

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: Räntehuset 8 AB

Identifieringskod för juridiska personer: 6367009MPMF4G7M50225

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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.

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 10 % hållbara investeringar

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

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

med ett socialt mål

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

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



Fonden främjar miljömässiga och sociala egenskaper genom att integrera ESG-aspekter (Miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfrågor) i alla investeringar. Dessa aspekter inkluderar båda ESG-risker och att begränsa klimatförändringarna. I våra hållbarhetsanalyser av bolagen mäts bland annat finansiellt väsentliga risker gällande miljö-, sociala- och bolagsstyrningsfrågor som har en betydande inverkan på bolagets ekonomiska värde. Vi analyserar både ESG-risker och SDG-möjligheter (FN's globala hållbarhetsmål).

Miljörelaterade egenskaper (till exempel bolagens inverkan på miljö och klimat).

Fonden främjar en omställning till en värld med låga koldioxidutsläpp (växthusgaser) genom att exkludera bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen eller med stora fossilreserver samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor. Fonden investerar inte heller i bolag som ger upphov till allvarlig miljö- och klimatskada.

Sociala egenskaper (till exempel mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling)

Fonden främjar sociala egenskaper genom att välja bort investeringar i bolag med verksamhet kopplat till kontroversiella vapen, konventionella vapen, alkohol, tobak, cannabis, pornografi och kommersiell spelverksamhet samt genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till allvarlig klimat- och miljökada.

Praxis för god styrning (till exempel dialog, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)

Fonden främjar praxis för god styrning genom bekämpning av korruption och ekonomisk brottslighet genom att fokusera på efterlevnad av FN:s Globala Compact principer, OECD:s riktlinjer, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt ILO:s konventioner.

Fonden investerar i företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (Science Based Target, SBT). SBT Initiative (SBTi) är ett initiativ som ger företags stöd för att sätta klimatmål i linje med vetenskapliga modeller i syfte att begränsa den globala uppvärmningen genom att minska utsläpp av växthusgaser.

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

1. Målsättning att ha ett högt ESG-score (snitt BB) (Bloomberg MSCI ESG Fixed Income)
2. SBT – Fonden mäter andelen företag som har satt vetenskapligt baserat klimatmål (SBT)
3. Koldioxidavtryck – I syfte att visa hur fonden främjar miljö och klimatet mäts fondens koldioxidavtryck i syfte att begränsa den globala uppvärmningen
4. Exkluderingskriterier- För att säkerställa att fonden begränsar eller avstår investeringar i verksamheter som bedöms vara negativa för miljö och för samhället tillämpar fonden nedanstående lägsta nivåer.
 - a. Verksamheter som verifieras bryta mot internationella konventioner (0 %)
 - b. Produktion och distribution av kontroversiella vapen (0 %)
 - c. Produktion och distribution av konventionella vapen (5 %)
 - d. Produktion och distribution av tobak (0 % respektive 5 %)
 - e. Produktion och distribution av cannabis (0 %)
 - f. Produktion och distribution av alkohol (5 %)
 - g. Produktion och distribution av pornografiska material (0 % respektive 5 %)
 - h. Produktion och distribution av kommersiell spelverksamhet (5 %)
 - i. Produktion och distribution av fossila bränslen (kol, gas, olja) (0 %)

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

Målet med de hållbara investeringarna är att de ska bidra till minst ett av FN:s 17 globala mål och/eller EU-taxonomi; begränsning av klimatförändring. Fondens andel hållbara investeringar görs i bolag med hög ESG-nivå och som uppfyller ett eller flera delmål i FN's Globala Hållbarhetsmål och som samtidigt inte orsakar någon betydande skada för något annat hållbart mål.

Målet med fondens hållbara investeringar är att:

- Främja till en värld med låga koldioxidutsläpp (växthusgaser) genom att exkludera bolag vars omsättning till mer än 5 % kommer från produktion och/eller distribution av fossila bränslen
- Fonden tillämpar en exkluderingsstrategi och investerar bland annat inte i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till allvarlig klimat- eller miljökada.
- Fonden begränsar eller avstår investeringar i verksamheter med koppling till kontroversiella vapen, konventionella vapen, alkohol, cannabis, pornografi och kommersiell spelverksamhet.

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



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?

För alla investeringar i fonden genomförs, vid investeringstillfället och löpande, kontroll mot fondbolagets exkluderingskriterier för att säkerställa att inga bolag är involverade i verksamheter, vilka fondbolaget anser oförenliga med fondens inriktning. Processen för att exkludera ett bolag är mycket omfattande. De exkluderade bolagen tas bort från fondens investeringsunivers och ett bolag kan exkluderas på flera kriterier.

Samtidigt som den hållbara investeringen ska bidra till ett av de globala målen får investeringen inte orsaka betydande skada (Do No Significant Harm, DNSH) avseende något av de övriga globala målen.

Verksamheten får inte:

- Släppa ut väsentligt mycket koldioxid
- Vara involverade i framställandet av kontroversiella vapen
- Vara involverade i internationella konventioner som leda till brott mot FN's grundläggande principer (UN Global Compact)
- Strida mot ARR's exkluderingskriterier

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.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden genomför alltid en granskning, så att investeringen inte orsakar betydande skada, DNSH som består av granskning av bolag för att identifiera de som eventuellt skulle bryta mot våra exkluderingskriterier genom att begränsa exponeringen mot sådana externatliteter genom dessa exkluderingar.

Huvudsakliga negativa konsekvenser identifierade från emittenter i portföljen prioriteras och hanteras genom aktivtiter för aktivt ägande i fonden. Nedanstående indikatorer används för att bedöma om en verksamhet orsakar betydande skada.

Indikatorer som beaktas är:

- Utsläpp av växthusgaser/koldioxidavtryck (PAI 1)
- Exponering mot verksamheter kopplade till fossila bränslen (PAI 4)
- Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella, minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen) (PAI 14)
- Efterlevande av internationella normer såsom FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (PAI 10)

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

Genom att fonden exkludera, välja bort, bolag som inte följer OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt ILO:s konventioner kommer fonden att placera i bolag som lever upp till de grundläggande kraven vad avser god bolagsstyrning.

I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins 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, fonden överväger huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom exkluderingsgranskning, som beskrivs ovan, och täcker flera huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (Principle Adverse Impact, PAI). Fonden beaktar i all sin förvaltning löpande investeringsbeslut huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Klimat och miljörelaterade indikatorer:

- Utsläpp av växthusgaser/koldioxidavtryck
- Exponering mot företag kopplade till fossila bränslen

Sociala indikatorer:

- Brott mot FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemisk och biologiska vapen)

I förhållande till exkluderingsbeslut beaktar fonden negativa konsekvenser på klimatrelaterade hållbarhetsfaktorer genom att reducera investeringar i emittenter involverade i aktiviteter med betydande negativ inverkan på klimatet.

Fonden screenar alla investeringar i fondens investeringsunivers med hjälp av data från en extern tredjeparts leverantör (MSCI) av ESG-data.

- Nej

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

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens är aktivt förvaltas med målar att uppnå den uppsatta avkastningen genom god riskspridning i fonden. Samtidigt främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera hållbarhetsrisker samt ta vara på de hållbarhetsrelaterade möjligheterna i investeringsprocessen. Investeringsprocessen inled med informationshämtning, då förvaltarna tar del av sina informationskanaler som företagsanalyser och informationsdatabaser. Med hjälp av dessa analyseras ett företag utifrån de positiva och negativa kriterier som är väsentliga för företaget och dess sektor. De handlar om faktorer som företagets värdering, kassaflöde, balansräkning och hållbarhetsarbete. I investeringsprocessen mår fondens förvaltare om en hög medvetenhet om vilka risker de tar, vilka det är beredda att acceptera och vilka risker de inte vill ta.

Fonden investerar i obligationer emitterade på den globala marknaden med god kreditvärdering samt med god ESG-score. Investeringen bedöms och värderas utifrån analys, makroekonomisk analys på global och branschnivå, kreditanalys och hållbarhetsanalys. Hållbarhetsanalysen bygger på företagets beaktande av miljö-, sociala- och bolagsstyrningsrelaterade aspekter i sin affärsverksamhet. Fondens investerar endast i företag som bedöms kunna bidra till en långsiktig hållbar utveckling för miljön och samhället i stort, nu och i framtiden. Inom ramen för hållbarhetsanalysen beaktar hållbarhetsrisker och dess finansiella påverkan på investeringens värde. Fondens väljer in företag som bedöms hantera hållbarhetsrisker på ett tillfredställande och systematiskt sätt. När förvaltarna bedömer risk är det av yttersta vikt att även titta på hur företaget påverkar människor och miljö i sin omgivning, och då särskilt eventuella negativa konsekvenser som företaget kan ge upphov till. På så vis fattar förvaltarna bättre och mer välgrundade investeringsbeslut som kan förbättra avkastningen och minska risken över tid. Fondens undviker företag som kan påverka avkastningen negativt samt som är med på ARR's exkluderingsstrategi.

Fonden integrerar hållbarhet i investeringsbeslut genom tre metoder: Välj bort, välj in och påverkar.

Investeringsstrategin är vidare fokuserad på att begränsa negativa externaliteter/huvudsakliga negativa konsekvenser genom integreringen av exkluderingsbeslut. Miljömässiga och sociala egenskaper, samt de egenskaper för god bolagsstyrning som fonden främjar, integreras kontinuerligt i investeringsstrategin genom ett åtagande att systematiskt identifiera och ta itu med hållbarhetsfaktorer som följer med på investeringar och/eller i urvalsprocessen.

- **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?**

De bindande delarna i fondens investeringsstrategi är fondens exkluderingskriterier som innebär att fonden begränsar eller avstår ifrån investeringar i verksamheter som ARR bedömer är skadliga för miljön och samhället i stort. Fondens är även bunden till angiven andel investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper, och att investera minimiandel i hållbara investeringar. De bindande delarna kontrolleras löpande.

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

Fonden har inte någon fastställd minimiandel som investeringarna måste minska med.

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

Fondens investeringar följer praxis för god styrning genom att bedöma om en verksamhet bedrivs enligt internationella accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer, bland annat FN:s tio grundläggande principer.

Förutom FN:s tio grundläggande principer följer ARR även OECDs riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och deras underliggande konventioner. ARR identifierar verksamheter med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte levererar upp till praxis för god styrning. Dessa företag exkluderas från fondens investeringsunivers.

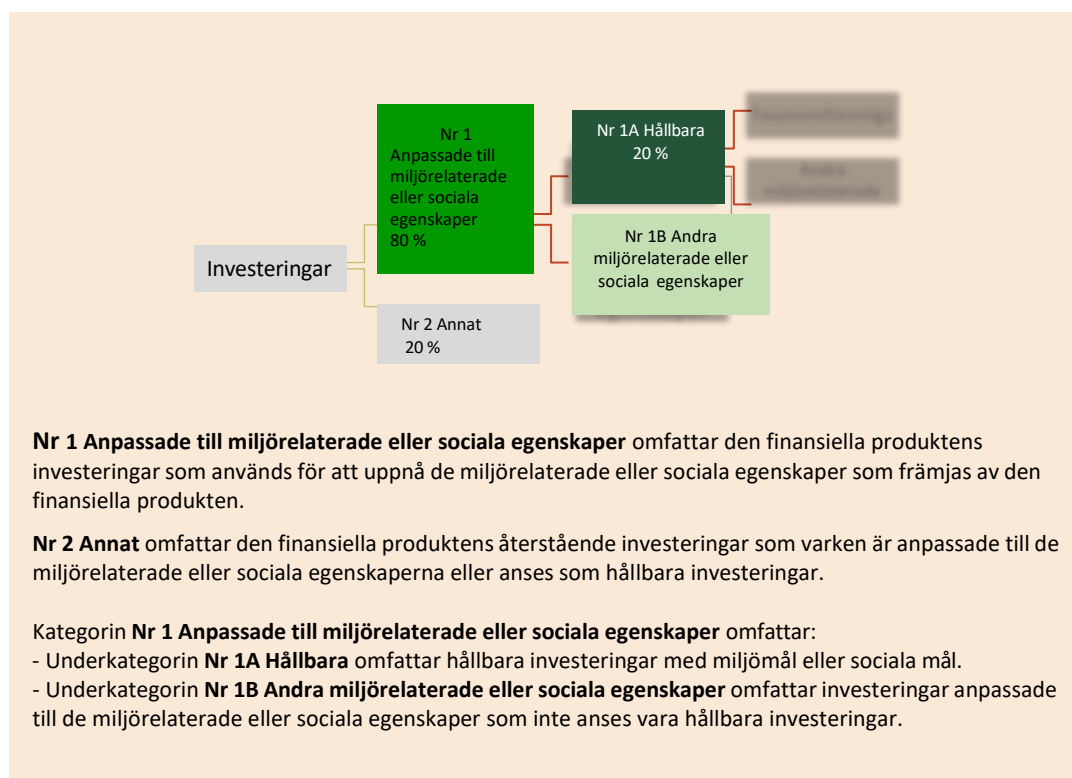


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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 investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



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

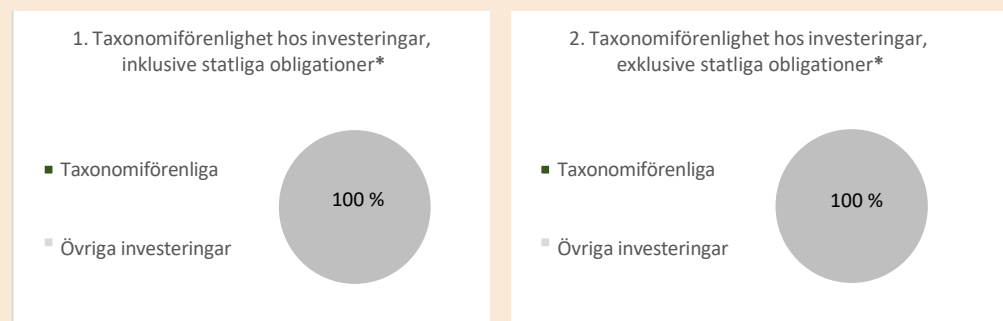
Fonden använder inte derivat för att uppnå miljömässiga och/eller sociala egenskaper som fonden främjar.



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

För närvarande har bolagen inte börjat rapportera fullt ut i vilken utsträckning deras verksamhet överensstämmer med EU's taxonomi. EU taxonomi är fortfarande under utveckling. Följaktligen anser fond att det för närvarande inte är möjligt att ange en miniminivå gällande taxanomiförenlighet och redovisar mot bakgrund av detta därför 0 %.

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



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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter trots fonden investerar i företag under omställning. Exempelvis kan ett omställningsföretag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering förutsatt att företagets koldioxidminskningar och/eller klimat är i linje med Parisavtalet.



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

Målet för fonden är att ha minst 20 % hållbara investeringar. Fonden har för närvarande ingen uppdelning mellan miljö- och socialt hållbara investeringar. Fonden saknar därför minimiåtagande när det gäller miljömål, men kommer att göra investeringar med miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomi.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Målet för fonden är att ha minst 20 % hållbara investeringar. Fonden har för närvarande ingen uppdelning mellan miljö- och socialt hållbara investeringar. Fonden saknar minimiåtagande gällande socialt hållbara investeringar. Fonden kan ändå välja investeringsobjekt utifrån att det är en social hållbar investering.



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

De underliggande tillgångarna i fonden som inte bidrar till att uppnå fondens miljömässiga och/eller sociala egenskaper kategoriseras som "Övrigt". Det kan vara likvida medel och andra räntebärande finansiella instrument.

Andra investeringar kan också göras i fall där de inte finns tillräcklig ESG-data om en emittent för att

avgöra om investeringen främjar fondens miljömässiga och sociala egenskaper. Andra investeringar som görs för investeringsändamål fångas upp, i den mån data finns tillgänglig, av minimigarantier för miljö och sociala frågor genom tillämpning av exkluderingar.



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

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

Fonden använder inte något jämförelseindex för att uppnå det miljömässiga och/eller sociala målet

- **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
N/A
- **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**
N/A
- **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**
N/A
- **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**
N/A



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:
www.aktivanteradgivning.se