

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Diskretionär portfölj ("Portfölj")

Identifieringskod för juridiska personer: F3JS33DEI6XQ4ZBPTN86

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: ___%**

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: ___%**

Den främjar **miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___ % hållbara investeringar

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Hållbar investering: en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.



Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Den diskretionära portföljen är en finansiell produkt som främjar miljömässiga och sociala egenskaper, enligt artikel 8 i den så kallade disclosureförordningen (EU 2019/2088; "SFDR"). Portföljens tillgångar investeras i fonder som huvudsakligen investerar i aktier och ränteinstrument (målfonder), i enlighet med de villkor och begränsningar som anges i förmögenhetsförvaltningsavtalet. Dessutom kan portföljen investera i direkta aktie- och ränteinstrument samt i andra placeringsprodukter*, om det är tillåtet enligt förmögenhetsförvaltningsavtalet.

Miljömässiga och sociala egenskaper kommer att främjas genom att hållbarhetsfaktorer integreras i investeringsbesluten. I den mån portföljen investerar i målfonder kommer endast målfonder som är förvaltade av fondbolag som har undertecknat de av FN stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI) att väljas ut. Vid urvalet av målfonder kommer hänsyn tas även till de exkluderingskriterier som målfonden tillämpar, typ och nivå av integrering av hållbarhet samt principer om aktivt ägande och engagemang. Vid valet av fonder som tillhör

*) andra placeringsprodukter är bl.a. alternativa placeringar exkl. aktie- och räntefonder (målfonder) och strukturerade produkter

fondbolag utanför SEB-koncernen läggs särskild vikt vid att fondbolagets principer för hållbarhet i största möjliga utsträckning överensstämmer med SEB Investment Management AB:s ("SEB IM AB") hållbarhetsprinciper. Portföljen kommer huvudsakligen att innehålla målfonder som främjar hållbara egenskaper, dvs. fonder enligt artikel 8 i SFDR, eller fonder som gör hållbara investeringar, dvs. fonder enligt artikel 9 i SFDR. Direkta aktie- och ränteinvesteringar** i portföljen ska följa SEB IM AB:s hållbarhetsprinciper och främja hållbara egenskaper i enlighet med artikel 8 i SFDR. Även i val av andra placeringsprodukter* föredras produkter som främjar hållbarhetsegenskaper i enlighet med artikel 8 i SFDR eller som gör hållbara investeringar i enlighet med artikel 9 i SFDR, beroende på egendomsklasser är integrering av hållbarhetsfaktorer inte alltid möjligt. SEB åtar sig att ha en minimiandel på 60 % investeringar i portföljen i enlighet med artiklarna 8 och 9 i SFDR.

Hållbarhetsrisker och huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, deras sannolikhet och omfattning bedöms kontinuerligt som en del av investeringsprocessen och övervakningen av investeringarna och portföljen.

Portföljens eventuella jämförelseindex definieras i förmögenhetsförvaltningsavtalet. Det finns inget jämförelseindex för portföljen för att avgöra om den finansiella produkten uppfyller de miljömässiga och/eller sociala egenskaper som den främjar. Ett sammansatt index av allmänna marknadsindex, som inte tar hänsyn till hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer, är ett möjligt riktmärke för portföljen och används främst för att jämföra portföljens avkastning och beräkna risksiffror.

● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**

De miljömässiga och sociala egenskaper som främjas av portföljen kommer att mätas med hjälp av indikatorer som t.ex:

- andelen fondinvesteringar som förvaltas av ett fondbolag som har undertecknat de av FN stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI);
- andelen investeringar som främjar hållbarhetsaspekter enligt artikel 8 i SFDR eller gör hållbara investeringar enligt artikel 9 i SFDR;
- omfattningen av de exkluderingskriterier som tillämpas av målfonderna, och
- ett externt hållbarhetsbetyg för målfonderna.

De miljömässiga egenskaper som portföljen främjar mäts med hjälp av följande indikatorer:

- koldioxidavtrycket (scope 1 och 2) och den viktade koldioxidintensiteten (scope 1 och 2) för portföljens aktieinvesteringar (direktinvesteringar och målfonder) och deras utveckling över tiden;
- portföljens aktieinvesteringars (direktinvesteringar och målfonder) åtagande att uppnå klimatvetenskapligt baserade eller på annat sätt ambitiösa mål för utsläppsminskningar och nettonollutsläpp i enlighet med Parisavtalet om klimatförändringar, och
- för aktieinvesteringar i portföljen (direktinvesteringar och målfonder), andelen ekonomisk verksamhet som omfattas av den så kallade EU-taxonomin (förordning 2020/852) och andelen ekonomisk verksamhet som kan klassificeras som hållbar enligt EU-taxonomin.

De sociala egenskaper som portföljen främjar mäts med hjälp av följande indikatorer:

*) andra placeringsprodukter är bl.a. alternativa placeringar exkl. aktie- och räntefonder (målfonder) och strukturerade produkter

***) exkl. strategiska investeringar

- löneskillnaderna mellan män och kvinnor i de företag som målfonderna investerar i, och
- mångfalden bland styrelsemedlemmar i de företag som målfonderna investerar i.

● **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Den diskretionära portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar eller investeringar i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt kriterierna i EU-taxonomin (2020/852). Portföljen har inte heller ett mål för hållbara investeringar.

● **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Den diskretionära portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar eller ett mål för hållbara investeringar.

— **Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?**

Den diskretionära portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar.

— **Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principier för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:**

Den diskretionära portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

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



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

✘ Ja,

Tillgångarna i portföljen investeras i utvalda målfonder och kan också investeras direkt i aktie- och ränteinstrument samt i andra placeringsprodukter* om förmögenhetsförvaltningsavtalet tillåter det. I den mån portföljtillgångarna är investerade i SEB IM AB:s målfonder eller direkta aktie- och ränteplaceringar** beaktas och granskas huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI) 4, 10 och 14 i tabell 1 i bilaga 1 i de tekniska granskningskriterierna ("**RTS-bilagan**") till SFDR mot SEB IM AB:s exkluderingskriterier. Dessutom kommer PAI 13 att beaktas med hjälp av metoder för aktivt ägande och inflytande. SEB IM AB har bland annat åtagit sig att

*) andra placeringsprodukter är bl.a. alternativa placeringar exkl. aktie- och räntefonder (målfonder) och strukturerade produkter

***) exkl. strategiska investeringar

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

främja mångfald och jämlikhet genom att försöka påverka dem, särskilt genom deltagande och röstning (inklusive röstning genom ombud) vid bolagsstämmor.

För de målfonder som förvaltas av SEB IM AB och de direkta aktie- och ränteplaceringar** i portföljen kommer alla huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI) i tabell 1 i RTS-bilagan 1 att ingå i den investeringsprocess som gäller för portföljen. Av PAI:erna i den ovan nämnda tabellen 1 beaktas särskilt 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13 och 14 som en del av den kvantitativa analysmodellen för att identifiera hållbarhetsrisker och möjligheter hos investeringsobjekt. Modellen används för investeringsbeslut angående de målfonder som förvaltas av SEB IM AB och vid eventuella direktinvesteringar.

Tillgångarna i portföljen kan också investeras i målfonder som förvaltas av fondbolag utanför SEB-koncernen. Vid val av sådana fonder läggs särskilt vikt vid det berörda fondbolagets hållbarhetsprincipers överensstämmelse med SEB IM AB:s hållbarhetsprinciper och alla PAI:er i tabell 1 i RTS-bilaga 1 och deras utveckling kommer att övervakas regelbundet. Även för målfonder som tillhör fondbolag utanför SEB-koncernen beaktas PAI:erna 10 och 14 i den ovan nämnda tabellen 1 med hjälp av fondbolagsspecifika exkluderingskriterier.

Nivån och utvecklingen av portföljens huvudsakliga negativa konsekvenser för investeringen övervakas regelbundet och förändringar görs i portföljen vid behov.

■ Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Portföljen är en finansiell produkt som främjar miljömässiga och sociala egenskaper enligt artikel 8 i den så kallade disclosureförordningen (EU 2019/2088; "SFDR"). Portföljens tillgångar investeras i fonder som huvudsakligen investerar i aktier och ränteinstrument (målfonder), i enlighet med de villkor och begränsningar som anges i förmögenhetsförvaltningsavtalet. Dessutom kan portföljen investera i direkta aktie- och ränteinstrument samt i andra placeringsprodukter**, om det är tillåtet enligt förmögenhetsförvaltningsavtalet.

Miljömässiga och sociala egenskaper kommer att främjas genom att hållbarhetsfaktorer integreras i investeringsbeslut. I den mån portföljen investerar i målfonder väljs endast målfonder som undertecknat de av FN stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI) ut för portföljen. Portföljen kommer huvudsakligen att innehålla målfonder som främjar hållbara egenskaper, dvs. fonder enligt artikel 8 i SFDR, eller som gör hållbara investeringar, dvs. fonder enligt artikel 9 i SFDR. Direkta aktie- och ränteinvesteringar** i portföljen ska följa SEB IM AB:s hållbarhetsprinciper och bidra till hållbara egenskaper i enlighet med artikel 8 i SFDR. Även i val av andra placeringsprodukter* föredras produkter som främjar hållbarhetsegenskaper i enlighet med artikel 8 i SFDR eller som gör hållbara investeringar i enlighet med artikel 9 i SFDR, beroende på egendomsklasser är integrering av hållbarhetsfaktorer inte alltid möjligt. SEB åtar sig att ha en minimiandel på 60 % investeringar i portföljen i enlighet med artiklarna 8 och 9 i SFDR.

Portföljens eventuella jämförelseindex definieras i förmögenhetsförvaltningsavtalet. Det finns inget jämförelseindex för portföljen för att avgöra om den finansiella produkten uppfyller de miljömässiga och/eller sociala egenskaper som den främjar. Ett sammansatt index av allmänna marknadsindex, som inte tar hänsyn till hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer, är ett möjligt riktmärke för portföljen och används främst för att jämföra portföljens avkastning och beräkna risksiffror.

*) andra placeringsprodukter är bl.a. alternativa placeringar exkl. aktie- och räntefonder (målfonder) och strukturerade produkter

***) exkl. strategiska investeringar

Portföljens syfte är att generera långsiktig kapitaltillväxt med en väl diversifierad risknivå. Detta uppnås genom en aktiv portföljförvaltning som bygger på omfattande analyser och förvaltarens syn på hur attraktiva olika investeringsmöjligheter är, inklusive värderingen av marknader i olika geografiska områden, de makroekonomiska utsikterna, ränterörelserna och utsikterna för olika stater.

● ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

Tillgångarna i portföljen investeras i utvalda målfonder och kan också investeras direkt i aktie- och ränteinstrument samt i andra placeringsprodukter* om förmögenhetsförvaltningsavtalet tillåter det. I den mån portföljen investerar i målfonder kommer endast de målfonder vars fondbolag har undertecknat de av FN stödda principerna för ansvarsfulla investeringar (PRI) att väljas ut.

Portföljen kommer huvudsakligen att innehålla målfonder som främjar hållbara egenskaper, dvs. fonder enligt artikel 8 i SFDR, eller som gör hållbara investeringar, dvs. fonder enligt artikel 9. Direkta aktie- och ränteinvesteringar** i portföljen ska följa SEB IM AB:s hållbarhetsprinciper och främja hållbarhetsaspekter i enlighet med artikel 8 i SFDR. Även i val av andra placeringsprodukter* föredras produkter som främjar hållbarhetsegenskaper i enlighet med artikel 8 i SFDR eller som gör hållbara investeringar i enlighet med artikel 9 i SFDR, beroende på egendomsklasser är integrering av hållbarhetsfaktorer inte alltid möjligt. SEB åtar sig att ha en minimiandel på 60 % investeringar i portföljen i enlighet med artiklarna 8 och 9 i SFDR.

Målfonderna i portföljen omfattas av principerna för ansvarsfulla investeringar hos de fondbolag som förvaltar dem. I den mån portföljens tillgångar investeras i fonder som förvaltas av SEB IM AB och direkta aktie- och ränteinvesteringar** görs, omfattas investeringarna av SEB IM AB:s omfattande exkluderingskriterier, som innebär att välja bort:

- företag vars förvaltningsstrukturer är bristfälliga eller som har brutit mot internationella normer och avtal om mänskliga rättigheter, miljö, korruption eller arbetsrätt och som inte har tydliga mål och åtgärder för att avhjälpa överträdelserna;
- företag som utvecklar, tillverkar och/eller säljer kontroversiella vapen eller kärnvapen;
- företag som producerar fossila bränslen eller utvecklar, bearbetar och använder kol, olja och/eller naturgas, exklusive företag som av SEB IM AB klassificeras som "övergångsföretag";
- företag som producerar energi med hjälp av fossila bränslen, exklusive företag som av SEB IM AB klassificeras som "övergångsföretag";
- företag med mer än 5 % av sin omsättning från distribution av fossila bränslen;
- företag med mer än 50 % av sin omsättning från tjänster som rör fossila bränslen;
- företag som är verksamma inom, eller har en betydande negativ inverkan på, områden med känslig biologisk mångfald;
- företag vars verksamhet har en betydande negativ inverkan på hotade arter;
- företag som tillverkar tobaksprodukter, producerar pornografi eller tillverkar cannabis för icke-medicinska ändamål;

*) andra placeringsprodukter är bl.a. alternativa placeringar exkl. aktie- och räntefonder (målfonder) och strukturerade produkter

***) exkl. strategiska investeringar

- företag vars omsättning till mer än 5 % härrör från distribution av tobaksprodukter eller pornografi, tillverkning av alkoholprodukter, utveckling, tillverkning eller tillhandahållande av tjänster i samband med tillverkning av vapen*** eller utveckling eller tillverkning av hasardspel;
- obligationer som emitterats av länder som har kränkt grundläggande sociala och politiska rättigheter eller som är föremål för sanktioner från FN:s säkerhetsråd.

Genom att följa exkluderingskriterierna säkerställs att investeringarna i de målfonder som förvaltas av SEB IM AB och portföljens direkta investeringar i aktie- och ränteinstrument** inte orsakar betydande skada på de miljömässiga eller sociala målen.

Vid investeringar i målfonder som förvaltas av fondbolag utanför SEB-koncernen omfattar urvalsprocessen en bedömning av omfattningen av målfondernas exkluderingskriterier och deras överensstämmelse med SEB IM AB:s kriterier. I urvalsprocessen läggs särskilt vikt vid fonder med omfattande exkluderingskriterier som ligger så nära SEB IM AB:s exkluderingskriterier som möjligt. Målfonderna ska åtminstone exkludera företag som utvecklar, tillverkar och/eller säljer kontroversiella vapen.

***) gäller inte fonderna SEB Finlandia Optimized Exposure, SEB Finland Small Cap och SEB Sverigefond, som kan placera i försvarsindustrin

● **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Det finns inget åtagande att minska investeringsomfattningen med något specifikt minimibelopp innan investeringsstrategin tillämpas. Eventuella begränsningar genomförs som en del av investeringsstrategin, bland annat genom omfattande exkluderingskriterier.

● **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Tillgångarna i portföljen investeras i utvalda målfonder och kan också investeras direkt i aktie- och ränteinstrument om förmögenhetsförvaltningsavtalet tillåter det. Målfonderna ska följa principer för ansvarsfulla investeringar hos de fondbolag som förvaltar fonderna, och eventuella direktinvesteringar i aktier och ränteinstrument** i portföljen ska följa SEB IM AB:s hållbarhetsprinciper.

I den mån portföljen investerar i fonder och direkta aktie- och ränteinstrument** som förvaltas av SEB IM AB, säkerställer SEB IM AB, i enlighet med sin hållbarhetspolicy, att de underliggande och direkta investeringarna uppfyller principerna för god styrning, bland annat genom tillämpning av exkluderingsprinciper och användning av branschspecifik screening. För de målfonder och direkta aktie- och ränteinstrument* som förvaltas av SEB IM AB har i investeringsuniversumet bland annat exkluderats företag som har brutit mot internationella standarder som t.ex. FN:s Global Compact - principer, ILO:s konvention och OECD:s riktlinjer. De underliggande investeringarna och direkta aktie- och ränteinstrument* övervakas regelbundet för att säkerställa att principerna för god styrning följs.

För målfonderna och de direkta aktie- och ränteinstrument** som förvaltas av SEB IM AB bedöms genomförandet av principerna för god styrning i målfondernas underliggande och direkta investeringar även utifrån andra kriterier, t.ex. styrelsens oberoende, mångfalden i styrelsen och ledningen, nivån på och åtgärderna för incitamentskompensation (inklusive hållbarhetsrelaterad incitamentskompensation), rollfördelningen mellan den högsta ledningen och styrelsen, korruptionsbekämpningsåtgärder, skattepraxis, verksamhetens sociala och miljömässiga påverkan, mänskliga rättigheter och arbetsvillkor. Dessa kriterier granskas

*) andra placeringsprodukter är bl.a. alternativa placeringar exkl. aktie- och räntefonder (målfonder) och strukturerade produkter

***) exkl. strategiska investeringar

Praxis för god styrning

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

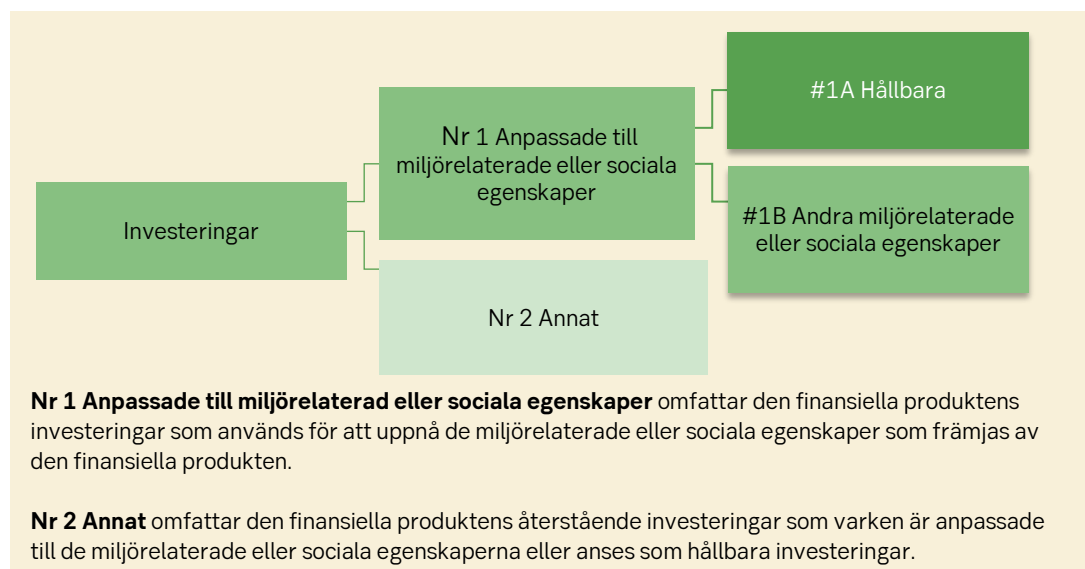
för målfonderna och direkta aktie- och ränteinvesteringar** som förvaltas av SEB IM AB, både på investeringsföretagets nivå och i hela företagets värdekedja.

I den mån tillgångarna i portföljen investeras i målfonder som förvaltas av fondbolag utanför SEB-koncernen, kommer fondbolagen som förvaltar fonderna att granska de investerade bolagens praxis för god förvaltning i enlighet med sina egna riktlinjer för ansvarsfulla investeringar. I synnerhet kommer valet av målfonder från fondbolag utanför SEB-koncernen att göras i syfte att säkerställa att fondbolagets principer för hållbarhet ligger så nära SEB IM AB:s principer som möjligt.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Minst 60 % av portföljen består av placeringar som främjar hållbara egenskaper, dvs. målfonder, direkta aktie- och ränteinvesteringar samt andra placeringsprodukter* enligt artikel 8 i SFDR, eller som gör hållbara investeringar, dvs. målfonder eller andra placeringsprodukter* enligt artikel 9 i SFDR. Den diskretionära portföljen har inte åtagit sig att ha en minimiandel av hållbara investeringar. Övriga investeringar i portföljen består av likvida medel för behov av likviditetshantering, investeringar i obligationer utgivna av regeringar, offentliga eller överstatliga organisationer för vilka tillgänglig hållbarhetsinformation är begränsad, strategiska investeringar, och investeringar i målfonder eller andra placeringsprodukter* som klassificeras enligt artikel 6 i SFDR.



● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

Inga direkta investeringar i derivat görs från tillgångarna i portföljen. Målfonderna eller andra placeringsprodukter* kan använda derivat i sin investeringsverksamhet för att söka ytterligare avkastning i förhållande till sitt jämförelseindex, för att förbättra investeringseffektiviteten och för att säkra risker. Underliggande fonder eller andra placeringsprodukter* kommer inte att investera i derivat för att främja miljömässiga och/eller sociala egenskaper eller för att uppnå sitt mål om hållbara investeringar. Beslut om att använda derivat styrs av en bedömning av transaktionens totala kostnad. Faktorer som likviditet, prissättning och hållbarhetspolicy hos det fondbolag som förvaltar den underliggande fonden kommer också att beaktas.

*) andra placeringsprodukter är bl.a. alternativa placeringar exkl. aktie- och räntefonder (målfonder) och strukturerade produkter

***) exkl. strategiska investeringar

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

Den diskretionära portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar.

● **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?**



Ja:



I fossilgas

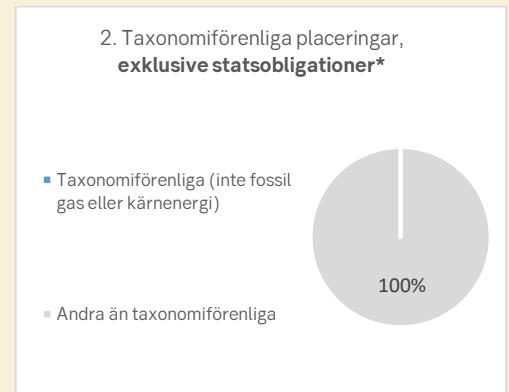


I kärnenergi



Nej

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



*I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper.

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Den diskretionära portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar eller investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Den diskretionära portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Den diskretionära portföljen har inte som mål att göra hållbara investeringar

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



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Övriga investeringar i portföljen består av likvida medel för behov av likviditetshantering, investeringar i obligationer utgivna av regeringar, offentliga eller överstatliga organisationer för vilka tillgänglig hållbarhetsinformation är begränsad, strategiska investeringar, och andra investeringar i målfonder eller andra placeringsprodukter* som klassificeras enligt artikel 6 i SFDR.

För ovanstående investeringar (exklusive kontanter) är minimikravet att investeringarna inte görs i företag som utvecklar, tillverkar och/eller säljer kontroversiella vapen (PAI 14 i tabell 1 i RTS-bilaga 1).



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

Portföljens eventuella jämförelseindex definieras i förmögenhetsförvaltningsavtalet. Inget index har definierats som riktmärke för portföljen för att avgöra om den finansiella produkten uppfyller de miljömässiga och/eller sociala egenskaper som den främjar. Jämförelseindexet för portföljen är ett sammansatt index av allmänna marknadsindex, som inte tar hänsyn till hållbarhetsrisker eller hållbarhetsfaktorer och som huvudsakligen används för att jämföra portföljens avkastning och beräkna risksiffror.

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



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Produktspecifik information om portföljen för kapitalförvaltning finns tillgänglig på nätet på adressen: <https://seb.fi/sv/privatkunder-och-familjeforetag/avtalsvillkor-och-blanketter>.

Produktspecifik information kan också fås på begäran:

- SEBs institutionella kapitalförvaltning, vars kontaktuppgifter finns på följande adress: <https://seb.fi/sv/foretag-och-institutioner/institutioner/institutionell-kapitalforvaltning/kundansvariga>.