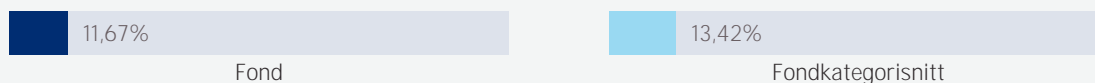
Cliens Småbolag är en aktivt förvaltat aktiefond som är inriktad mot små- och medelstora bolag i Norden med tonvikt på Sverige. Fonden har en koncentrerad portfölj med alltid mellan 25 - 35 innehav. Hållbarhetsaspekter är uttryckligen en del av investeringsprocessen, analyseras kontinuerligt och påverkar fondens investeringar.

Morningstars hållbarhetsbetyg



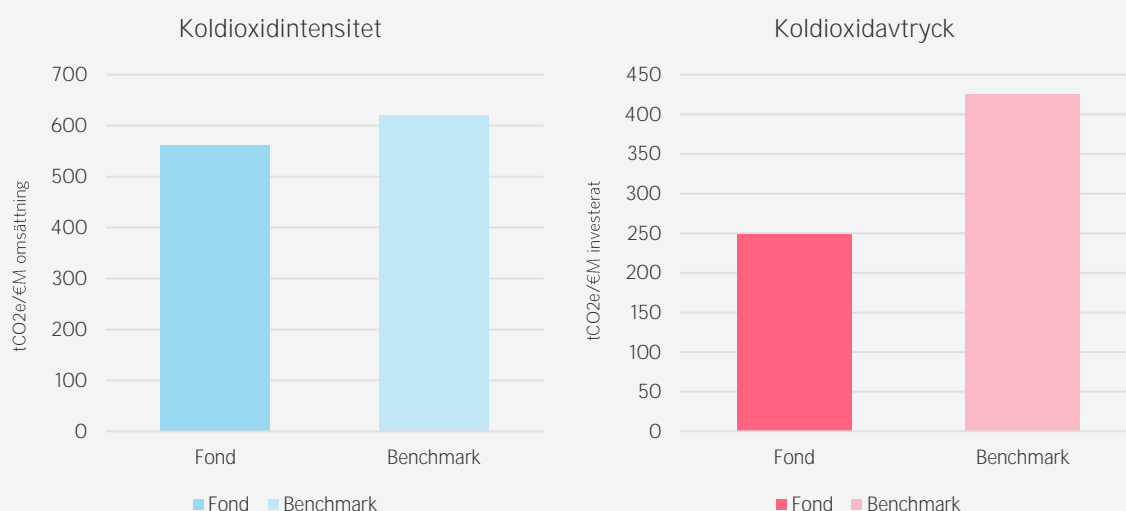
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

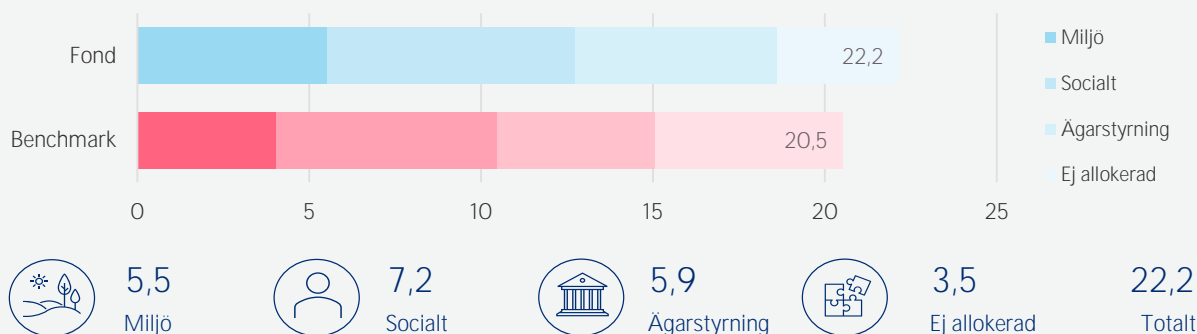


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



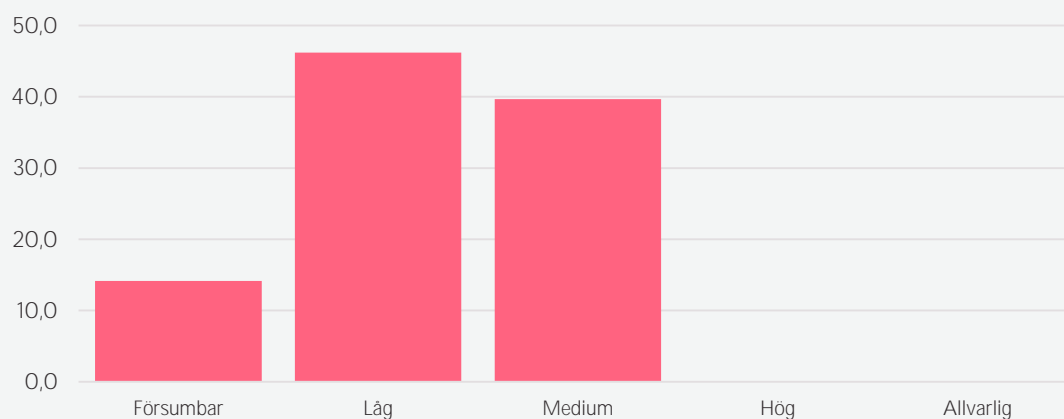
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvalenteter.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidkvalenteter, tCO₂eq



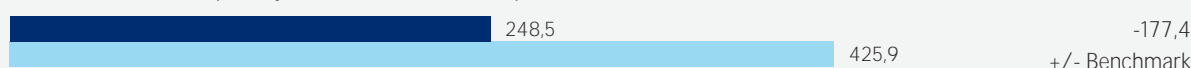
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidkvalenteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvalenteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidkvalenteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



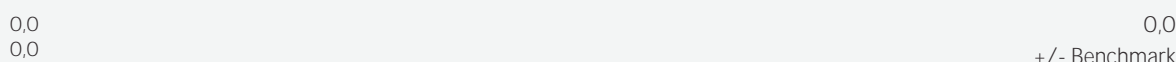
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



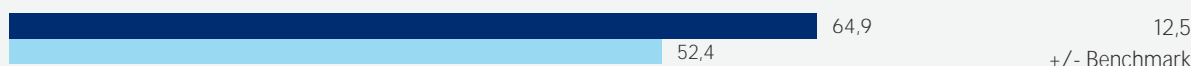
Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 95%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 5%



Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Biologisk mångfald

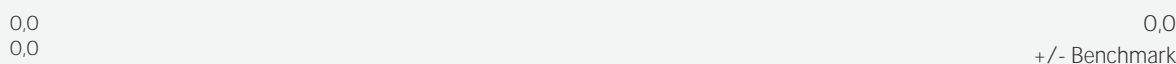
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

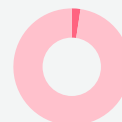


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 2%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 98%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

0,0
0,0
0,0 +/- Benchmark

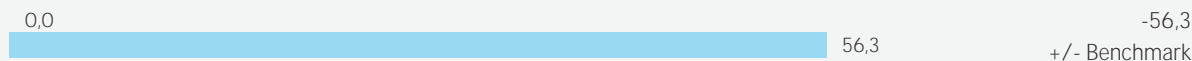
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

0,0
0,0
0,0 +/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

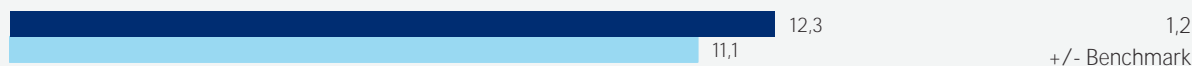
Lönelyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 89%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 12%



Andel, %



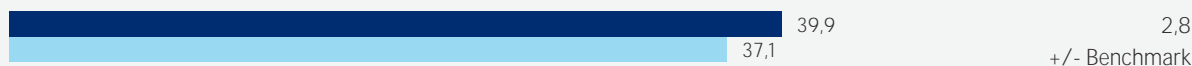
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %







"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,10	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	1,43	3,04
4	God utbildning	0,05	0,14
6	Rent vatten och sanitet	0,39	0,47
7	Hållbar energi	1,14	1,16
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,65	0,41
10	Minskad ojämlikhet	0,00	0,00
11	Hållbara städer och samhällen	7,76	6,91
12	Hållbar konsumtion och produktion	7,59	8,32
13	Bekämpa klimatförändringarna	6,21	6,89
14	Hav och marina resurser	0,74	0,34
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,11	1,38
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,38	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	1,69	3,67
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,05	0,14
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	7,46	8,07
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	7,08	7,70
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,75	1,76

Humle Småbolagsfond

Benchmark: Morningstar Sweden Small Cap TME

Kategori: Sverige, små-/medelstora bolag

Beskrivning

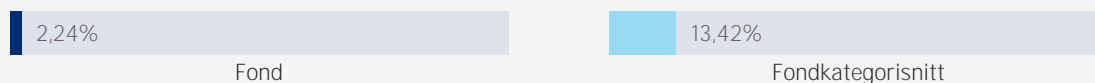
Fondens målsättning är att generera högsta möjliga riskjusterade avkastning samt värdetillväxt genom att investera i små och medelstora bolag. Fonden investerar i aktier som handlas på en reglerad marknad i någon av de nordiska länderna, med särskilt fokus på Sverige, och som vid investeringstillfället har ett börsvärde som inte är högre än 1 % av det totala börsvärdet på Nasdaq OMX Stockholm AB. Fonden har ingen uttalad inriktning mot några specifika branscher. Vidare får fondens nettoexponering mot aktiemarknaden inte understiga 85 % och upp till 10 % får placeras i andra fonder.

Morningstars hållbarhetsbetyg



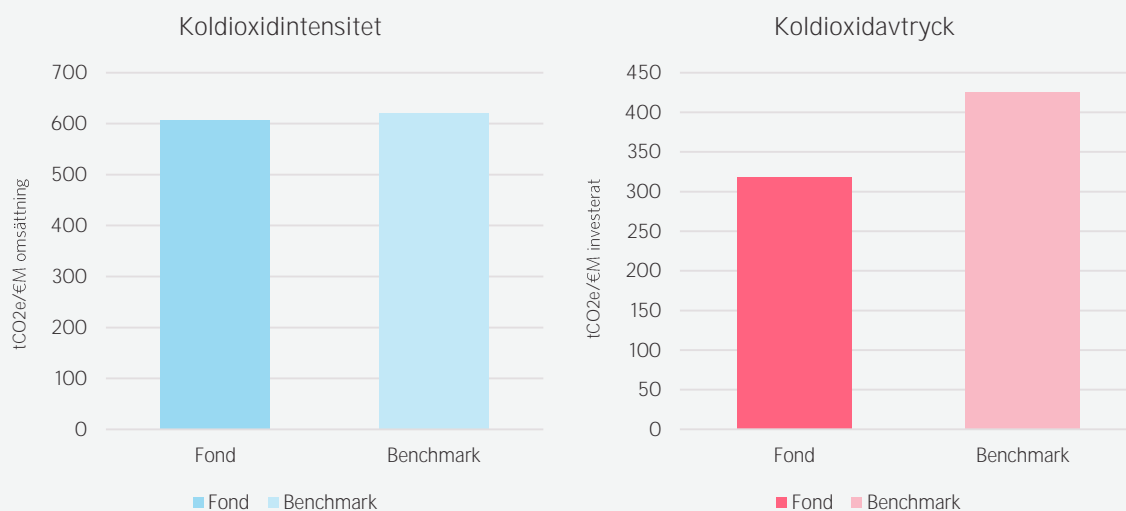
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

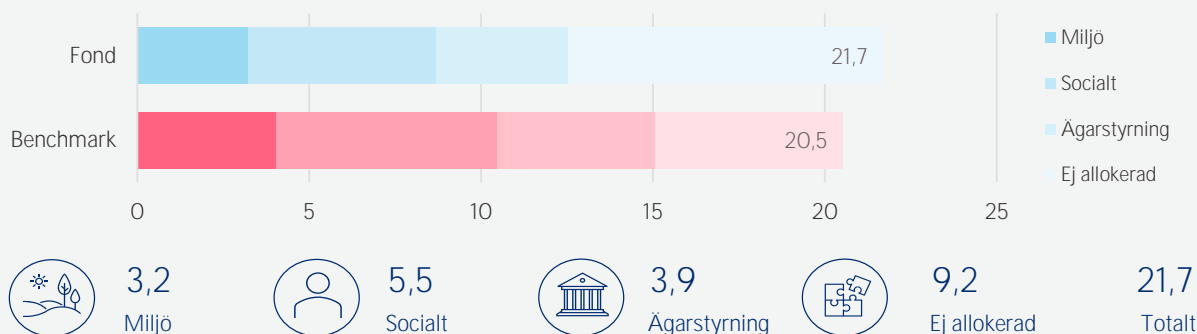


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

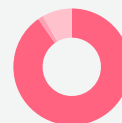
■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenter.

■ Täckningsgrad - 90%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 8%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

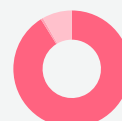
Tusentals ton koldioxidekvivalenter, tCO2eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 91%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 8%



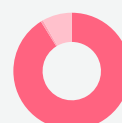
Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro investerat, tCO2eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 91%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 8%



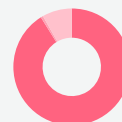
Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning, tCO2eq/EURm



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 91%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 8%



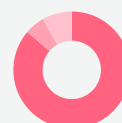
Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 86%
■ Ej täckt - 6%
■ Ej omfattad - 8%



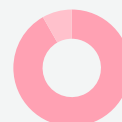
Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



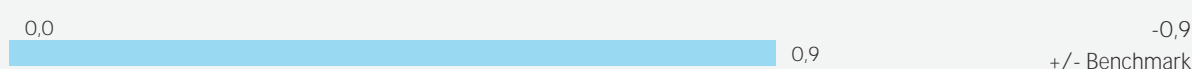
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 92%
■ Ej omfattad - 8%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %

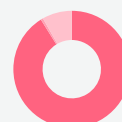


Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 91%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 8%



Andel Involverade, %

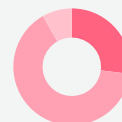


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 27%
Ej täckt - 65%
Ej omfattad - 8%

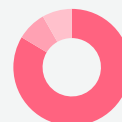


Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 84%
Ej täckt - 8%
Ej omfattad - 8%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm

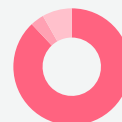


Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 88%
Ej täckt - 4%
Ej omfattad - 8%



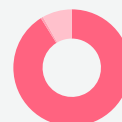
Andel Involverade, %

0,0
0,0
0,0
+/- Benchmark

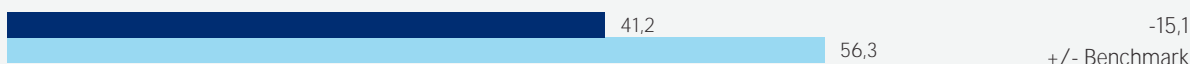
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 91%
Ej täckt - 1%
Ej omfattad - 8%



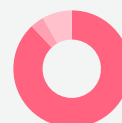
Andel Involverade, %



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

Täckningsgrad - 88%
Ej täckt - 4%
Ej omfattad - 8%



Andel Involverade, %

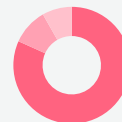
0,0
0,0
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

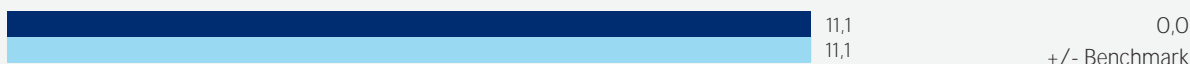
Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

Täckningsgrad - 82%
Ej täckt - 10%
Ej omfattad - 8%



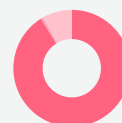
Andel, %



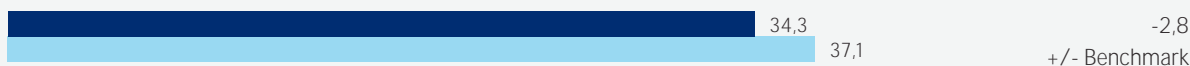
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

Täckningsgrad - 91%
Ej täckt - 1%
Ej omfattad - 8%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,00
3	God hälsa och välbefinnande	0,56	3,04
4	God utbildning	0,03	0,14
6	Rent vatten och sanitet	0,01	0,47
7	Hållbar energi	0,15	1,16
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	1,16	0,41
10	Minskad ojämlikhet	0,00	0,00
11	Hållbara städer och samhällen	1,42	6,91
12	Hållbar konsumtion och produktion	1,36	8,32
13	Bekämpa klimatförändringarna	1,37	6,89
14	Hav och marina resurser	0,04	0,34
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,00	1,38
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,39	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,92	3,67
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,03	0,14
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	2,11	8,07
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	1,51	7,70
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,77	1,76

Beskrivning

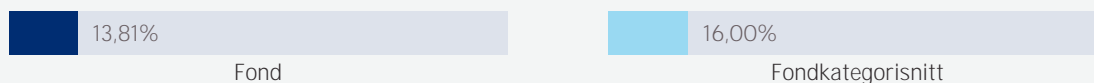
Lannebo Sverige är en aktivt förvaltat aktiefond som huvudsakligen investerar i aktier på den svenska börsen. Fonden har med tiden fått en tydligt utpräglad värdestrategi.

Morningstars hållbarhetsbetyg



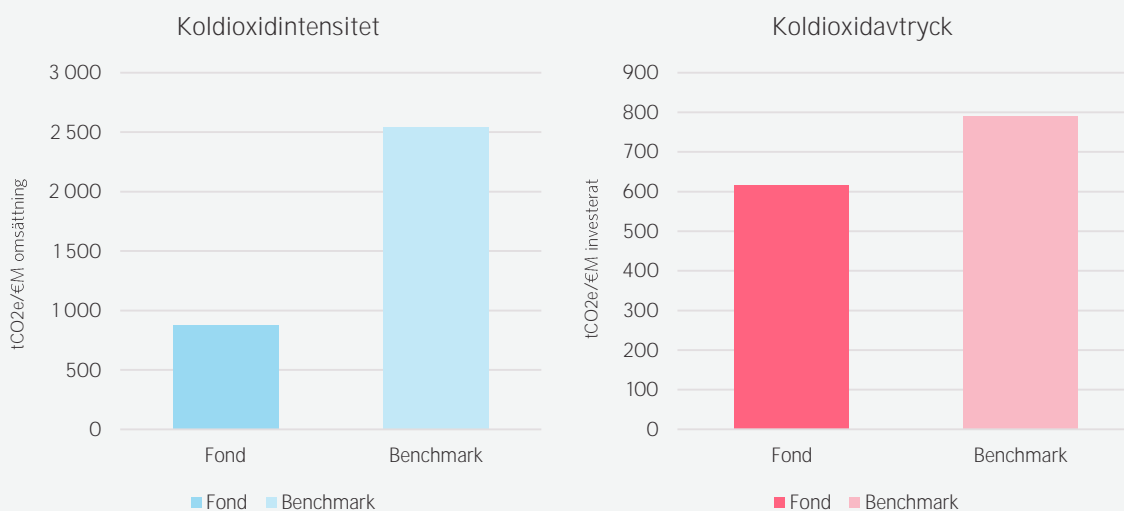
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

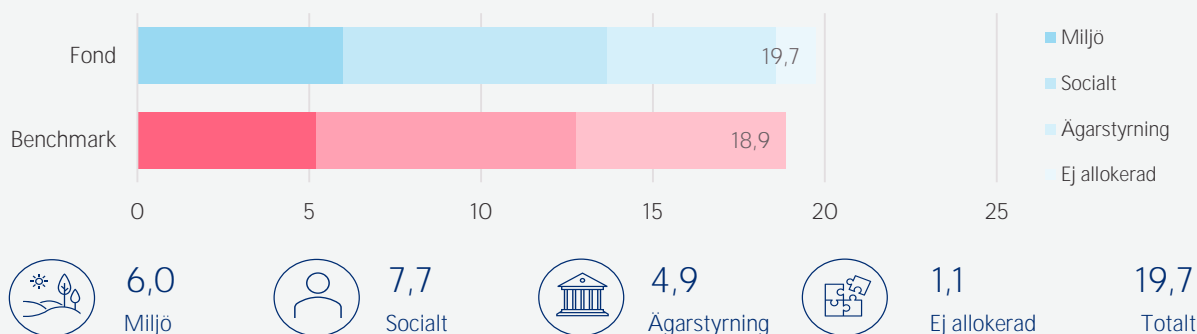


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

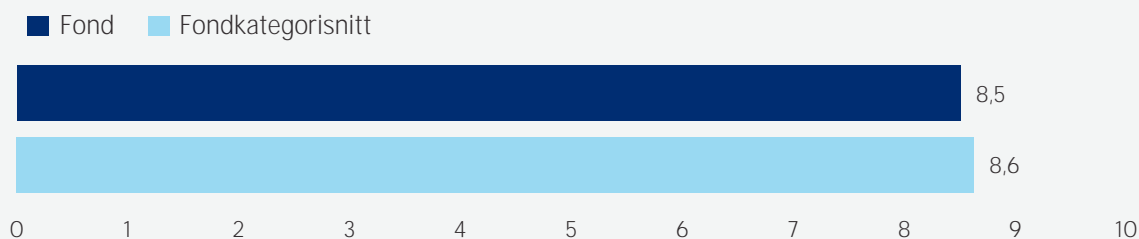
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



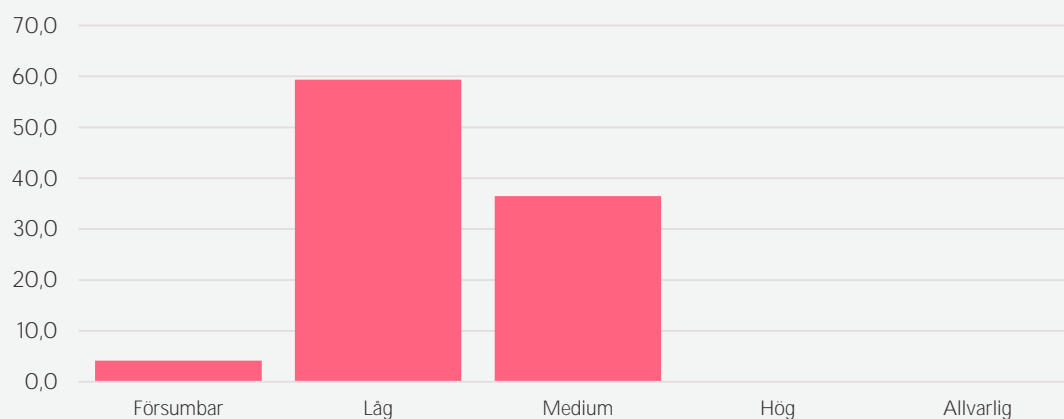
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO₂eq



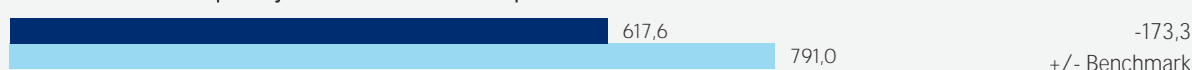
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



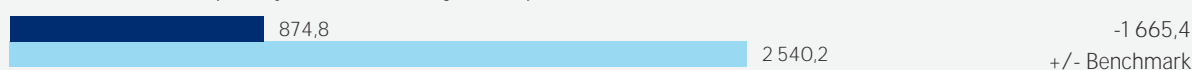
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



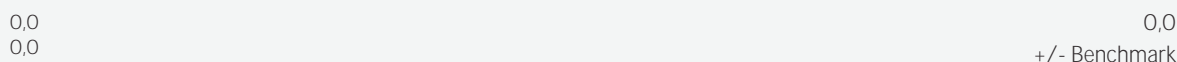
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 2%



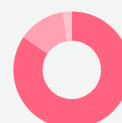
Andel Involverade, %



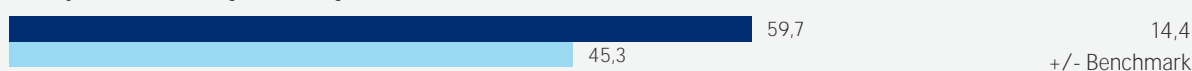
Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 2%



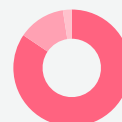
Icke-förnybar andel av energiförbrukning, %



Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 13%
■ Ej omfattad - 2%



Icke-förnybar andel av energiproduktion, %

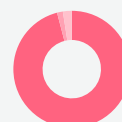


Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

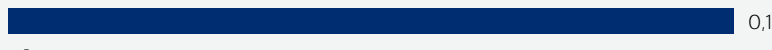
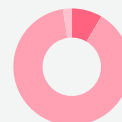


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 8%
■ Ej täckt - 89%
■ Ej omfattad - 2%

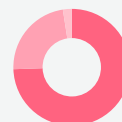


Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 74%
■ Ej täckt - 23%
■ Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

0,0
0,0
0,0
+/- Benchmark

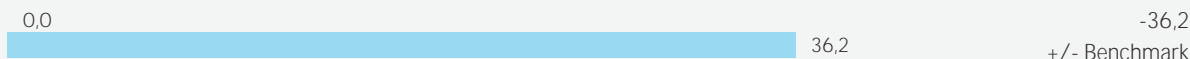
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

0,0
0,0
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

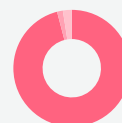
■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



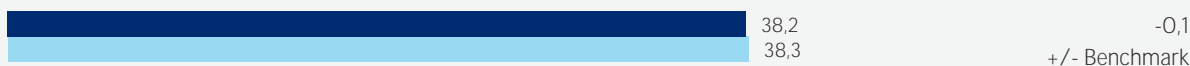
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 2%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,06
3	God hälsa och välbefinnande	7,48	0,64
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,09	0,49
7	Hållbar energi	0,62	6,40
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,18	0,14
10	Minskad ojämlikhet	0,04	0,04
11	Hållbara städer och samhällen	0,69	2,93
12	Hållbar konsumtion och produktion	11,55	6,09
13	Bekämpa klimatförändringarna	0,64	2,54
14	Hav och marina resurser	0,00	0,14
15	Ekosystem och biologisk mångfald	10,97	3,13
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,00	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	7,46	1,04
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,04	0,04
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	11,55	6,03
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	1,22	8,83
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	10,98	3,25

SEB Sweden Equity Fund IC

Benchmark: Morningstar Sweden TME

Kategori: Sverige

Beskrivning

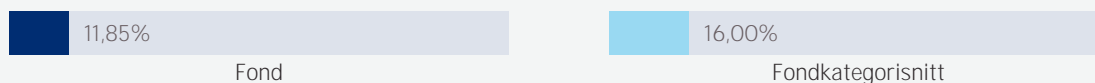
Denna aktiefond investerar främst i medelstora och stora bolag i Sverige. Fonden följer särskilda hållbarhetskriterier i sina placeringar. Vi investerar inte i företag som verifierat bryter mot internationella normer avseende arbetsrätt, korruption, miljö och mänskliga rättigheter. Fonden investerar inte i företag som tillverkar eller säljer vapen som strider emot internationella konventioner. Fonden följer specifika kriterier avseende investeringar i bolag med verksamhet inom vapen, tobak, alkohol, kommersiell spelverksamhet och pornografi. Dessutom investerar fonden inte i kol-, gas- och oljeexploateringsbolag. För information om fondens hållbarhetsprofil, se www.seb.se/fonder.

Morningstars hållbarhetsbetyg



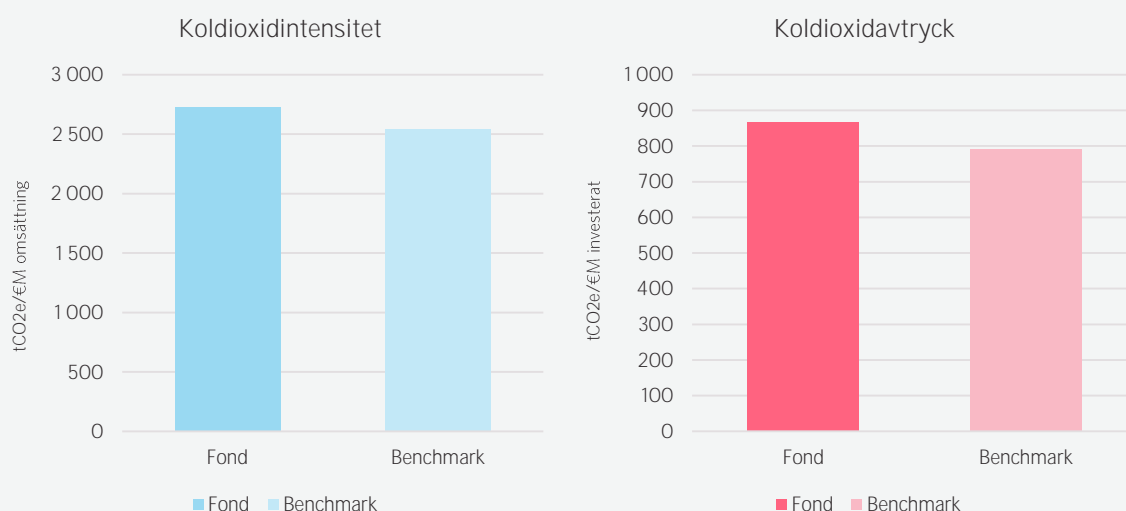
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

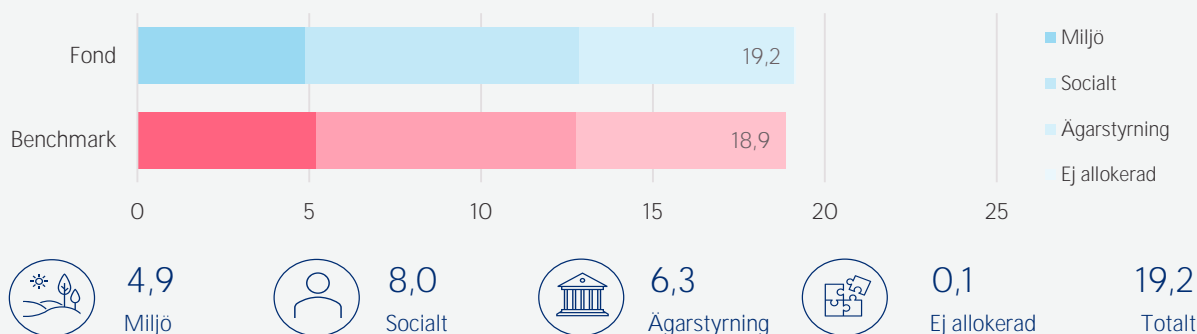


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



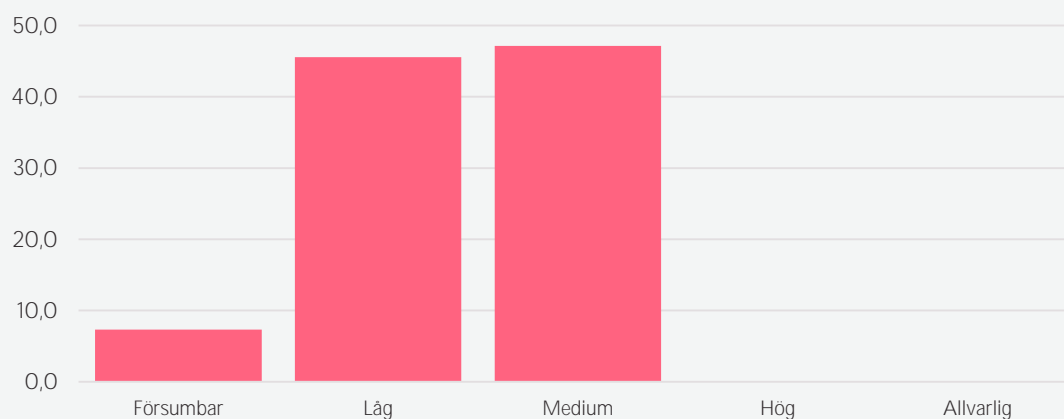
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO₂eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



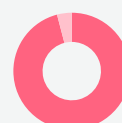
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



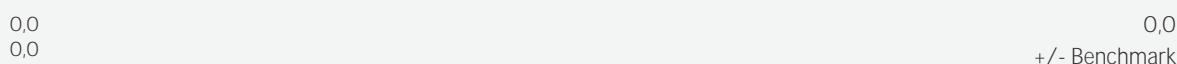
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



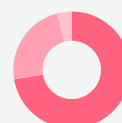
Andel Involverade, %



Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 72%
■ Ej täckt - 24%
■ Ej omfattad - 4%



Icke-förnybar andel av energiförbrukning, %



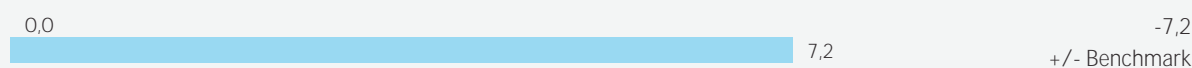
Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



Icke-förnybar andel av energiproduktion, %



Biologisk mångfald

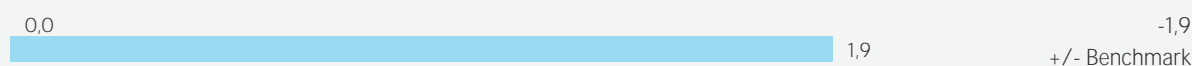
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



Andel Involverade, %

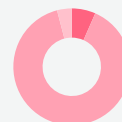


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 7%
■ Ej täckt - 89%
■ Ej omfattad - 4%

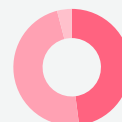


Avfall

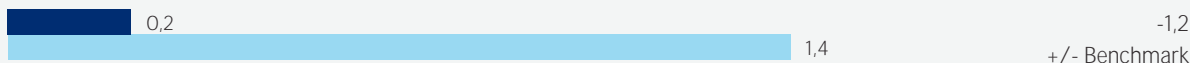
Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 48%
■ Ej täckt - 48%
■ Ej omfattad - 4%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



Andel Involverade, %

0,0
0,0
0,0
+/- Benchmark

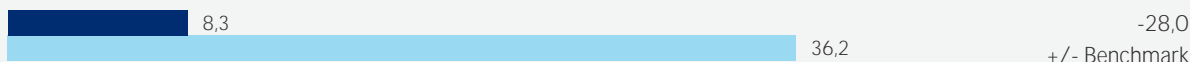
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



Andel Involverade, %



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



Andel Involverade, %

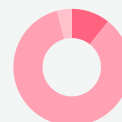
0,0
0,0
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

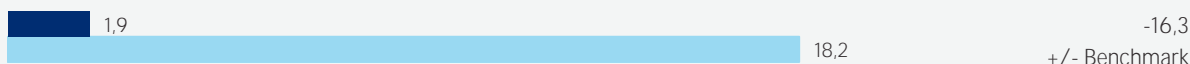
Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 11%
■ Ej täckt - 85%
■ Ej omfattad - 4%



Andel, %



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 4%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %







"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,02	0,06
3	God hälsa och välbefinnande	6,22	0,64
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,48	0,49
7	Hållbar energi	4,50	6,40
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,33	0,14
10	Minskad ojämlikhet	0,07	0,04
11	Hållbara städer och samhällen	1,62	2,93
12	Hållbar konsumtion och produktion	1,98	6,09
13	Bekämpa klimatförändringarna	1,17	2,54
14	Hav och marina resurser	0,14	0,14
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,37	3,13
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,15	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	6,75	1,04
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,07	0,04
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	1,93	6,03
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	5,57	8,83
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,50	3,25

SEB Sverige Indexfond B

Benchmark: Morningstar Sweden TME

Kategori: Sverige

Beskrivning

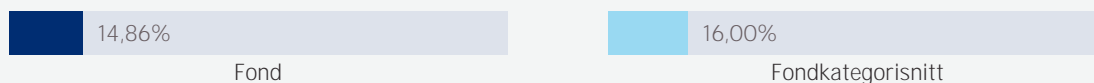
SEB Sverige Indexfond B är en svensk indexfond där målet är att följa utvecklingen för indexet SIX Sweden Sustainability Gross Index. Fonden är etisk och fossilfri och erbjuder en bred och kostnadseffektiv exponering mot den svenska aktiemarknaden.

Morningstars hållbarhetsbetyg



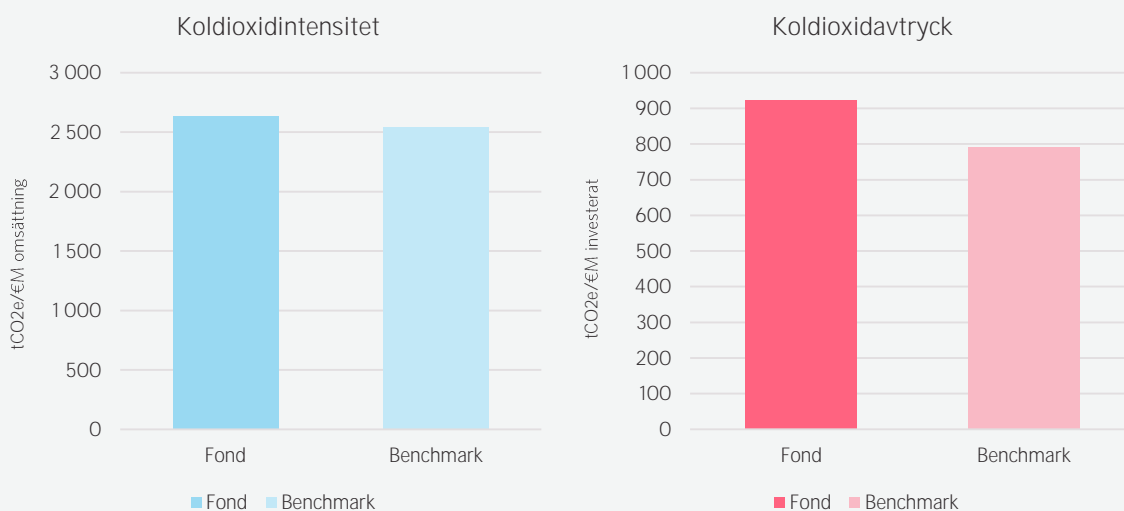
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

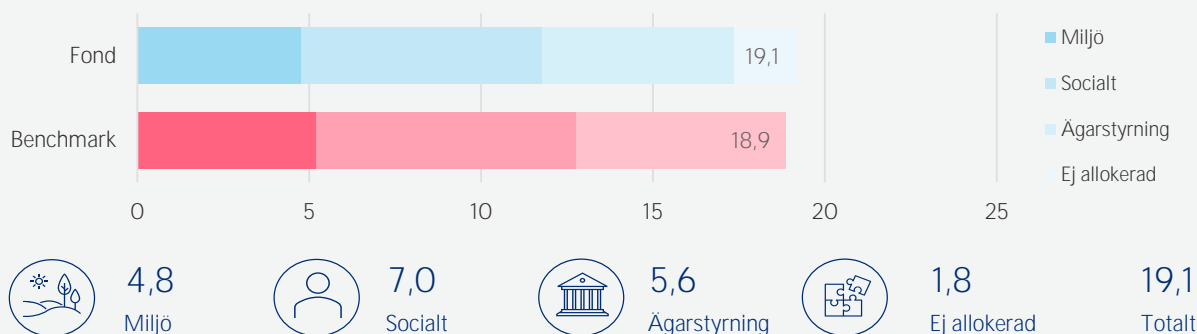


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

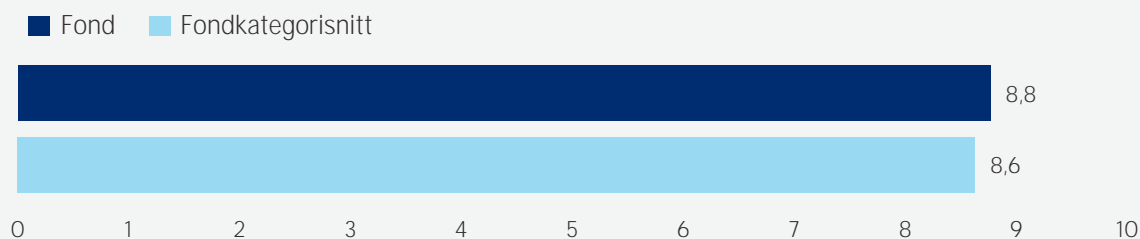
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



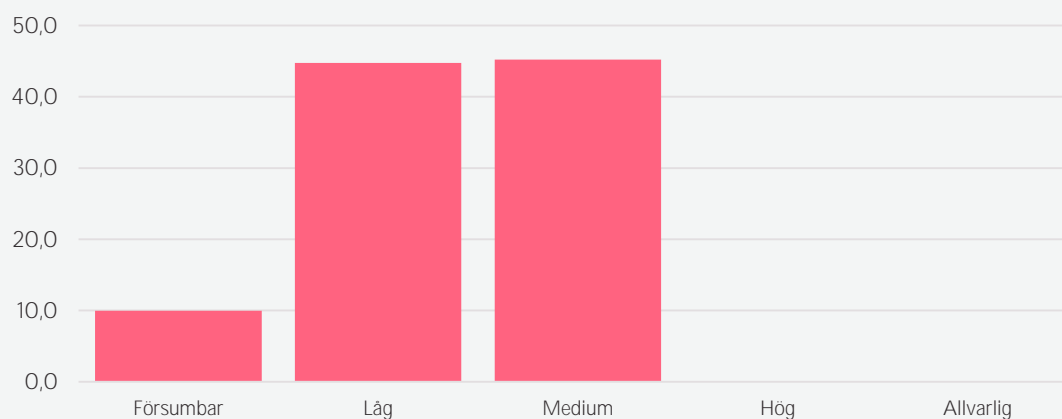
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenter.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidekvivalenter, tCO₂eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



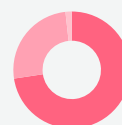
Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 73%
■ Ej täckt - 26%
■ Ej omfattad - 2%



Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



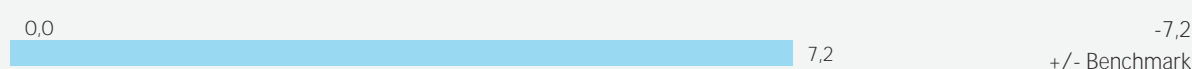
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %



Biologisk mångfald

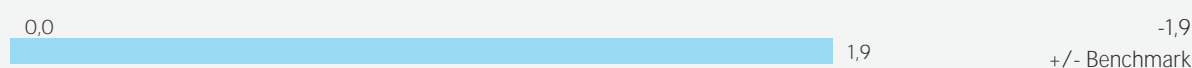
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

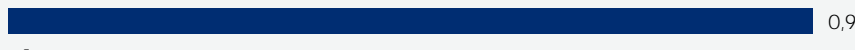
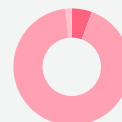


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 6%
■ Ej täckt - 93%
■ Ej omfattad - 2%

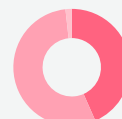


Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 43%
■ Ej täckt - 55%
■ Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



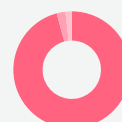
Andel Involverade, %

0,0
0,0
0,0
+/- Benchmark

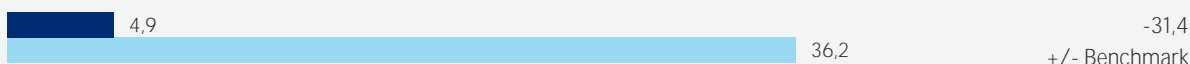
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

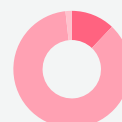
0,0
0,0
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

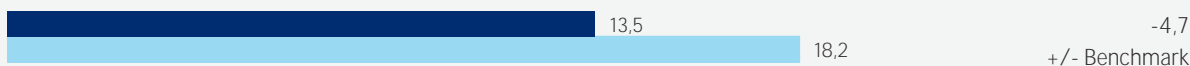
Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 12%
■ Ej täckt - 86%
■ Ej omfattad - 2%



Andel, %



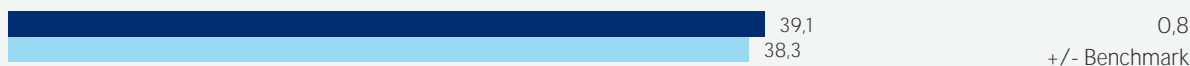
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 2%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,05	0,06
3	God hälsa och välbefinnande	3,50	0,64
4	God utbildning	0,02	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,48	0,49
7	Hållbar energi	5,12	6,40
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,21	0,14
10	Minskad ojämlikhet	0,03	0,04
11	Hållbara städer och samhällen	3,93	2,93
12	Hållbar konsumtion och produktion	6,88	6,09
13	Bekämpa klimatförändringarna	3,71	2,54
14	Hav och marina resurser	0,17	0,14
15	Ekosystem och biologisk mångfald	2,94	3,13
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,05	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	3,92	1,04
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,05	0,04
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	6,83	6,03
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	8,55	8,83
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	3,13	3,25

Acadian Select Global Equity UCITS A EUR

Benchmark: Morningstar Global TME

Kategori: Global, mix bolag

Beskrivning

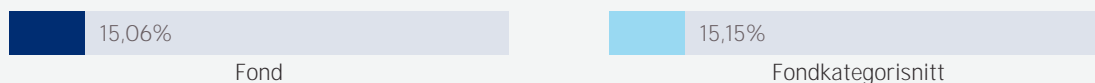
Fonden har som målsättning att uppnå långsiktig kapitaltillväxt genom att investera minst 70 procent av tillgångarna i aktier i bolag som är noterade på reglerade marknader i hela världen. Investeringar sker i bolag som fonden tror är socialt ansvarsfulla när det gäller etiska frågor, exempelvis miljö, mänskliga rättigheter, arbetstagares rättigheter, korruption och vapen.

Morningstars hållbarhetsbetyg



Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp

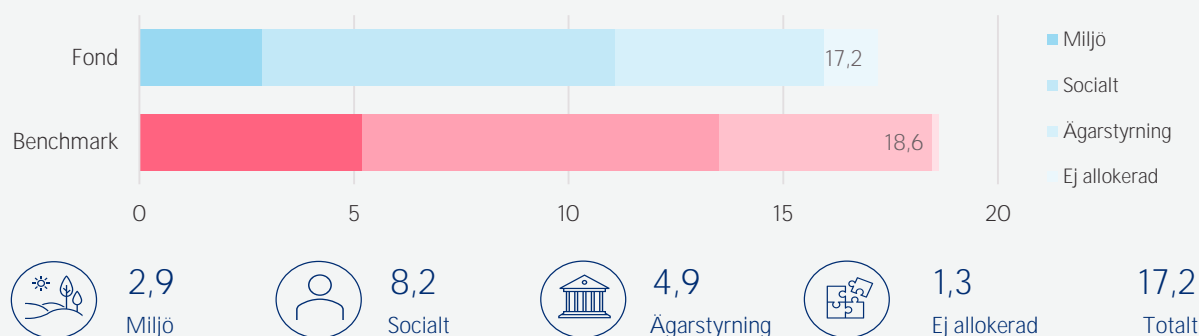


Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

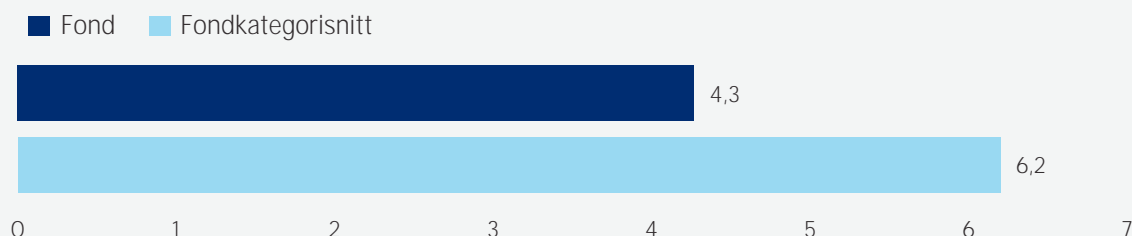
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



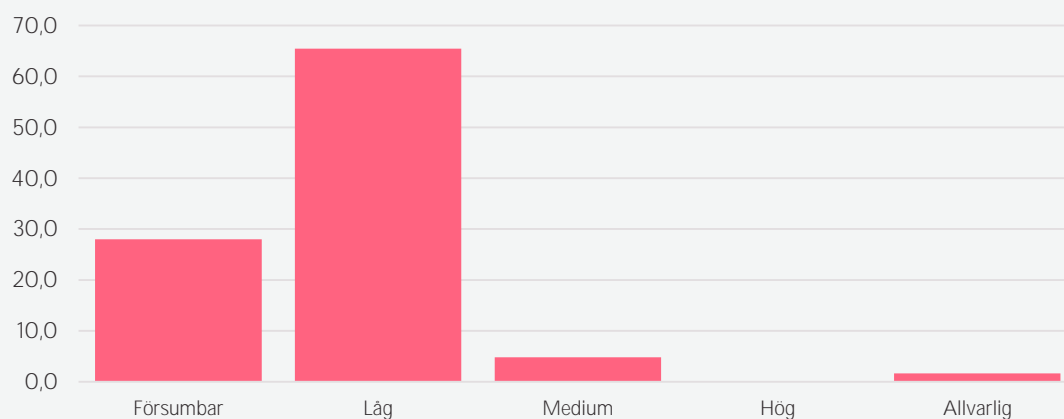
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenteter.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,01	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	5,51	4,13
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,02	0,24
7	Hållbar energi	8,03	6,88
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,44	0,78
10	Minskad ojämlikhet	0,05	0,12
11	Hållbara städer och samhällen	0,82	2,31
12	Hållbar konsumtion och produktion	0,79	2,51
13	Bekämpa klimatförändringarna	0,82	2,61
14	Hav och marina resurser	0,01	0,26
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,01	0,24
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,34	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	5,84	4,69
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,06	0,12
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	0,80	2,38
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	8,81	8,80
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,02	0,52

Barrow Hanley Conscious Global Value Equity A USD

Benchmark: Morningstar Global Value TME

Kategori: Global, värdebolag

Beskrivning

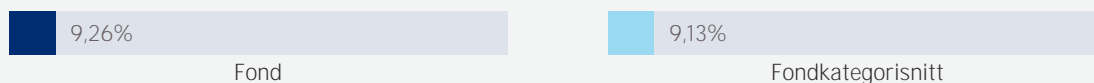
Det finns imponerande resurser bakom strategin. Strategin har varit intakt och förvaltningen har hållit fast vid sin traditionella värdestil, numera med en ESG-vinkel. Processen är robust och teamet använder sig av både en kvantitativ screening och en kvalitativ analys

Morningstars hållbarhetsbetyg



Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp

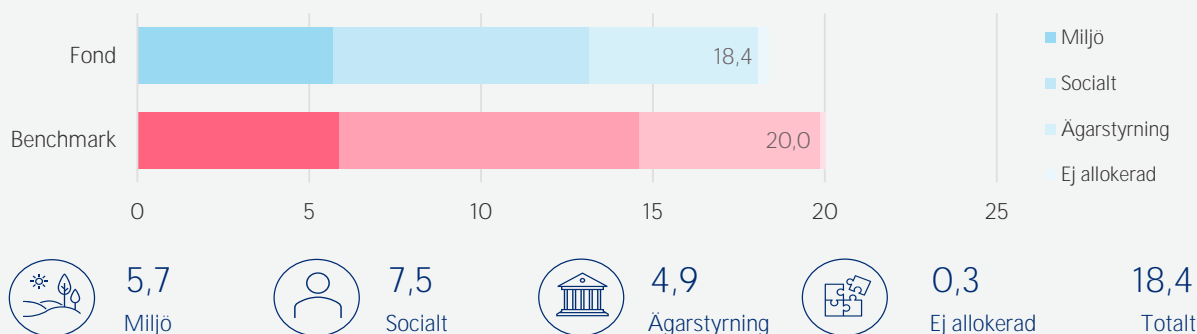


Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

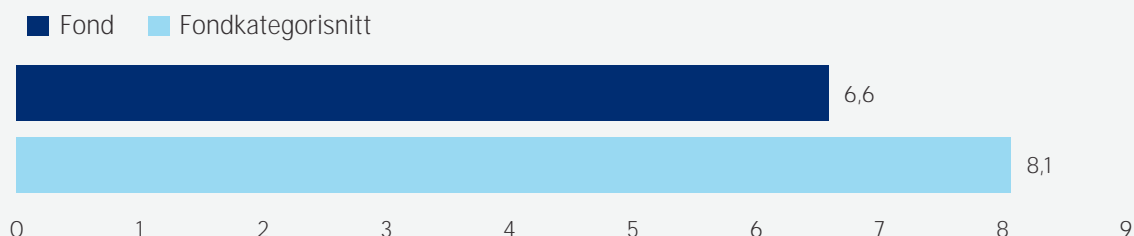
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



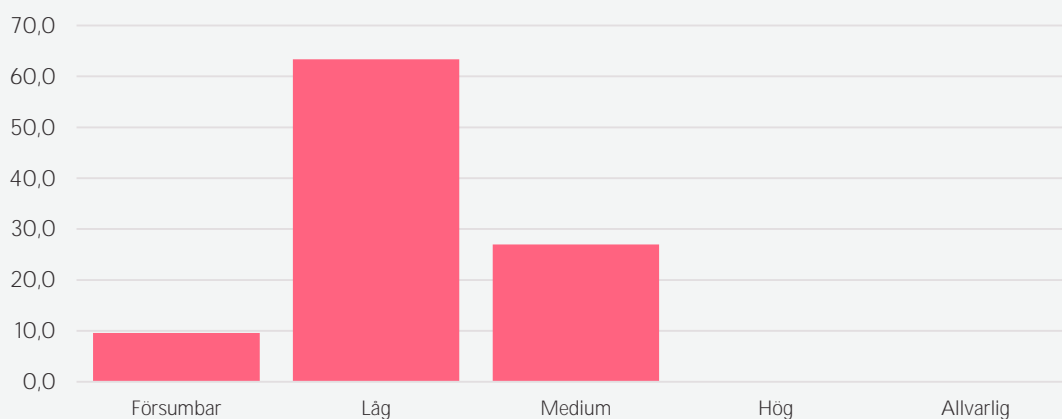
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenteter.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%







"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,02	0,05
3	God hälsa och välbefinnande	3,16	3,81
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,83	0,20
7	Hållbar energi	3,90	4,77
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,42	0,44
10	Minskad ojämlikhet	0,37	0,21
11	Hållbara städer och samhällen	2,82	1,19
12	Hållbar konsumtion och produktion	2,89	1,65
13	Bekämpa klimatförändringarna	2,72	1,70
14	Hav och marina resurser	0,30	0,24
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,04	0,36
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,01	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	3,70	3,99
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,37	0,21
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	2,70	1,40
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	5,95	5,67
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,36	0,58

BMC Global Select BT SEK

Benchmark: Morningstar Global Growth TME

Kategori: Global, tillväxtbolag

Beskrivning

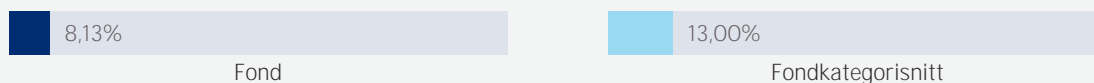
Fonden är en aktiefond som investerar globalt i stora bolag. Förvaltarnas inriktning är att skapa en portfölj bestående av marknadsledande företag av hög kvalitet, med målsättningen att överträffa sitt jämförelseindex över tid. I normalfall består fonden av en relativt koncentrerad portfölj med 25 till 45 innehav, där urvalet baseras på aktiernas fundamentala egenskaper och en egen analys av ESG-kriterier.

Morningstars hållbarhetsbetyg



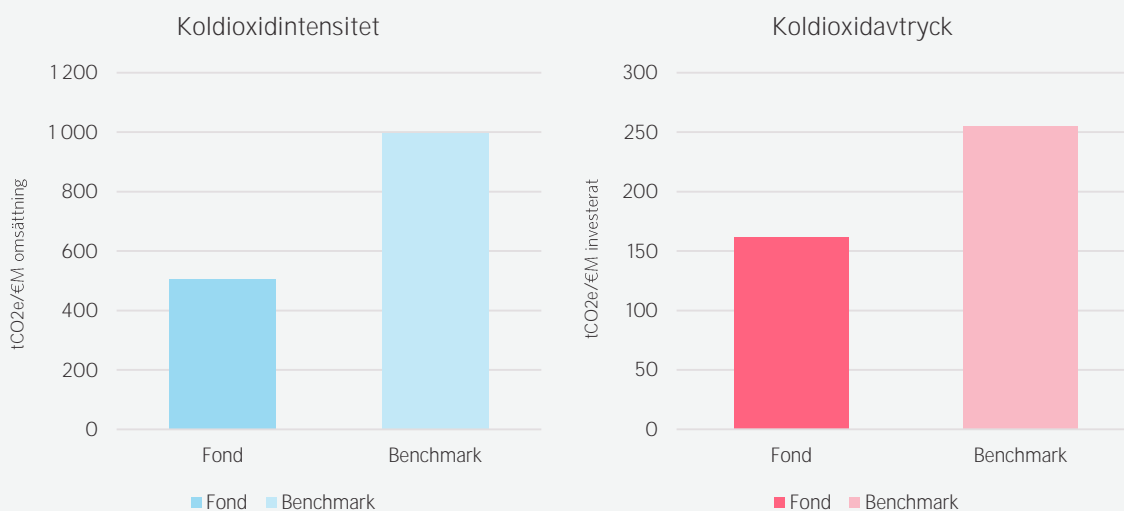
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

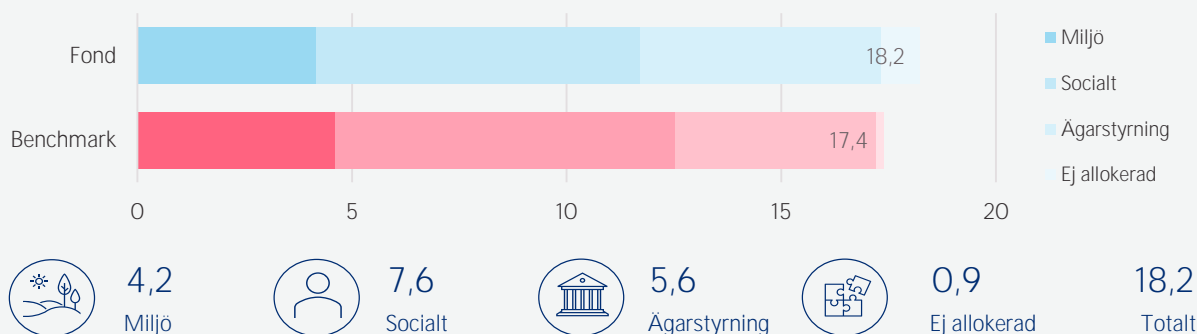


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

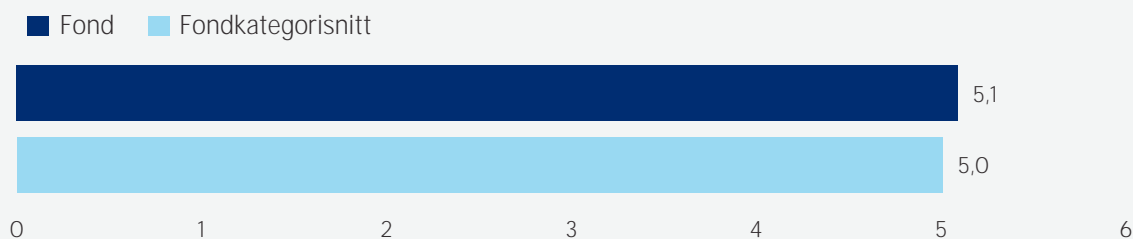
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



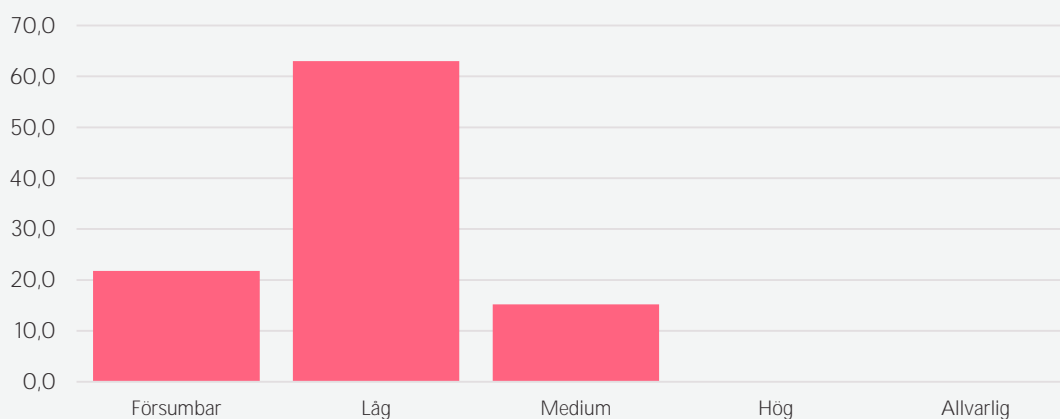
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenter.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidekvivalenter, tCO₂eq



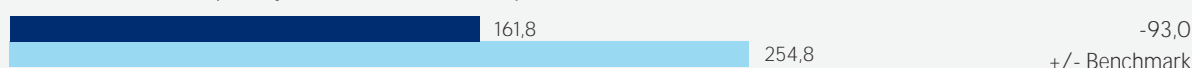
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



-93,0

+/- Benchmark

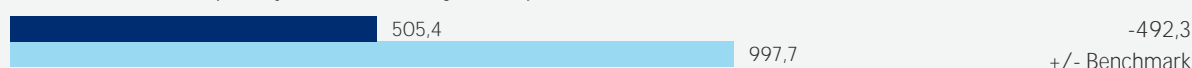
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



-492,3

+/- Benchmark

Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,20	0,03
3	God hälsa och välbefinnande	0,00	4,42
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,03	0,28
7	Hållbar energi	3,93	8,88
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,32	1,10
10	Minskad ojämlikhet	0,00	0,03
11	Hållbara städer och samhällen	0,17	3,36
12	Hållbar konsumtion och produktion	0,38	3,31
13	Bekämpa klimatförändringarna	0,33	3,46
14	Hav och marina resurser	0,20	0,27
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,20	0,12
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,30	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,32	5,36
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,00	0,03
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	0,39	3,29
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	4,06	11,74
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,22	0,47

Fisher Inst Global Resp Eq ESG UnH

Benchmark: Morningstar Global TME

Kategori: Global, mix bolag

Beskrivning

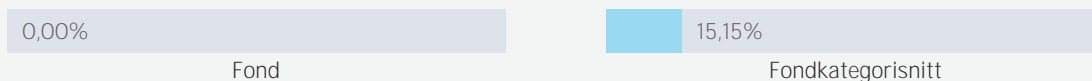
Investeringsmålet för denna aktivt förvaltade fond är att överträffa MSCI ACWI ex-Fossil Fuels Index ("jämförelsen") med i genomsnitt 2-6% per år (brutto efter avgifter) över en hel marknadscykel. Varken fonden eller investeringsförvaltaren garanterar någon avkastning eller risk på investeringar och det kan inte lämnas någon garanti för att fondens investeringsmål kommer att uppnås. Fonden förvaltas aktivt av investeringsförvaltaren, vilket innebär att investeringsbeslut fattas helt efter eget gottfinnande. Följaktligen kan portföljinnehaven avvika från jämförelsen. Denna avvikelse kan vara väsentlig.

Morningstars hållbarhetsbetyg



Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp

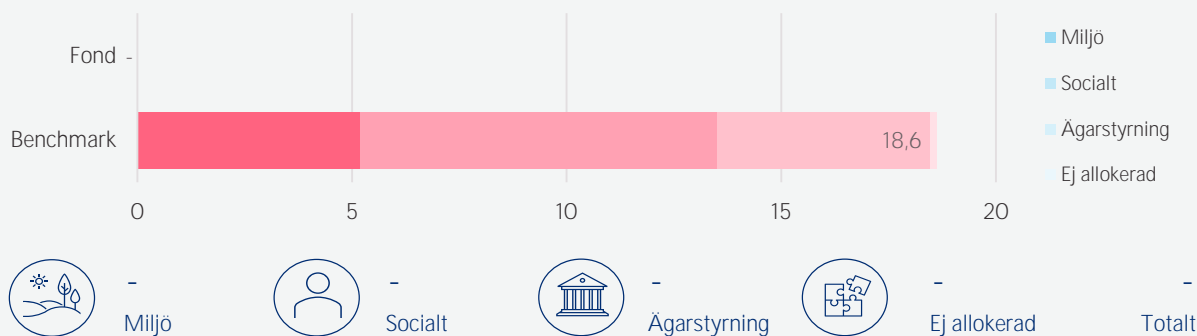


Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenteter.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	-	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	-	4,13
4	God utbildning	-	0,00
6	Rent vatten och sanitet	-	0,24
7	Hållbar energi	-	6,88
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	-	0,78
10	Minskad ojämlikhet	-	0,12
11	Hållbara städer och samhällen	-	2,31
12	Hållbar konsumtion och produktion	-	2,51
13	Bekämpa klimatförändringarna	-	2,61
14	Hav och marina resurser	-	0,26
15	Ekosystem och biologisk mångfald	-	0,24
16	Fredliga och inkluderande samhällen	-	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	-	4,69
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	-	0,12
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	-	2,38
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	-	8,80
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	-	0,52

GS Emerging Markets Eq ESG Base Acc USD

Benchmark: Morningstar Emerging Markets TME

Kategori: Tillväxtmarknader

Beskrivning

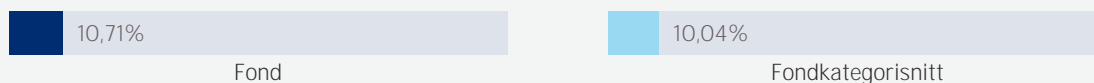
GS Emerging Markets Equity ESG är en etisk och fossilfri tillväxtmarknadsfond som förvaltas aktivt av Goldman Sachs. Fonden har en hög grad av aktiv förvaltning och tar stora avsteg från index. Fonden har en strategisk undervikt mot bolag som har ett statligt delägarande.

Morningstars hållbarhetsbetyg



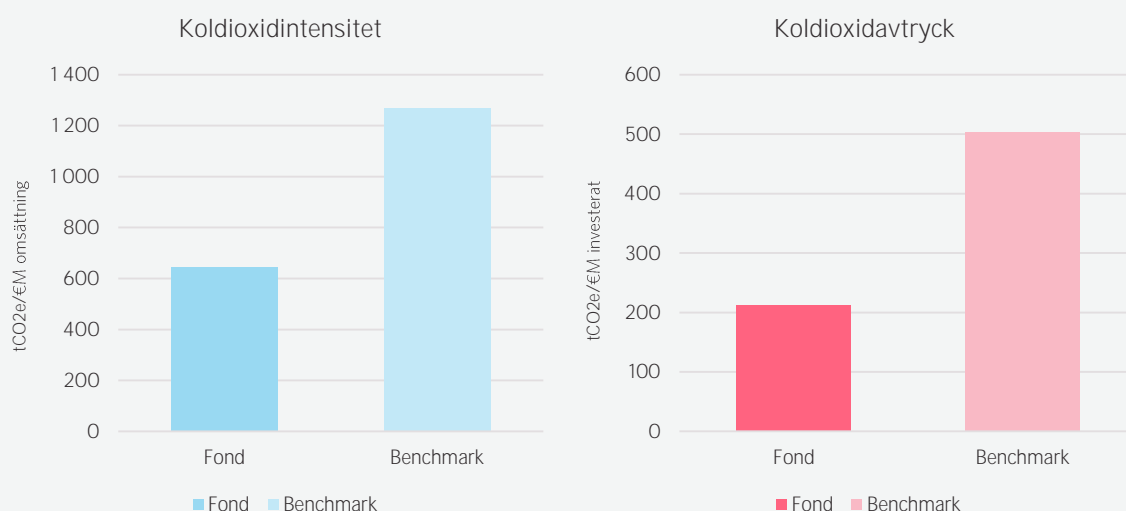
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

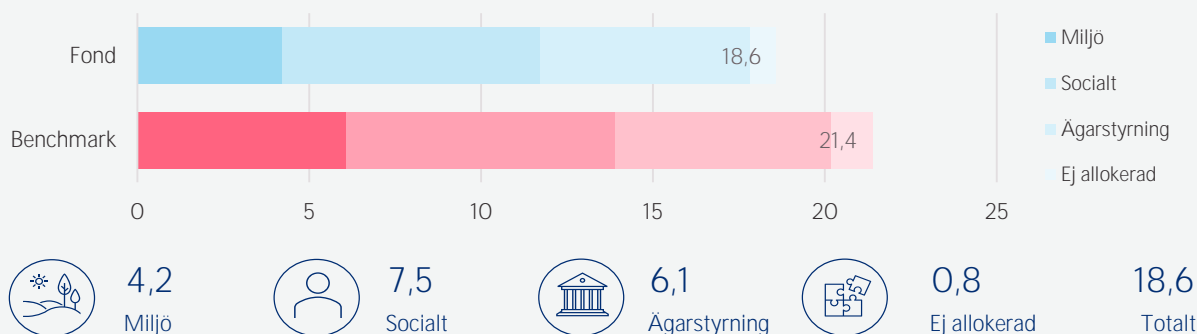


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

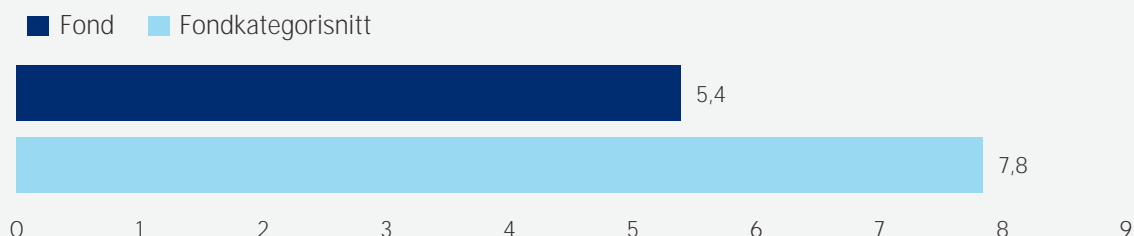
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



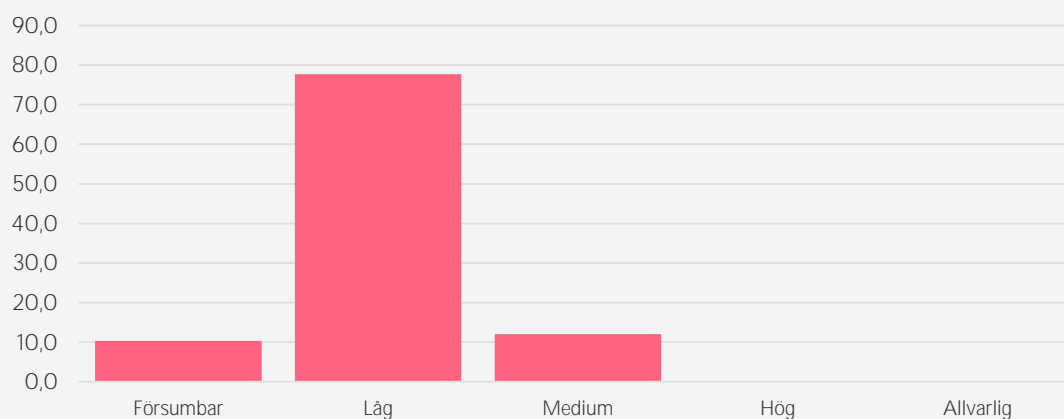
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

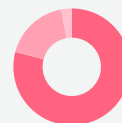
■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 79%
■ Ej täckt - 18%
■ Ej omfattad - 3%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

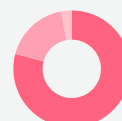
Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO2eq



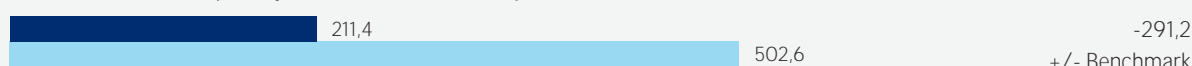
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 79%
■ Ej täckt - 18%
■ Ej omfattad - 3%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO2eq/EURm



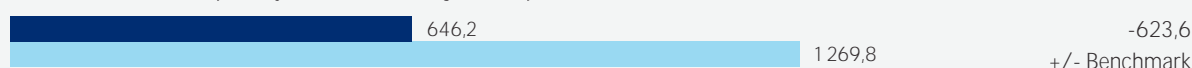
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 3%



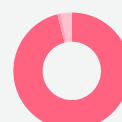
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO2eq/EURm



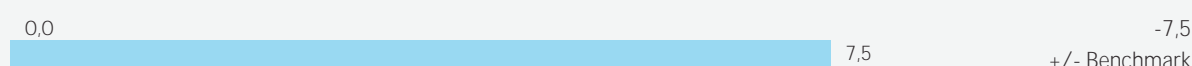
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 3%



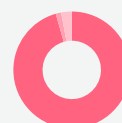
Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 3%



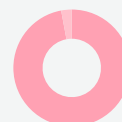
Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



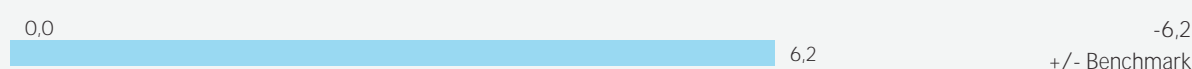
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 97%
■ Ej omfattad - 3%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %

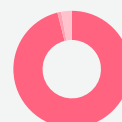


Biologisk mångfald

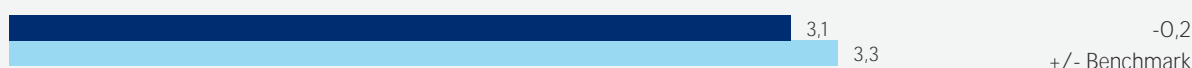
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 3%



Andel Involverade, %

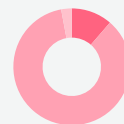


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 11%
■ Ej täckt - 86%
■ Ej omfattad - 3%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



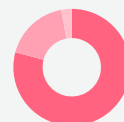
0,1
+/- Benchmark

Avfall

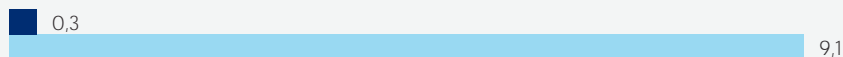
Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 79%
■ Ej täckt - 18%
■ Ej omfattad - 3%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



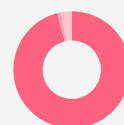
-8,8
+/- Benchmark

Social hänsyn

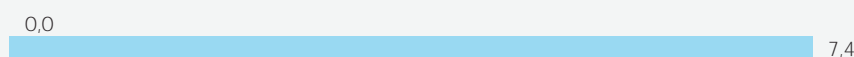
Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 3%



Andel Involverade, %



-7,4
+/- Benchmark

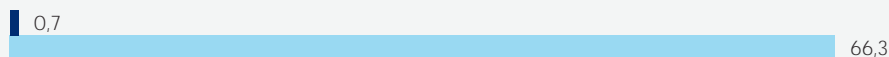
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 3%



Andel Involverade, %



-65,6
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 3%



Andel Involverade, %



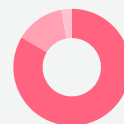
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

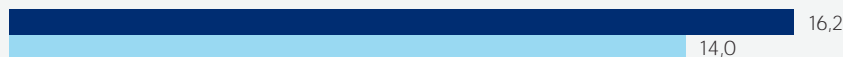
Lönelyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 84%
■ Ej täckt - 14%
■ Ej omfattad - 3%



Andel, %

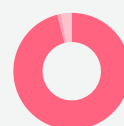


2,3
+/- Benchmark

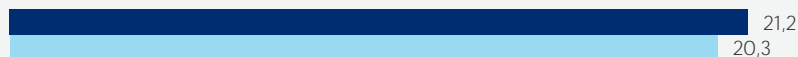
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 3%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



0,9
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	1,02	0,09
3	God hälsa och välbefinnande	0,72	1,21
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,01	0,27
7	Hållbar energi	14,71	13,66
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,48	0,40
10	Minskad ojämlikhet	0,39	0,27
11	Hållbara städer och samhällen	2,45	1,65
12	Hållbar konsumtion och produktion	3,52	2,01
13	Bekämpa klimatförändringarna	3,18	2,19
14	Hav och marina resurser	1,02	0,11
15	Ekosystem och biologisk mångfald	1,09	0,22
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,05	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,77	1,51
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,39	0,27
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	3,52	1,90
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	17,15	15,03
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	1,11	0,32

Nordea Beta+ Enhanced Global Sust SC Eq BP

Benchmark: Morningstar Global Markets Small-Mid Cap

Kategori: Global, småbolag

Beskrivning

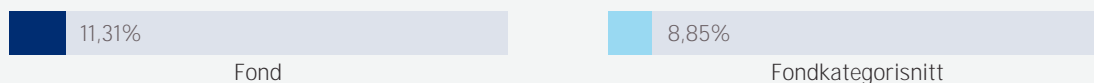
Fondens mål är att skapa långsiktig kapitaltillväxt. Fonden är aktivt förvaltat, där förvaltningsteamet väljer ut företag med särskilt fokus på deras förmåga att följa internationella standarder för ESG, samt att erbjuda god tillväxt, för att skapa en diversifierad portfölj. Teamet eftersträvar en avkastning i linje med den globala aktiemarknaden, samt ett lågt koldioxidavtryck.

Morningstars hållbarhetsbetyg



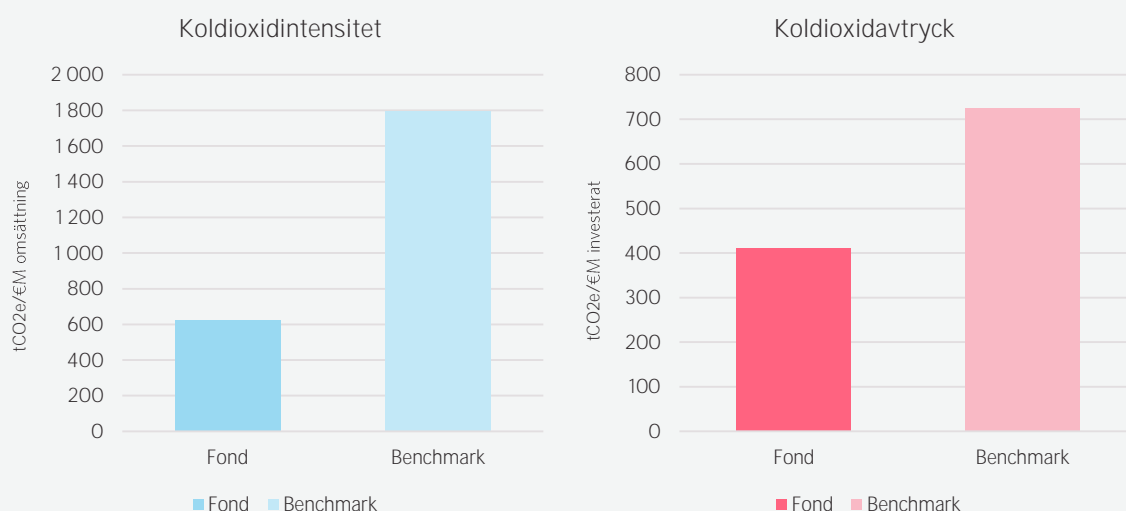
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

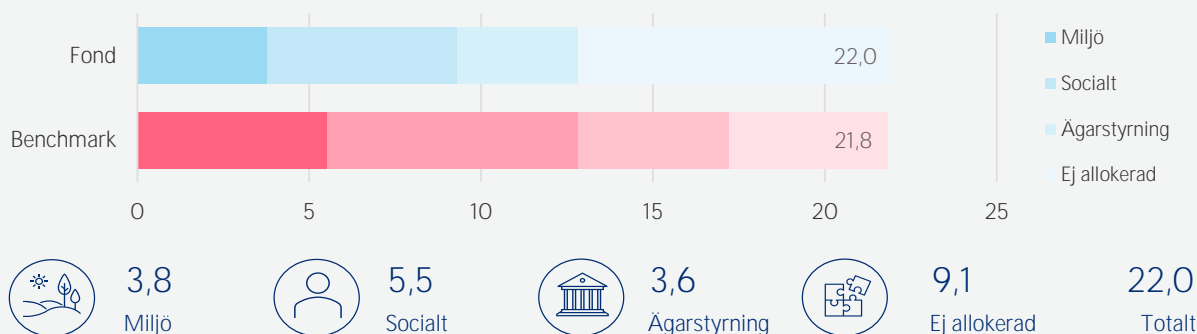


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

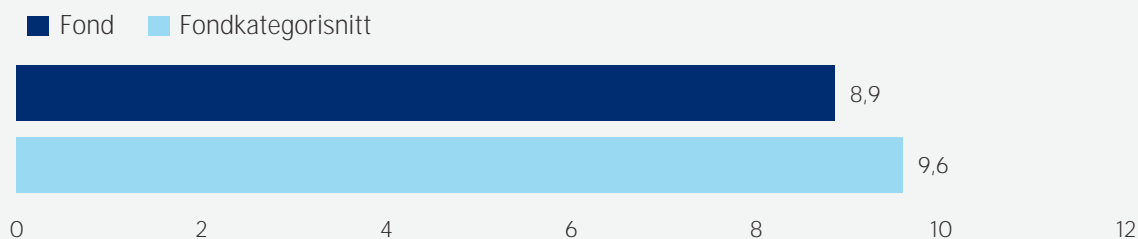
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



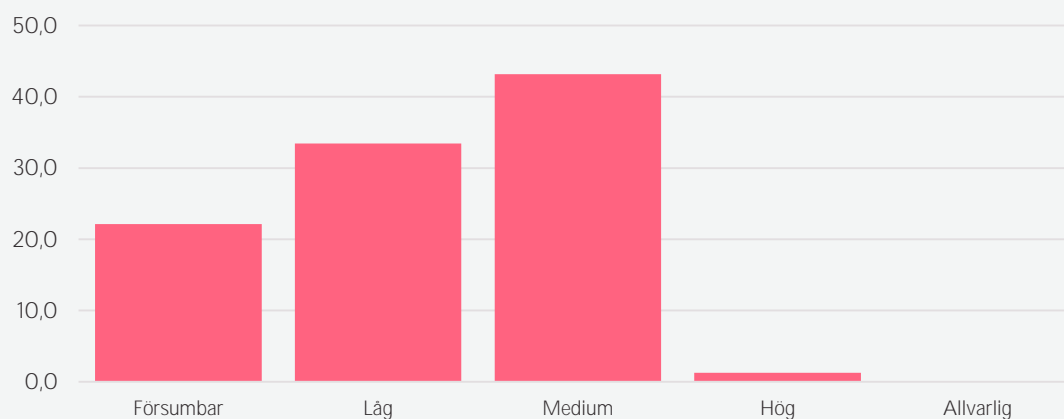
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenter.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 1%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidekvivalenter, tCO₂eq



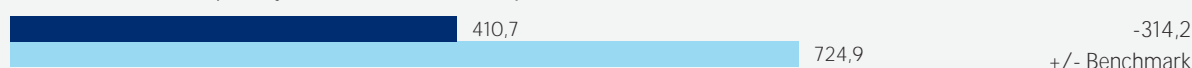
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 1%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



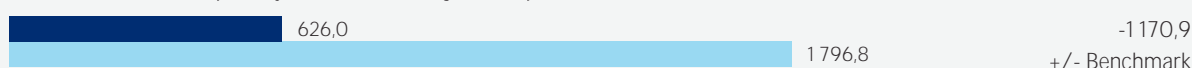
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 1%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



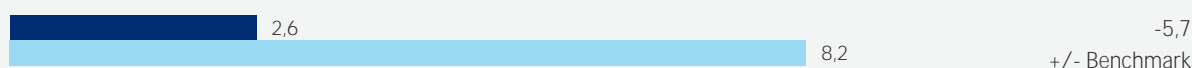
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 56%
■ Ej täckt - 44%
■ Ej omfattad - 1%



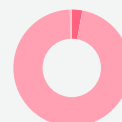
Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 3%
■ Ej täckt - 97%
■ Ej omfattad - 1%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %



Biologisk mångfald

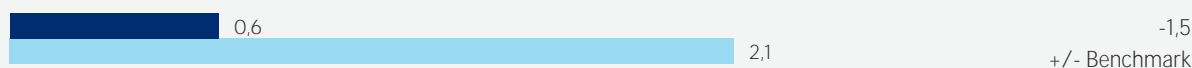
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 2%
■ Ej täckt - 97%
■ Ej omfattad - 1%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



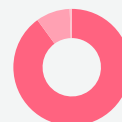
0,5
+/- Benchmark

Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 90%
■ Ej täckt - 9%
■ Ej omfattad - 1%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



679,2
+/- Benchmark

Social hänsyn

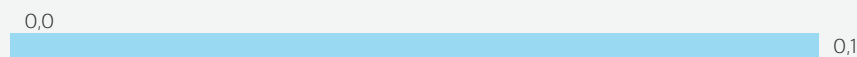
Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %



-0,1
+/- Benchmark

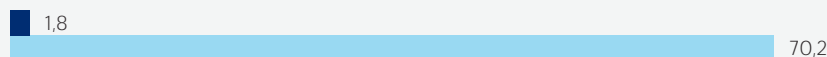
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %



-68,3
+/- Benchmark

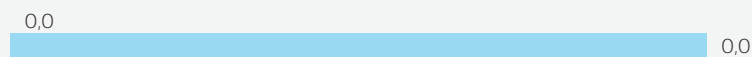
Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %



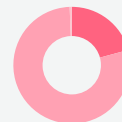
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

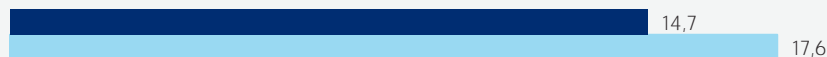
Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 21%
■ Ej täckt - 79%
■ Ej omfattad - 1%



Andel, %



-3,0
+/- Benchmark

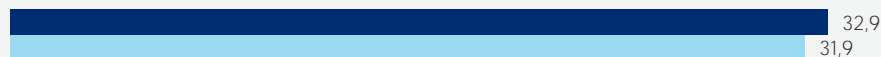
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 1%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



0,9
+/- Benchmark


"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,23	0,12
3	God hälsa och välbefinnande	2,16	1,78
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	1,42	0,95
7	Hållbar energi	3,36	2,27
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	1,21	0,71
10	Minskad ojämlikhet	0,05	0,12
11	Hållbara städer och samhällen	4,27	3,58
12	Hållbar konsumtion och produktion	5,12	4,29
13	Bekämpa klimatförändringarna	4,52	3,62
14	Hav och marina resurser	0,52	0,39
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,51	0,54
16	Fredliga och inkluderande samhällen	1,07	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	4,37	2,93
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,05	0,12
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	4,80	3,97
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	6,37	4,81
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,88	0,87

Polar Capital Smart Energy R Acc

Benchmark: Morningstar Global Markets Renewable Energy

Kategori: Branschfond, ny energi

Beskrivning

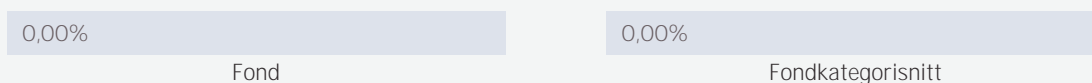
En tematisk fond som investerar i bolag som tillhandahåller teknologiska lösningar och tjänster som kan bidra till ett minskat framtida koldioxidavtryck från den globala energisektorn. Investeringsprocessen är inriktad på att identifiera bolag som är attraktivt värderade i förhållande till långsiktig tillväxtpotential och som minimerar risker kopplade till icke hållbara affärsmodeller. Portfölj har normalt 40-80 innehav.

Morningstars hållbarhetsbetyg



Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp

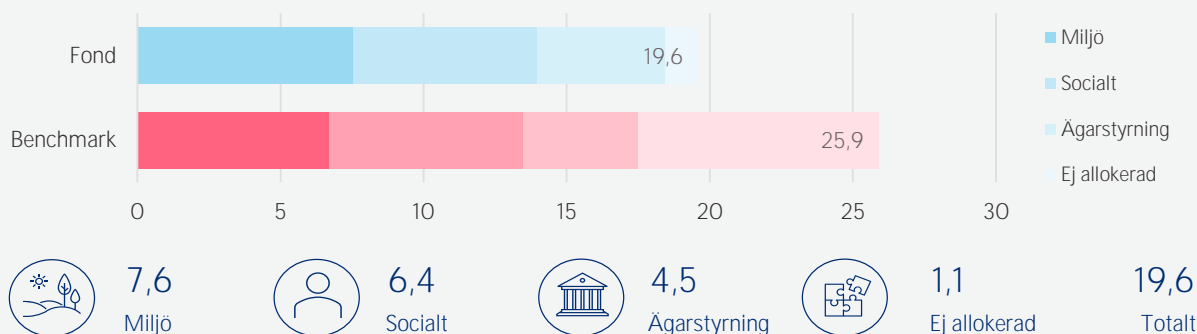


Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenteter.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärde för portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Biologisk mångfald

Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 0%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 100%








"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,00	0,10
3	God hälsa och välbefinnande	0,29	1,02
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,14	0,91
7	Hållbar energi	19,81	21,21
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,39	0,30
10	Minskad ojämlikhet	0,00	0,00
11	Hållbara städer och samhällen	6,01	10,88
12	Hållbar konsumtion och produktion	6,28	13,77
13	Bekämpa klimatförändringarna	12,74	29,31
14	Hav och marina resurser	0,02	0,37
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,00	1,50
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,35	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	0,76	1,76
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,00	0,00
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	5,99	12,20
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	25,61	31,11
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,04	1,83

Storebrand Emerging Markets Plus A SEK

Benchmark: Morningstar Emerging Markets TME

Kategori: Tillväxtmarknader

Beskrivning

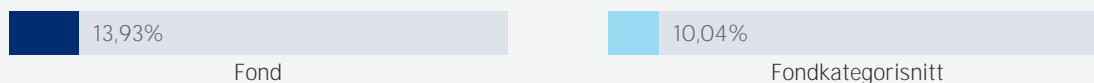
Storebrand Emerging Markets Plus är en indexnära tillväxtmarknadsfond där målet är att följa utvecklingen för indexet MSCI Emerging Markets Index. Fonden är etisk och fossilfri och erbjuder en bred och kostnadseffektiv exponering mot tillväxtmarknader. Fonden har fokus på bolag med hög hållbarhet och kan även investera upp till 10 procent av fondens medel i bolag med fokus på hållbara lösningar, såsom bolag inom förnybar energi. Vidare optimerar fonden urvalet av bolag utifrån vilka bolag som rankas högt inom hållbarhet baserat på koncerners modell för hållbarhetsrating, i den rangordnas bolag utifrån hur väl det är positionerat för globala trender, hållbar verksamhet/drift samt finansiell stabilitet.

Morningstars hållbarhetsbetyg



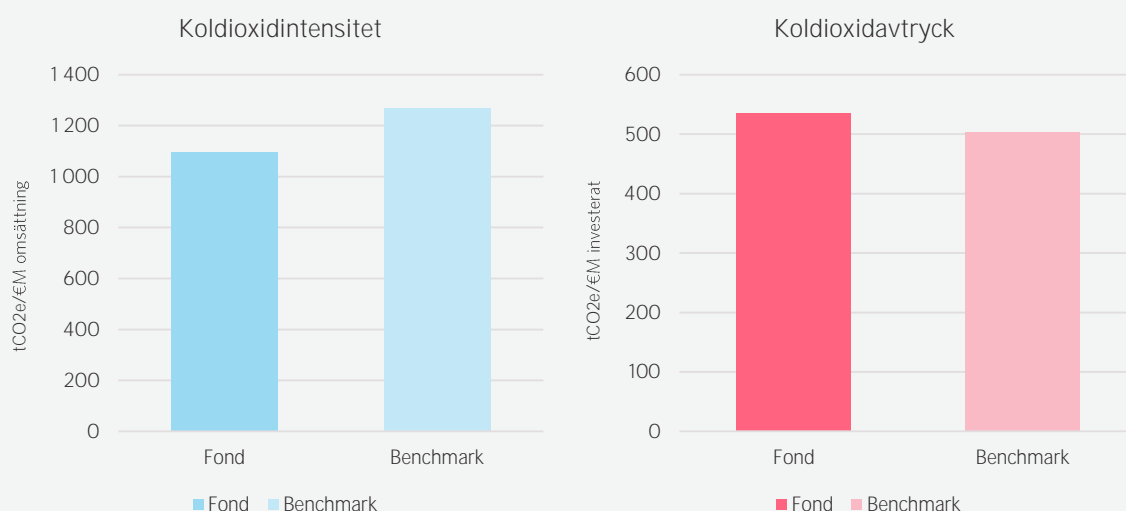
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

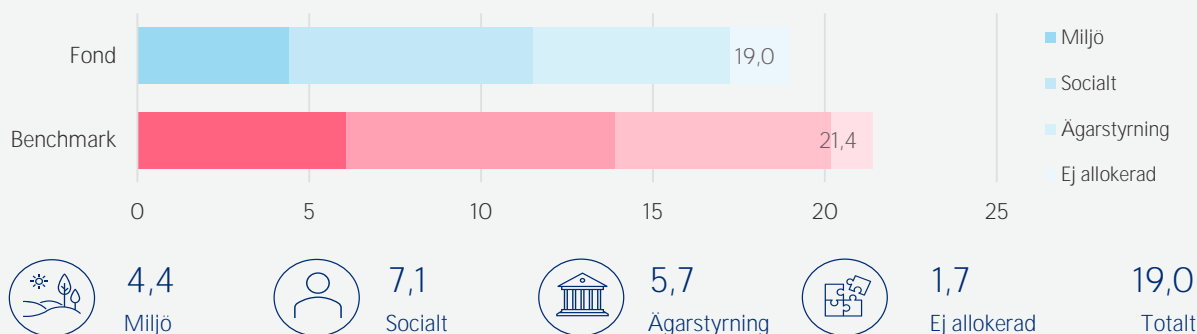


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

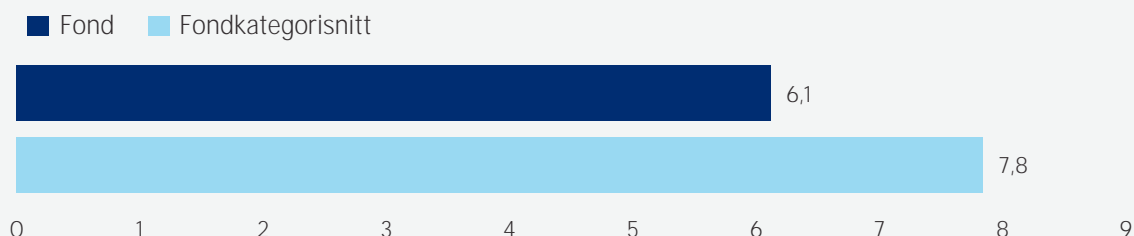
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



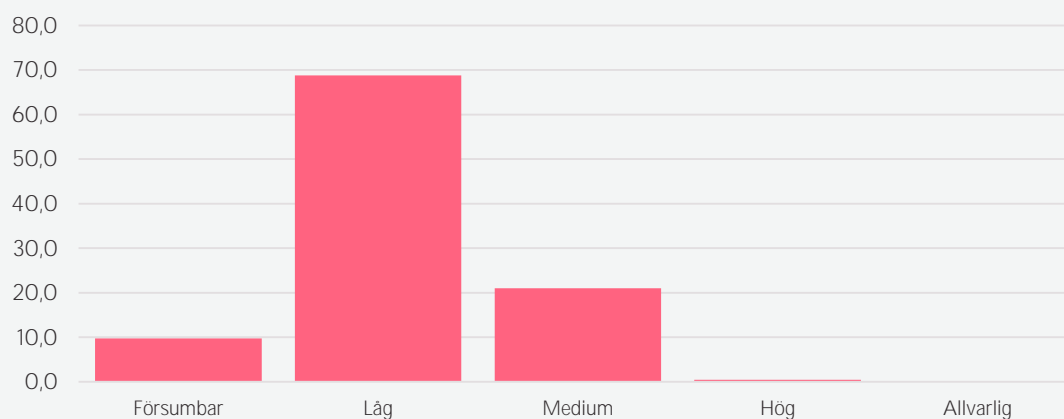
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvaliteter.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 1%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidkvaliteter, tCO₂eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 96%
■ Ej täckt - 4%
■ Ej omfattad - 1%



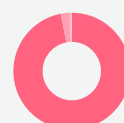
Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 97%
■ Ej täckt - 3%
■ Ej omfattad - 1%



Ton koldioxidkvaliteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



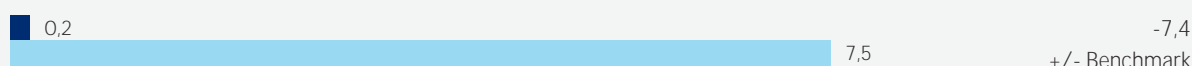
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 98%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %



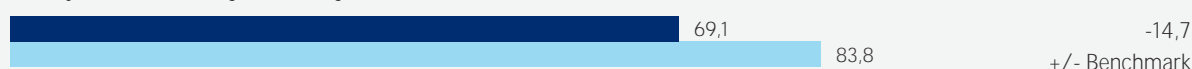
Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 1%



Icke-förnybar andel av energiförbrukning, %



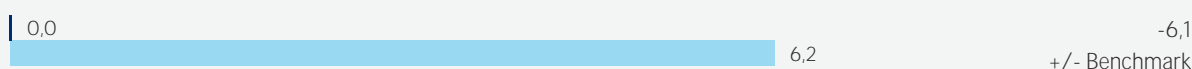
Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 97%
■ Ej täckt - 3%
■ Ej omfattad - 1%



Icke-förnybar andel av energiproduktion, %

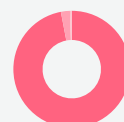


Biologisk mångfald

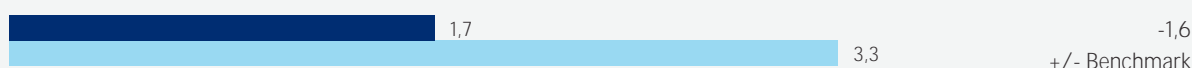
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 97%
■ Ej täckt - 3%
■ Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

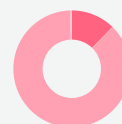


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 12%
Ej täckt - 87%
Ej omfattad - 1%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,5
+/- Benchmark

Avfall

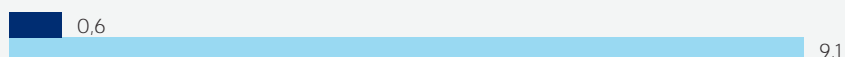
Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 87%
Ej täckt - 13%
Ej omfattad - 1%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



-8,5
+/- Benchmark

Social hänsyn

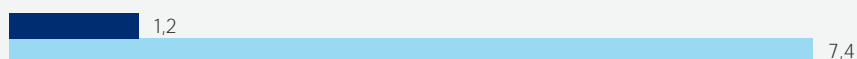
Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 97%
Ej täckt - 3%
Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %



-6,2
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 96%
Ej täckt - 3%
Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

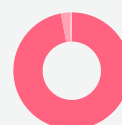


-0,4
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

Täckningsgrad - 97%
Ej täckt - 3%
Ej omfattad - 1%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

Täckningsgrad - 1%
Ej täckt - 99%
Ej omfattad - 1%



Andel, %



-4,5
+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 2%
Ej omfattad - 1%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-1,8
+/- Benchmark





"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,06	0,09
3	God hälsa och välbefinnande	1,02	1,21
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,59	0,27
7	Hållbar energi	14,94	13,66
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,44	0,40
10	Minskad ojämlikhet	0,28	0,27
11	Hållbara städer och samhällen	4,00	1,65
12	Hållbar konsumtion och produktion	4,32	2,01
13	Bekämpa klimatförändringarna	6,28	2,19
14	Hav och marina resurser	0,08	0,11
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,18	0,22
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,07	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	1,65	1,51
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,28	0,27
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	4,17	1,90
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	18,32	15,03
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,26	0,32

Storebrand Europa A SEK

Benchmark: Morningstar Developed Europe TME

Kategori: Europa, mix bolag

Beskrivning

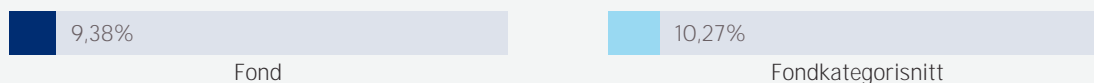
Fonden är indexnära med målsättning att efterlikna utvecklingen i MSCI Europe Index. Fonden exkluderar bolag som inte följer Storebrands standard för hållbara investeringar. Därutöver avstår fonden från att investera i bolag vars omsättning till mer än 5 procent kommer från produktion och/eller distribution av vapen, alkohol, spel och pornografi.

Morningstars hållbarhetsbetyg



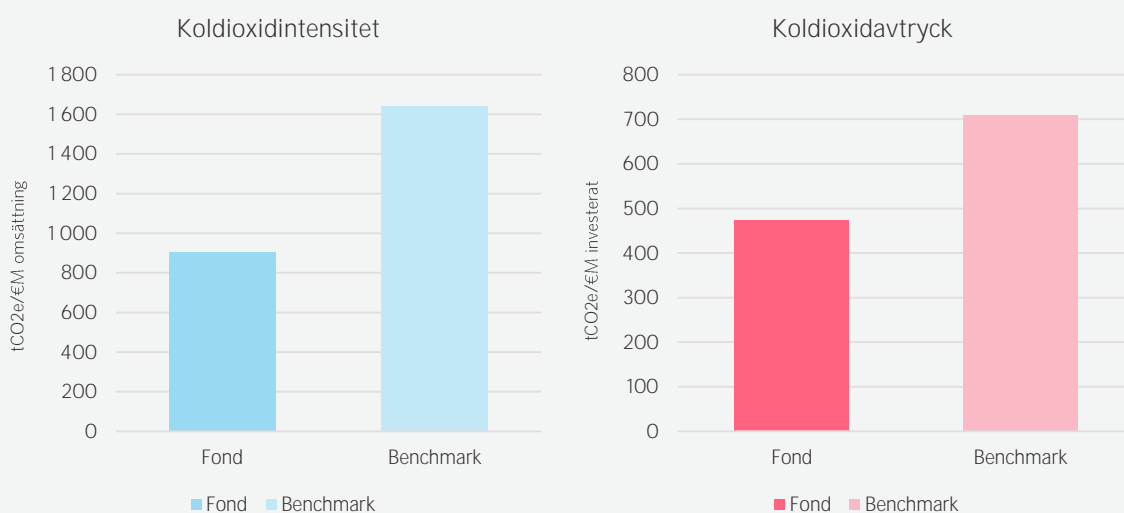
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

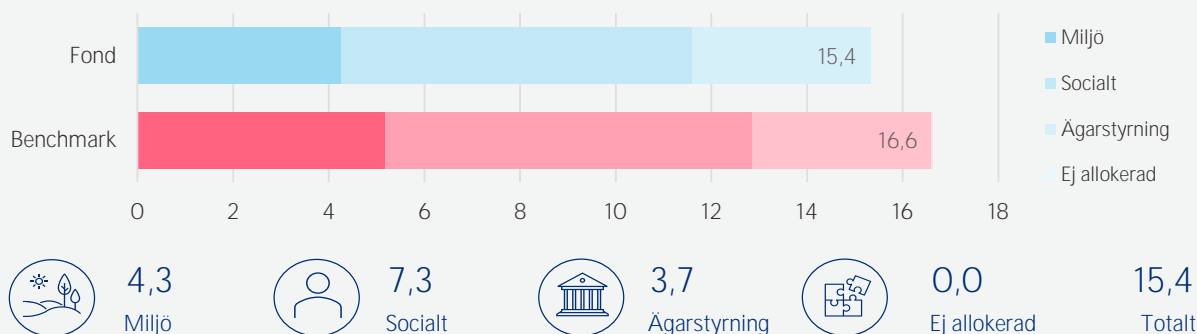


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

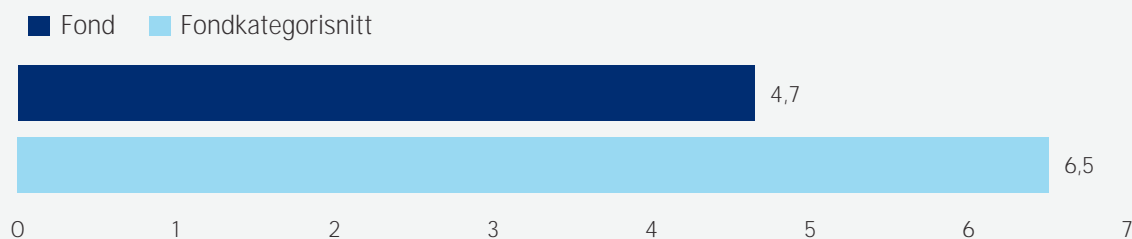
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



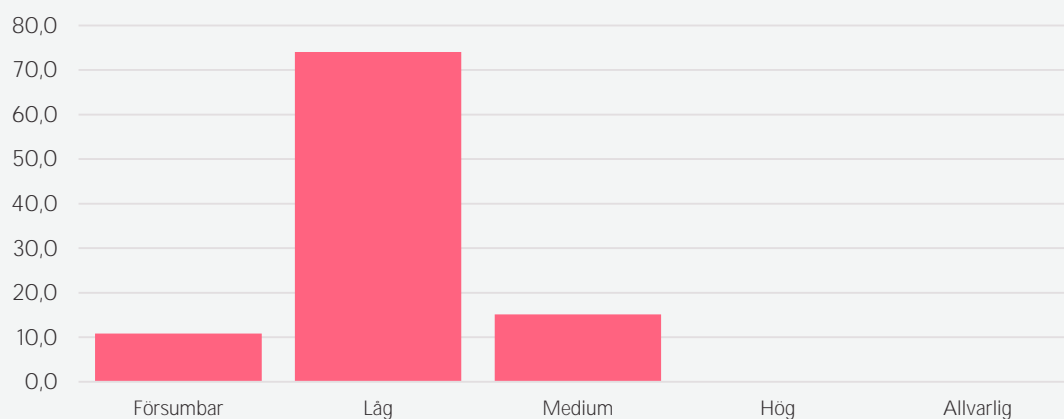
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektiva sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenter.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidekvivalenter, tCO₂eq



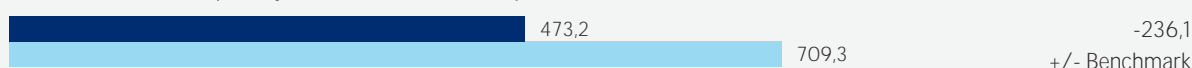
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



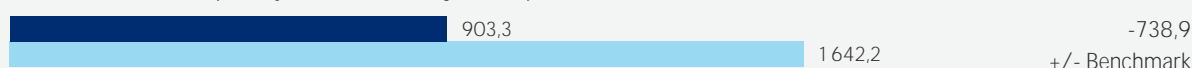
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



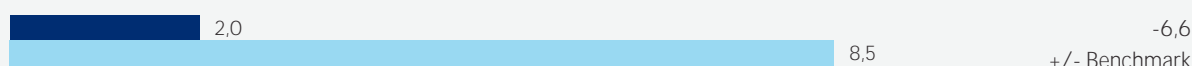
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



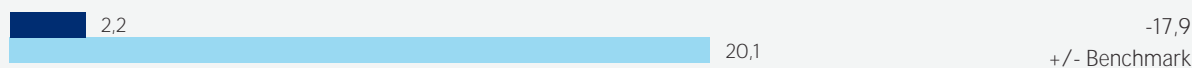
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 2%
■ Ej omfattad - 0%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %



Biologisk mångfald

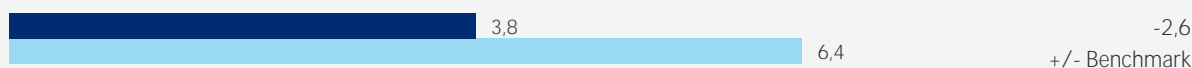
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 18%
Ej täckt - 82%
Ej omfattad - 0%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,1
+/- Benchmark

Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 94%
Ej täckt - 7%
Ej omfattad - 0%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



1,1
+/- Benchmark

Social hänsyn

Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 100%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

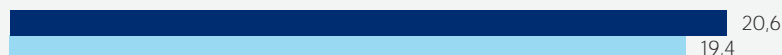
Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 99%
Ej täckt - 1%
Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



1,2
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

Täckningsgrad - 100%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

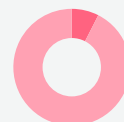
0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

Täckningsgrad - 8%
Ej täckt - 93%
Ej omfattad - 0%



Andel, %



2,1
+/- Benchmark

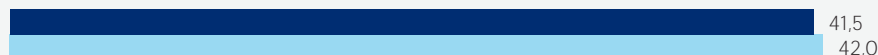
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

Täckningsgrad - 100%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 0%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-0,5
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,23	0,07
3	God hälsa och välbefinnande	8,55	8,30
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,55	0,41
7	Hållbar energi	2,80	2,21
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,45	0,56
10	Minskad ojämlikhet	0,07	0,06
11	Hållbara städer och samhällen	2,47	1,54
12	Hållbar konsumtion och produktion	3,71	2,41
13	Bekämpa klimatförändringarna	4,11	2,71
14	Hav och marina resurser	0,42	0,25
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,42	0,42
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,07	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	8,98	8,66
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,07	0,06
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	2,99	2,02
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	4,80	3,39
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,90	0,91

Storebrand Global All Countries A SEK

Benchmark: Morningstar Global TME

Kategori: Global, mix bolag

Beskrivning

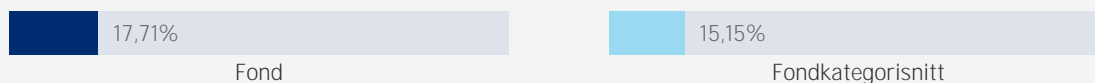
Storebrand Global All Countries är en global indexnära fond där målet är att följa utvecklingen för indexet MSCI AC World Net TR Index. Fonden är etisk och fossilfri och erbjuder en bred och kostnadseffektiv exponering mot den globala aktiemarknaden.

Morningstars hållbarhetsbetyg



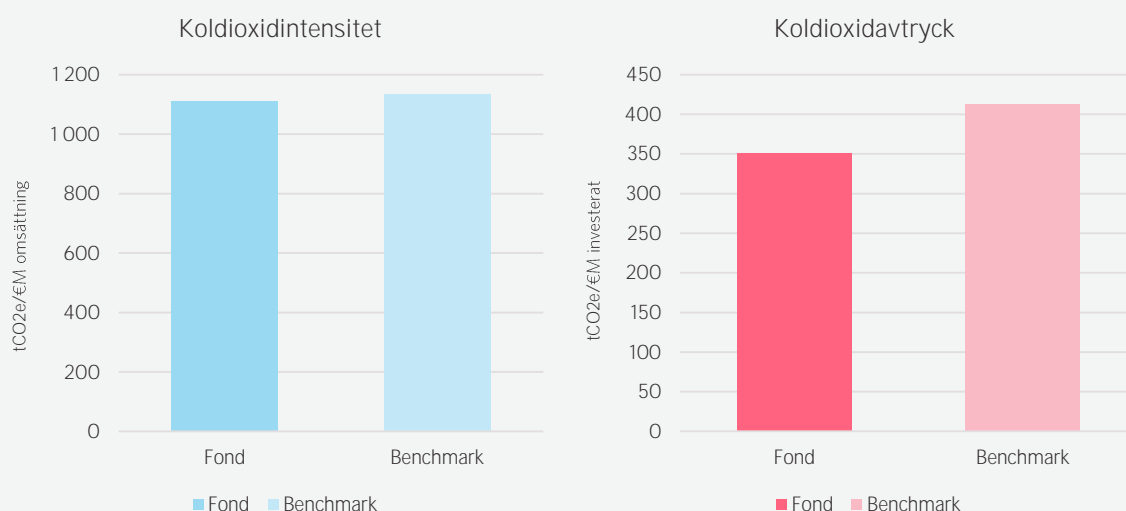
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

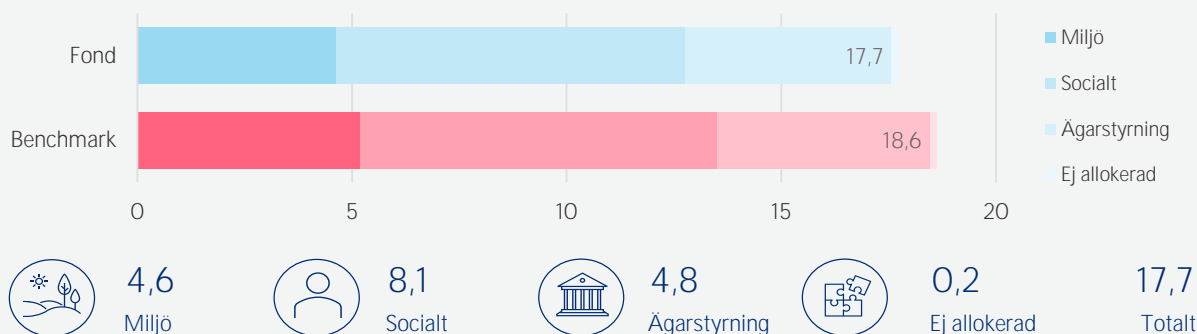


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

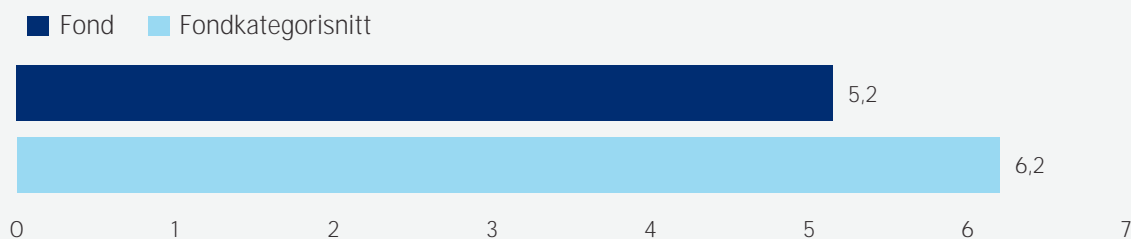
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



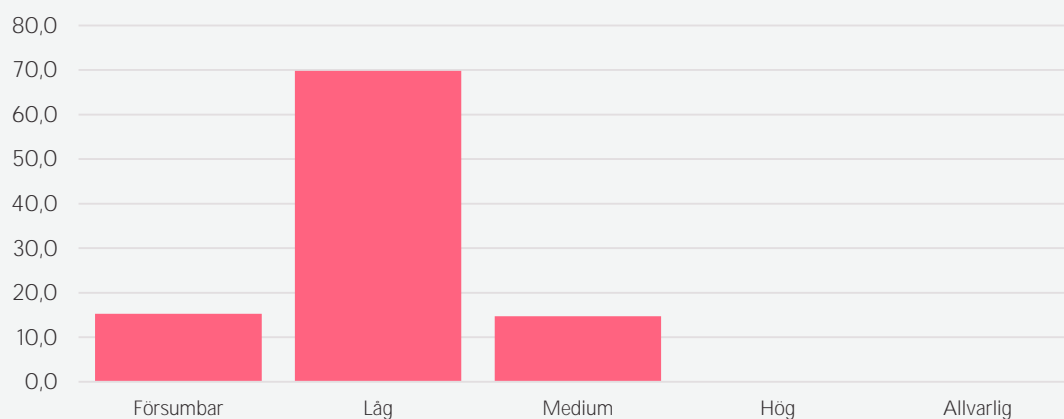
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvalenteter.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidkvalenteter, tCO2eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ton koldioxidkvalenteter per miljon euro investerat, tCO2eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvalenteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ton koldioxidkvalenteter per miljon euro omsättning, tCO2eq/EURm



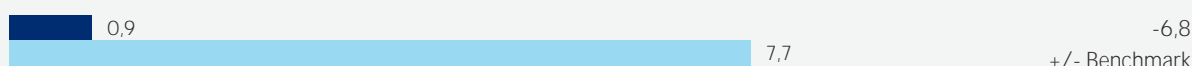
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



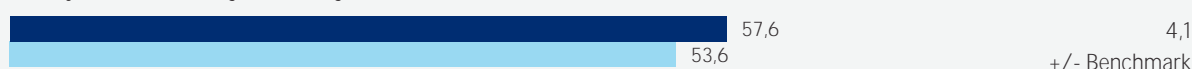
Icke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Icke-förnybar andel av energiförbrukning, %



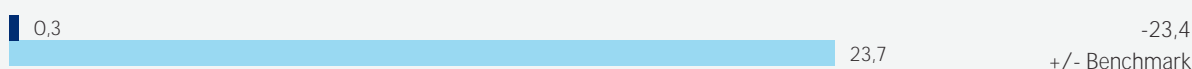
Icke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från icke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Icke-förnybar andel av energiproduktion, %



Biologisk mångfald

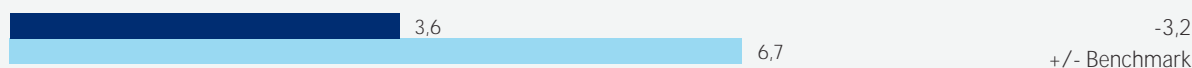
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %

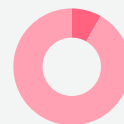


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 8%
Ej täckt - 92%
Ej omfattad - 0%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,6
+/- Benchmark

Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 96%
Ej täckt - 4%
Ej omfattad - 0%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,4
+/- Benchmark

Social hänsyn

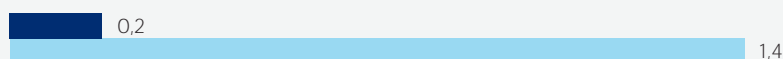
Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 100%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



-1,2
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 99%
Ej täckt - 1%
Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



-0,9
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

Täckningsgrad - 100%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

Täckningsgrad - 4%
Ej täckt - 96%
Ej omfattad - 0%



Andel, %



-1,1
+/- Benchmark

Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

Täckningsgrad - 100%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 0%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-0,1
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainalytics har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,12	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	4,67	4,13
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,90	0,24
7	Hållbar energi	6,99	6,88
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,95	0,78
10	Minskad ojämlikhet	0,11	0,12
11	Hållbara städer och samhällen	3,37	2,31
12	Hållbar konsumtion och produktion	3,58	2,51
13	Bekämpa klimatförändringarna	2,88	2,61
14	Hav och marina resurser	0,60	0,26
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,38	0,24
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,75	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	5,79	4,69
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,11	0,12
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	3,31	2,38
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	9,04	8,80
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,94	0,52

Storebrand USA A SEK

Benchmark: Morningstar US Large-Mid Cap

Kategori: USA, mix bolag

Beskrivning

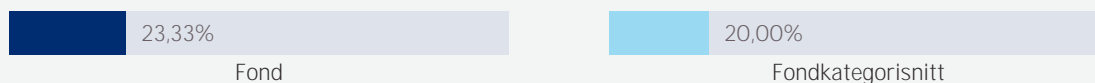
Storebrand USA är en amerikansk indexnära fond där målet är att följa utvecklingen för indexet MSCI USA Index. Fonden är etisk och fossilfri och erbjuder en bred och kostnadseffektiv exponering mot den amerikanska aktiemarknaden.

Morningstars hållbarhetsbetyg



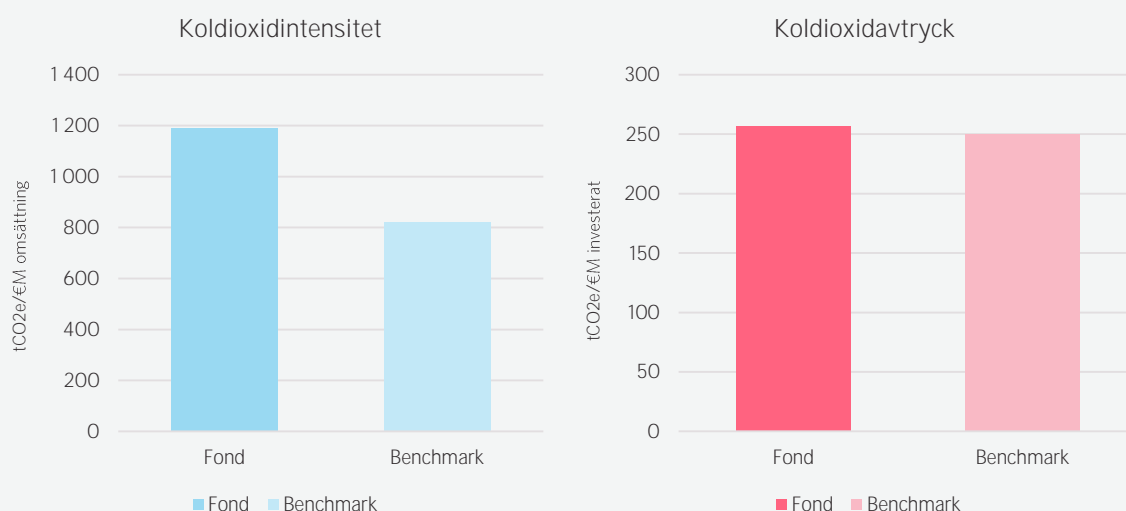
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

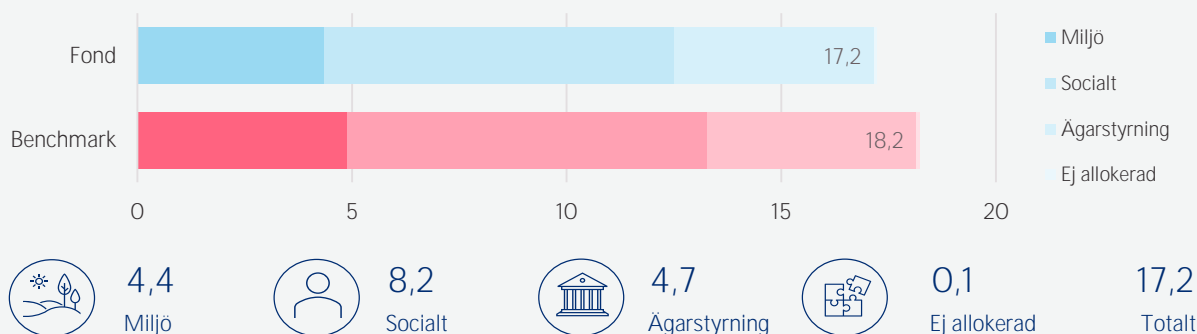


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

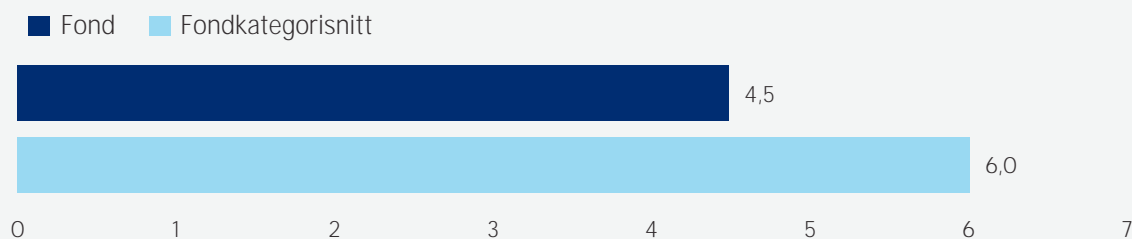
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



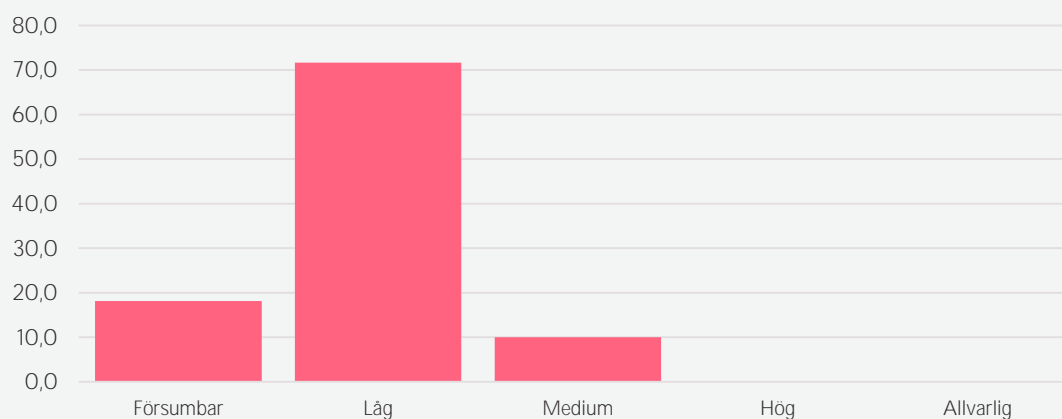
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

■ Fond

■ Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidekvivalenter.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidekvivalenter, tCO₂eq



Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ton koldioxidekvivalenter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



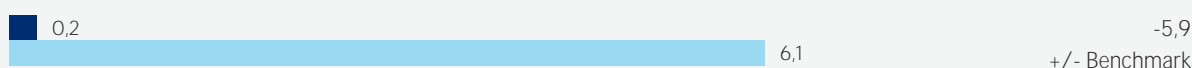
Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



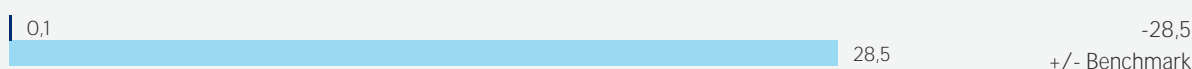
Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

■ Täckningsgrad - 99%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %



Biologisk mångfald

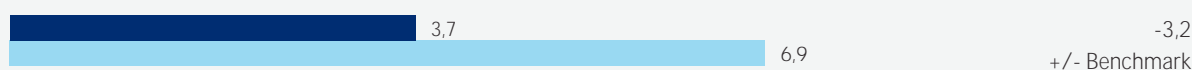
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %

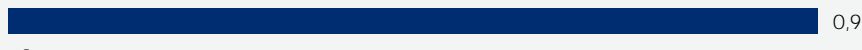


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 4%
■ Ej täckt - 96%
■ Ej omfattad - 0%



Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

■ Täckningsgrad - 97%
■ Ej täckt - 4%
■ Ej omfattad - 0%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



Social hänsyn

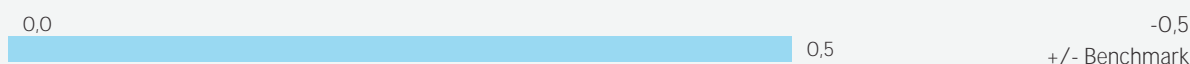
Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 1%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



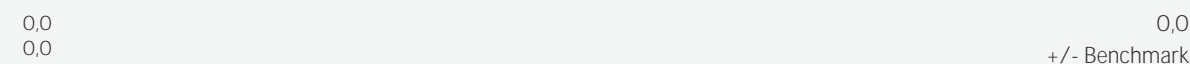
Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Andel Involverade, %



Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

■ Täckningsgrad - 5%
■ Ej täckt - 96%
■ Ej omfattad - 0%



Andel, %



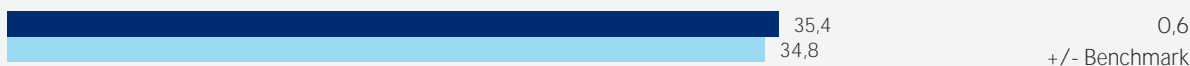
Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

■ Täckningsgrad - 100%
■ Ej täckt - 0%
■ Ej omfattad - 0%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,04	0,04
3	God hälsa och välbefinnande	4,83	3,99
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,61	0,20
7	Hållbar energi	7,41	7,51
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	1,06	0,94
10	Minskad ojämlikhet	0,09	0,11
11	Hållbara städer och samhällen	3,61	2,54
12	Hållbar konsumtion och produktion	3,29	2,65
13	Bekämpa klimatförändringarna	2,54	2,71
14	Hav och marina resurser	0,67	0,24
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,29	0,23
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,89	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	5,65	4,76
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,09	0,11
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	3,25	2,57
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	9,78	9,69
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,98	0,45

Swedbank Robur Access Edge Japan A

Benchmark: Morningstar Japan TME

Kategori: Japan, mix bolag

Beskrivning

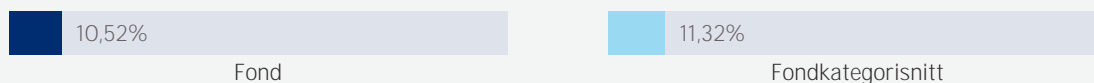
Fonden är en aktiefond som placerar i företag inom olika branscher i Japan. Målsättningen är att så långt som möjligt efterlikna utvecklingen av indexet MSCI Japan Net, vilket är ett marknadsvärdeindex som består av cirka 300 stora och medelstora bolag på den japanska aktiemarknaden. Dessutom följer fonden fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Förvaltningen av fonden strävar efter att efterlikna sammansättningen av sitt index. Det förväntas dock kunna uppstå skillnader i avkastningen mellan fonden och index eftersom fonden följer fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar. Läs mer om fondbolagets policy för ansvarsfulla investeringar på [swedbankrobur.se](https://www.swedbankrobur.se).

Morningstars hållbarhetsbetyg



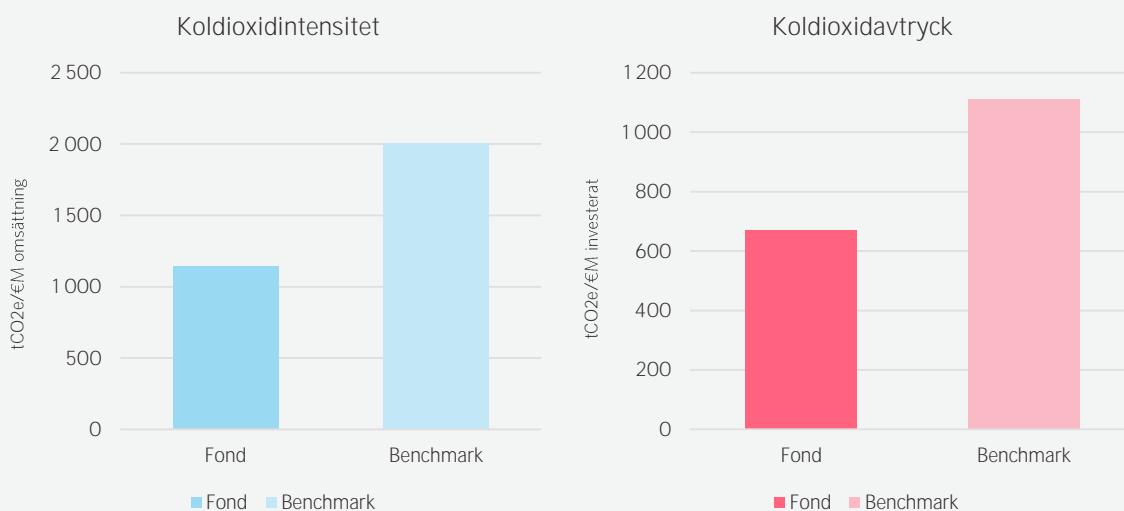
Morningstars hållbarhetsbetyg är ett mått på hur väl en portföljs innehav hanterar sina ESG-risker (Environmental, Social and Governance) i förhållande till portföljens jämförelsegrupp inom sin kategori. ESG-risk tar hänsyn till hur väsentliga ESG-frågor (såsom resurshantering och arbetsrelationer) kan påverka ett företags ekonomiska värde. På så sätt skiljer den sig från påverkan, som tar hänsyn till hur ett företags agerande påverkar miljön och samhället. Ett högre betyg indikerar att portföljens innehav är bättre på att hantera sina ESG-risker, dvs att fonden anses mer hållbar.

Andel av innehaven som bidrar till minskade koldioxidutsläpp



Portföljens tillgångsviktade procentuella exponering mot koldioxidlösningar, inklusive förnybar energiproduktion, produkter och tjänster som stöder förnybar energi, och gröna transporter.

Koldioxidintensitet och koldioxidavtryck vs benchmark

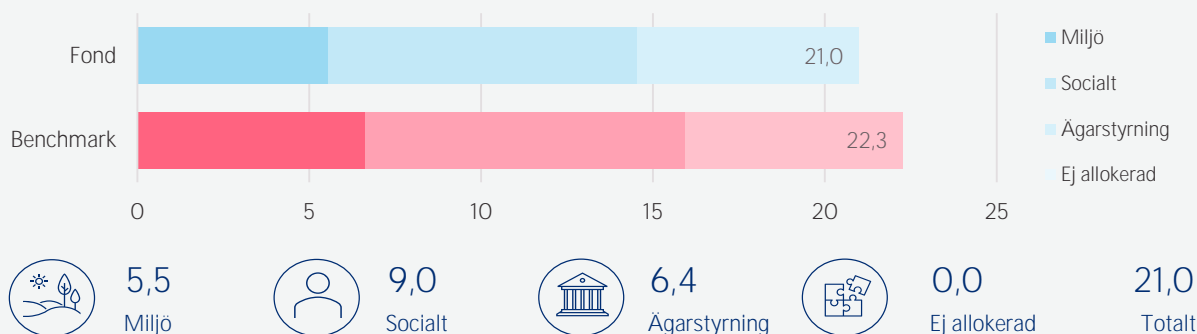


Koldioxidintensiteten är ett genomsnitt av portföljbolagens utsläpp av koldioxidekvivalenter i förhållande till portföljbolagens intäkter. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i intäkter. Koldioxidavtrycket beskriver hur stora utsläpp av koldioxidekvivalenter som investeringen i fonden bidrar till. Anges i antal ton koldioxidekvivalenter per miljon euro i investerat. Både koldioxidintensitet och koldioxidavtryck avser utsläpp inom Scope 1, 2 och 3.

Hållbarhetsfaktorer kompletterar en långsiktig placeringshorisont då de allt oftare är en viktig del av en fundamental fondanalys. Nedanstående faktorer möjliggör en snabb bedömning av huruvida fondens innehav är exponerade mot substantiella ESG-faktorer, en utvärdering av hållbarhetsrisker och en förståelse för fondens exponering mot koldioxidrisker.

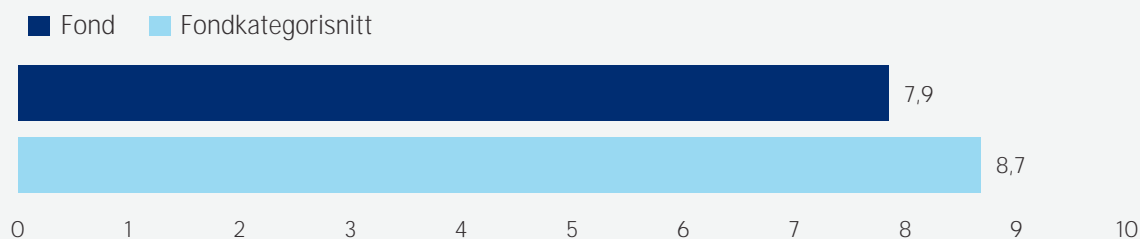
Hållbarhetspoäng

Hållbarhetsrisk bolag (lägre poäng = lägre risk)



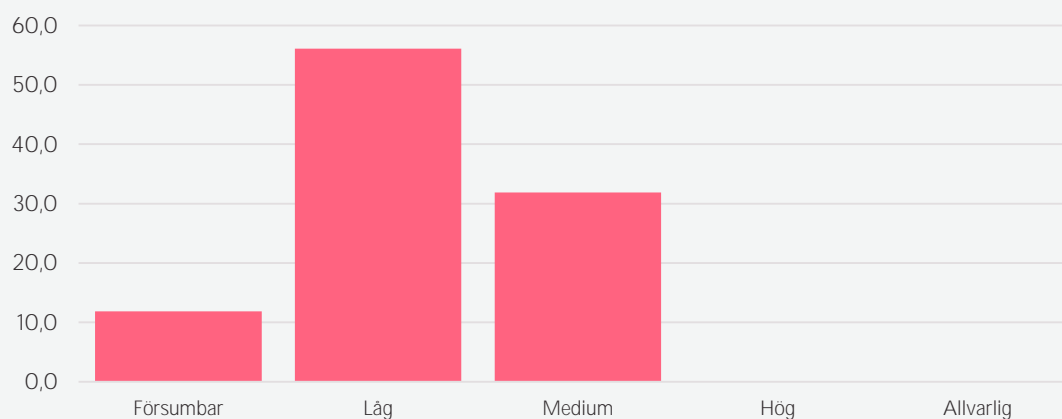
En fonds totala hållbarhetspoäng utgörs av summan av de fyra olika ESG-pelarnas riskpoäng, uppdelade i miljörisk, social risk, bolagsstyrningsrisk och ospecificerad risk. Dessa mått utgör ett tillförlitligt och objektivt sätt att bedöma och förstå komponenterna i en fonds totala ESG-risk utifrån det traditionella ESG-ramverket. Detta möjliggör en jämförelse av fonders hållbarhetsrisker, samt en djupare förståelse för ESG-risksammansättningen i enskilda fonder.

Morningstar koldioxidriskpoäng



Morningstars koldioxidriskpoäng indikerar den övergripande materiella risken ett bolag står inför i övergången till en koldioxidsnål ekonomi, det vill säga i vilken grad företagets verksamhet och produkter är anpassade till denna omställning. Poängen som illustreras ovan är portföljens tillgångsviktade genomsnitt. En lägre poäng indikerar en lägre risk, vilket är bättre. Minst 67 procent av fondens kvalificerade tillgångar måste ha tillgängliga koldioxidriskpoäng för att en total poäng ska kunna beräknas.

Koldioxidrisk fördelning bolag



Ovan diagram illustrerar fördelning av de underliggande bolagens koldioxidrisk indelade i fem olika kategorier: Försumbar, Låg, Medium, Hög och Allvarlig.

Hållbara investering är ett val och en möjlighet att förstå de underliggande bolagens produkter och tjänster som ett innehav i fonden innebär. I ett försök att integrera hållbarhetsrisker och öka transparensen i kapitalförvaltningen måste fondbolag rapportera och upplysa om fjorton olika obligatoriska hållbarhetsindikatorer, så kallade PAI statements (Principal Adverse Impact). Dessa indikatorer avser både miljömässiga och sociala hållbarhetsfaktorer. Närmare beskrivning av dem olika måtten följer nedan:

Hållbarhetsindikatorer (PAI)

Fond

Benchmark

Utsläpp och miljö

Utsläpp av växthusgaser

Mängden utsläpp av växthusgaser inom Scope 1, 2 och 3 som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering. Uttryckt i tusentals ton koldioxidkvalenteter.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



Ej relevant att jämföra mot benchmark

Tusentals ton koldioxidkvalenteter, tCO₂eq



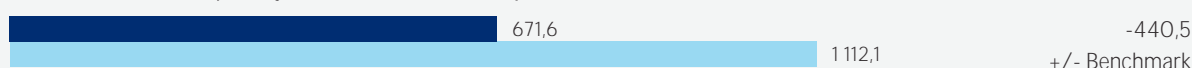
Koldioxidavtryck

Mängden utsläpp av växthusgaser som är hänförliga till portföljen genom andelen ägande av varje företagsinvestering i förhållande till värdet av investeringarna uttryckt i miljoner euro. Det vill säga hur mycket växthusgaser som skapas per investerad miljon euro.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidkvalenteter per miljon euro investerat, tCO₂eq/EURm



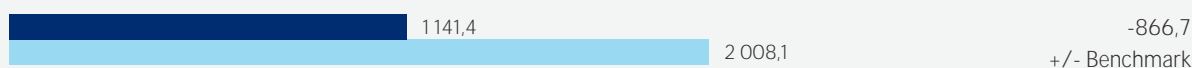
Koldioxidintensitet

Mängden växthusgaser som produceras per enhet intäkter som genereras av företagen i portföljen, mätt i ton koldioxidkvalenteter per miljon euro omsättning. Växthusgasintensiteten uttrycks som det viktade medelvärdet för portföljen.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



Ton koldioxidkvalenteter per miljon euro omsättning, tCO₂eq/EURm



Fossila bränslen

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som är involverade i fossila bränslen.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



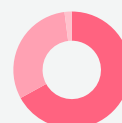
Andel Involverade, %



Ikke-förnybar energiförbrukning

Andelen av portföljens investeringar som förbrukar energi från ikke-förnybara källor.

Täckningsgrad - 67%
Ej täckt - 31%
Ej omfattad - 2%



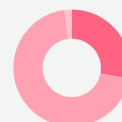
Ikke-förnybar andel av energiförbrukning, %



Ikke-förnybar energiproduktion

Andelen av portföljens investeringar som producerar energi från ikke-förnybara källor.

Täckningsgrad - 28%
Ej täckt - 70%
Ej omfattad - 2%



Ikke-förnybar andel av energiproduktion, %



Biologisk mångfald

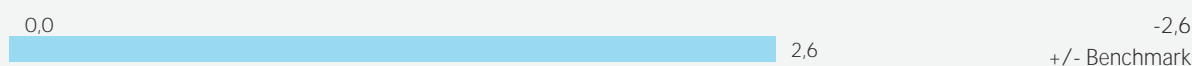
Negativ effekt på biologisk mångfald

Andelen av portföljens investeringar som har en negativ effekt på biologisk mångfald.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

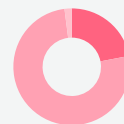


Vatten

Utsläpp i vatten

Utsläpp i vatten som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 22%
Ej täckt - 76%
Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,0
+/- Benchmark

Avfall

Farligt och radioaktivt avfall

Farligt avfall som genereras av de investerade företagen i portföljen per investerad miljon euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt av portföljen.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



Ton per miljon euro investerat, t/EURm



0,0
+/- Benchmark

Social hänsyn

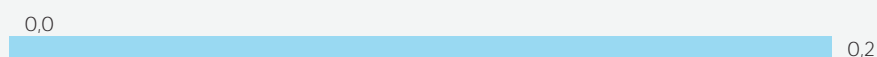
Brott mot FN:s globala överenskommelse samt OECD:s riktlinjer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



-0,2
+/- Benchmark

Brist på efterlevnadsmekanismer

Andelen av portföljens investeringar som är exponerade mot företag som inte kan övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelser eller OECDs (organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling) riktlinjer.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %



8,8
+/- Benchmark

Exponering mot kontroversiella vapen

Andel investeringar i företag som är involverade i tillverkningen eller försäljningen av kontroversiella vapen.

Täckningsgrad - 98%
Ej täckt - 0%
Ej omfattad - 2%



Andel Involverade, %

0,0
0,0

0,0
+/- Benchmark

Arbetstagares rättigheter

Löneklyftor mellan könen

Skillnaden mellan kvinnliga och manliga anställdas genomsnittliga bruttotimlön, uttryckt som en procentandel av den genomsnittliga bruttotimlönen för manliga anställda.

Täckningsgrad - 0%
Ej täckt - 98%
Ej omfattad - 2%



Könsfördelning i styrelserna

Det tillgängsviktade genomsnittet av kvinnliga styrelseledamöter i bolagen.

Täckningsgrad - 97%
Ej täckt - 1%
Ej omfattad - 2%



Andel kvinnliga styrelseledamöter, %



-0,5
+/- Benchmark






"Täckningsgrad" anger hur stor del av investerbart kapital som det finns data på, varpå måtten kan beräknas. "Ej täckt" visar hur stor del av investerbart kapital som man bör beräkna måtten på och indikerar därför hur stor del som data saknas på. "Ej omfattad" hänvisar till andelen investerbart kapital som inte är relevant att redovisa ovan mått för (tex kassa, derivat).

De globala hållbarhetsmålen är ett internationellt ramverk som är framtaget av FN som en uppmaning till världens länder att utrota fattigdom, skydda planeten, och förbättra livet och utsikterna för jordens befolkning. Morningstar Sustainability har skapat fem teman som sammanfattar de globala hållbarhetsmålen till fem konsoliderade, breda teman. Omsättningen kopplad till respektive mål i båda tabellerna nedan representerar den genomsnittliga omsättningsandelen över hela fondens innehav som är kopplad till varje hållbarhetsmål (första tabellen) och Morningstars hållbara teman (andra tabellen).

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Globala hållbarhetsmålen

		Fond	Benchmark
2	Ingen hunger	0,01	0,02
3	God hälsa och välbefinnande	2,58	2,65
4	God utbildning	0,00	0,00
6	Rent vatten och sanitet	0,47	0,38
7	Hållbar energi	2,59	2,50
9	Hållbar industri, innovationer och infrastruktur	0,28	0,43
10	Minskad ojämlikhet	0,04	0,04
11	Hållbara städer och samhällen	3,02	3,14
12	Hållbar konsumtion och produktion	3,32	3,42
13	Bekämpa klimatförändringarna	2,90	3,27
14	Hav och marina resurser	0,29	0,33
15	Ekosystem och biologisk mångfald	0,12	0,15
16	Fredliga och inkluderande samhällen	0,18	-

Genomsnittlig omsättningsandel i % enligt Morningstars hållbara teman

		Fond	Benchmark
	Grundläggande behov Detta tema handlar om att tillgodose människors grundläggande behov och fokuserar särskilt på individer med lägre inkomster. Grundläggande behov inkluderar tillgång till mat, hushåll, grundläggande hälsovård för utbredda och försummade sjukdomar, rent vatten och energi. Temat inkluderar även mänsklig säkerhet, inklusive säkra arbetsplatser.	2,95	2,98
	Mänsklig utveckling Detta tema handlar om att förbättra mänskliga förmågor och främja mänsklig utveckling. Det inkluderar åtgärder som stödjer utbildning, förbättrad jämställdhet, arbetsmöjligheter och avancerad sjukvård.	0,04	0,04
	Resurssäkerhet Detta tema omfattar bidraget till resurssäkerhet genom effektiv användning och cirkulära ekonomier. Detta inkluderar resurser som vatten, timmer, metaller, mineraler, gaser och alla typer av tillverkningsmaterial.	3,09	3,18
	Klimatåtgärder Detta tema omfattar den globala ansträngningen att stävja jordens temperaturhöjningar och hantera oundvikliga konsekvenser. Det inkluderar åtgärder för att främja hållbar energi, begränsa utsläpp av växthusgaser från affärsverksamheter samt åtgärder för klimatanpassning.	5,30	5,31
	Hälsosamma ekosystem Detta tema handlar om att värna om ekologiskt sunda miljöer på land, i luft och i vatten. Temat behandlar inte utsläpp av växthusgaser och vattenförbrukning eftersom dessa omfattas av andra teman.	0,41	0,47



Kategoribeskrivning exkluderingar

Alkohol produktion

Företag som genererar intäkter från tillverkning av alkoholhaltiga drycker.

Alkohol distribution

Företag som genererar intäkter från distribution/försäljning av alkoholhaltiga drycker.

Cannabis produktion

Företag som genererar intäkter från utveckling/odling av cannabisprodukter som används som en psykoaktiv drog (cannabis för rekreationsbruk).

Cannabis distribution

Företag som genererar intäkter från distribution/försäljning av cannabisprodukter som används som en psykoaktiv drog (cannabis för rekreationsbruk).

Fossila bränslen produktion

Företag som genererar intäkter från prospektering, utvinning och raffinering av olja och gas (inklusive i offshore arktiska regioner), brytning av termiskt kol, utvinning av oljesand och/eller utvinning/produktion av skifferenergi.

Fossila bränslen distribution

Företag som genererar intäkter från transport/lagring av olja och gas.

Fossila bränslen relaterade produkter/tjänster

Företag som genererar intäkter från att tillhandahålla skräddarsydda produkter/tjänster som stöder produktionen av olja och gas och/eller termiskt kol.

Fossila bränslen energi

Företag som genererar intäkter från att producera elektricitet från olja och gas och/eller termiskt kol.

Internationella normer

En bedömning av företags efterlevnad av de normer och standarder som är förankrade i FN:s Global Compact-principer (UNGCI), OECD:s riktlinjer för multinationella företag (OECD MNE) och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (UNGPR), samt deras underliggande konventioner och fördrag (såsom ILO:s kärnkonventioner).

Kontroversiella vapen

Företag som är involverade i produktion/distribution av antipersonella minor, kemiska och biologiska vapen, klustervapen, utarmat uran, kärnvapen och/eller vit fosfor.

Pornografi produktion

Företag som genererar intäkter från produktion av vuxenunderhållning och/eller äger/driver vuxenunderhållningsetableringar.

Pornografi distribution

Företag som genererar intäkter från distribution av vuxenunderhållningsmaterial.

Spelverksamhet produktion

Företag som genererar intäkter från tillverkning av specialiserad utrustning som används exklusivt för kommersiell spelverksamhet och/eller tillhandahåller stödprodukter/tjänster till spelverksamheter.

Spelverksamhet distribution

Företag som genererar intäkter från att erbjuda speltjänster (drift av kasinon, lotterier, vadslagning, onlinespel, etc.).

Tobak produktion

Företag som genererar intäkter från tillverkning av tobaksprodukter.

Tobak distribution

Företag som genererar intäkter från distribution/försäljning av tobaksprodukter.

Vapen produktion

Företag som genererar intäkter från tillverkning och försäljning av skjutvapen (anfalls- och icke-anfallsvapen) och/eller nyckelkomponenter av skjutvapen till civila kunder och militär/rättsväsendet, samt tillverkning av militära vapensystem och/eller integrerade, skräddarsydda komponenter för dessa vapen.

Vapen distribution

Företag som genererar intäkter från försäljning/distribution av skjutvapen (anfalls- och icke-anfallsvapen).

Om Söderberg & Partners

Söderberg & Partners grundades 2004 och är en av Sveriges ledande finansiella rådgivare och förmedlare av försäkringar och finansiella produkter. Vi bedriver verksamheter inom bland annat tjänstepensionsrådgivning, försäkringsrådgivning och försäkringsförmedling, samt kapitalrådgivning och kapitalförvaltning. Vi utvecklar och erbjuder även digitala verktyg för bland annat finansiell rådgivning och för löne-, och förmånshantering.

Vårt mål är att leverera de bästa lösningarna och de mest kompetenta råden genom att ständigt förnya och utveckla det traditionella arbetssättet i branschen. Vår företagsfilosofi präglas av tre viktiga hörnstenar: Öppenhet, Analys och Personlig. Vi sätter alltid kundens intressen först, och all rådgivning som sker inom Söderberg & Partners utgår från varje kunds unika behov. Vi vet att väl underbyggda råd gör skillnad.

Allmän information

Denna analys är framtagen av Söderberg & Partners Wealth Management AB, org. nr 556674-7456 (nedan "Söderberg & Partners" och/eller "Bolaget"). Bolaget är ett värdepappersinstitut och har tillstånd att som sidotjänst utarbeta och sprida investerings- och finansanalyser samt andra former av allmänna rekommendationer rörande handel med finansiella instrument. Som grund för analysen har källor använts som i god tro bedömts vara tillförlitliga. Söderberg & Partners ansvarar inte för riktigheten av informationen eller för felaktigheter eller brister i bearbetningen därav.

Syftet med analysen är att ge Söderberg & Partners kunder allmänna rekommendationer och analysen utgör således inte tillhandahållande av personlig investeringsrådgivning enligt lag (2007:528) om värdepappersmarknaden eller vid var tid gällande motsvarighet av nämnd lag. Analysen bör inte ensam ligga till grund för ett investeringsbeslut. Investerare bör söka finansiell rådgivning angående lämpligheten i att investera i de värdepapper, investeringsstrategier eller försäkringsprodukter som diskuteras eller presenteras i denna analys och bör förstå att uttalanden om framtidsutsikter inte nödvändigtvis kommer att realiseras. Historisk avkastning är inte en garanti för framtida resultat.

Söderberg & Partners ansvarar inte för direkta eller indirekta skador eller förluster, inklusive men inte begränsat till, förlorad och utebliven vinst, som kan uppkomma till följd av användandet av denna rapport eller dess innehåll. Materialet får inte distribueras, citeras eller kopieras för användning utan Söderberg & Partners föregående godkännande.

Söderberg & Partners hantering av intressekonflikter inom investeringsrekommendationer är central och Bolaget har antagit interna riktlinjer för att säkerställa integritet för analytiker samt för att identifiera, eliminera, undvika, hantera och/eller offentliggöra faktiska eller potentiella intressekonflikter som rör analytiker eller Söderberg & Partners som bolag.

Söderberg & Partners hållbarhetsarbete

För Söderberg & Partners innebär hållbarhet att ta ansvar för den påverkan vi har på vår omgivning. Hållbarhet är en naturlig del av vår verksamhet, och vi arbetar hela tiden för att förbättra oss i vår dagliga verksamhet, i analyserna, i rådgivningen och förmedlingen samt i förvaltningen. Som en av de ledande aktörerna på finansmarknaden kan Söderberg & Partners bidra till en mer hållbar utveckling inom tre hållbarhetsområden: ekologisk-, social- och ekonomisk hållbarhet.

Hållbarhetspolicy och mål

Söderberg & Partners-koncernen tar ansvar för den miljöpåverkan som uppkommer till följd av koncernens beslut och handlingar. Vi är medvetna om att vår affärsverksamhet påverkar miljön, både positivt och negativt. Vi är en del av finanssektorn som spelar en stor roll i samhället, både inom den ekonomiska utvecklingen och den miljömässiga. Därför eftersträvar vi att göra de bästa miljövalen i vår dagliga verksamhet och vi arbetar med ständiga förbättringar i vår verksamhet.

Konkret innebär Söderberg & Partners hållbarhetspolicy att vi arbetar med 6 hållbarhetsområden och mål inom dessa områden.

Rådgivning och förvaltning

Vi strävar efter att rådgivare och förvaltare alltid ska ha tillgång till relevanta hållbarhetsanalyser.

Analys och dialog

Söderberg & Partners hållbarhetsanalyser är grunden för dialoger med produktleverantörer. Analyserna används som ett verktyg för att åstadkomma ständiga förbättringar.

Kompetens och medvetenhet

Vi utbildar våra medarbetare för att de ska vara välinformerade och kunniga inom området hållbarhet.

Energianvändning och resursförbrukning

Söderberg & Partners strävar hela tiden mot att minska våra kontors energianvändning och användningen av förbrukningsmaterial.

Transport

Söderberg & Partners eftersträvar att välja de mest miljöanpassade valen för persontransporter. Vi väljer tåg framför flyg i den mån det är möjligt, men framför allt strävar vi efter att öka andelen möten som sker via videokonferens eller liknande.

Samhälle och ansvar

Genom att ta ansvar både socialt och miljömässigt kommer Söderberg & Partners att bidra till hållbar utveckling i samhället samtidigt som det bidrar till en uthållig lönsamhet och ett starkt varumärke. Ekosystemet är nära sammankopplat med mänskliga handlingar och vi skall arbeta för att bidra med vår del. Den gemensamma nämnaren i vårt CSR-arbete är barn och ungdomar.

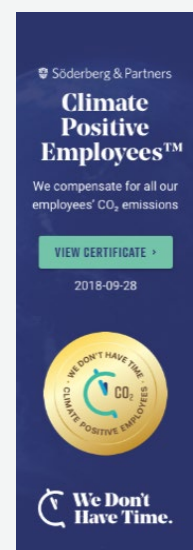
Certifiering och samarbeten

Söderberg & Partners miljöarbete efterlever den internationella miljöstandarden ISO 14001. Vi kompenserar för vårt klimatavtryck och köper utsläppsrätter som finansierar tredjepartsverifierad produktion av förnyelsebar elektricitet i utvecklingsland. Vår fondförvaltning har signerat FN:s principer för ansvarsfulla investeringar. Hållbarhetschefen sitter i styrelsen i Sveriges forum för hållbara investeringar (SWESIF). Söderberg & Partners samarbetar och bidrar till ett flertal välgörenhetsorganisationer. Söderberg & Partners har även undertecknat FN:s principer för ansvarsfullt företagande.



SWESIF
SVERIGES FORUM FÖR
HÅLLBARA INVESTERINGAR

Signatory of:





soderbergpartners.se