

## HÅLLBARHETSINFORMATION BILAGA IV SFDR

Mall som avser regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8 punkterna 1, 2 och 2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Räntheuset 8B    Identifieringskod för juridiska personer: 894500UH1VTVJHORYK95

# Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiättagandet för hållbara investeringar]*

**Ja**

**Nej**

Den gjorde **hållbara investeringar med ett miljömål: \_\_\_%**

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

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

Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål: \_\_\_%**

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 36 % av hållbara investeringar

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

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

med ett socialt mål

Den främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men **gjorde inte några hållbara investeringar**

### Hållbar investering:

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

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



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

## I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna 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 främjade till en omställning i 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 investerade inte heller i bolag som ger upphov till allvarlig miljö- och klimatskada. Exkluderingskriterier: Fonden främjade miljön genom att ha avstått eller begränsat sina investeringar kraftigt i verksamheter som vi bedömer är skadliga för miljön och den biologiska månfalder, genom att investeringar i utvinning av fossila bränslen, energiproduktion från kol, olje- och gasrelaterade produkter och tjänster, transport eller distribution samt lagring av olja och gas begränsas kraftigt.

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

Fonden främjade 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 miljöskada.

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

Fonden främjade 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 företa stöd för att sätta klimatmål i linje med vetenskapliga modeller i syfte att begränsa den globala uppvärmningen genom att minska utsläpp av växthusgaser.

Hållbara investeringar: Fonden gjorde hållbara investeringar vilka innebär att dessa investeringar på ett positivt sätt bidrog till att miljö, klimat och/eller sociala frågor främjades.

Hållbarhetsbetyg: Fonden främjar även miljörelaterade och sociala egenskaper genom att investeringar gjordes i företag med högre hållbarhetsbetyg.

### • Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Hållbara investeringar: Fondens andel av hållbara investeringar var 36 % per 2023-12-31.

Växthusgasutsläpp:

Per 2023-12-31 hade fonden ett koldioxidavtryck på 124 ton koldioxid (Scope 1+2+3) per miljon USD. Koldioxidavtrycket är ett vägt genomsnitt, vilket betyder att ett bolags bidrag till fondens totala koldioxidavtryck multiplicerat med dess vikt i fonden. Ett bolags koldioxidavtryck är bolagets Scope 1+2+3 dividerat med med företagets värde (EV) i USD. Då Scope 3 data till stor del baseras på estimat, har vi valt att enbart redovisa Scope 1+2. Koldioxidavtrycket var då 32,4 ton koldioxid per miljon USD. Vi har inga värden att jämför med föregående år.

Praxis för god styrning: Fondens innehav har uppfyllt uppsatta kriterier för god styrning. Detta innebär att fonden inte har investerat i företag/stater som verifieras ha brutit mot internationella konventioner.

Exkluderingskriterier: Fonden har inte investeringar i företag som bryter mot fondens uppsatta exkluderingskriterier enligt nedan. Siffran inom parentes () avser högst accepterade andel av företagets omsättning från respektive exkluderingsområde:

- Betydande skada genom grov korruption och ekonomisk brottslighet (0 %)
- Produktion och distribution av kontroversiella vapen (0 %)

- Produktion och distribution av konventionella vapen (5 %)
- Produktion och distribution av tobak (0 % respektive 5 %)
- Produktion och distribution av cannabis (0 %)
- Produktion och distribution av alkohol (5 %)
- Produktion och distribution av pornografi (0 % respektive 5 %)
- Produktion och distribution av kommersiell spelverksamhet (5 %)
- Produktion och distribution av kol, olja och gas samt stora fossila reserver (0 %)

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI): Fonden har beaktat utvalda PAI-indikatorer vid varje investeringsbeslut.

Hållbarhetsbetyg: Fondens hållbarhetsbetyg i portföljen uppgår till snitt AA. 15,19 % AAA, 51,90 % AA, 20,25 % A, 8,86 % BBB och 2,53 % BB per 2023-12-31. MSCI rating betyg är från AAA (högst) till CCC- (lägst).

- **... och jämfört med de föregående perioderna?**

- Tidigare perioder saknas

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

Fonden främjade miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 36 % av hållbara investeringar

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:

- o 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
- o Fonden tillämpar en exkluderingsstrategi och investerar bland annat inte i bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till allvarlig klimat- eller miljöskada.
- o Fonden begränsar eller avstår investeringar i verksamheter med koppling till kontroversiella vapen, konventionella vapen, alkohol, cannabis, pornografi och kommersiell spelverksamhet.

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

Investeringarna som har gjorts i fonden har inte orsakat någon betydande skada.

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

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.

- *Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

Genom att exponeringen begränsades mot sådana externaliteter genom dessa exkluderingar. Huvudsakliga negativa konsekvenser identifierade från emittenter i portföljen prioriterades och hanterades genom aktiviteter för aktivt ägande i fonden. Nedanstående indikatorer användes vid bedömningen om en verksamhet orsakat betydande skada. En verksamhet har bedömts orsaka betydande skada om någotr av följande kriterier varit uppfyllda:

- 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)

Fonden genomför alltid en granskning, så att investeringen inte orsakar betydande skada DNSH (do no significant harm), där bolag identifieras som eventuellt skulle bryta mot våra exkluderingskriterier genom att begränsa exponeringen mot sådana externaliteter genom dessa exkluderingar.

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

Fonden har inte investerar i företag/stater som verifierats har brutit mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt ILO:s konventioner.

*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 unionskriterier.*

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

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



## Huvudsakliga negativa konsekvenser

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

Fonden övervägde huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer genom att exponeringen begränsades mot sådana externaliteter genom exkluderingar. Huvudsakliga negativa konsekvenser identifierade från emittenter i portföljen prioriterades och hanterades genom aktiviteter för aktivt ägande i fonden.

I förhållande till exkluderingar beaktade fonden negativa konsekvenser på klimatrelaterade hållbarhetsfaktorer genom reducering av investeringar i emittenter involverade i aktiviteter med betydande negativ inverkan på klimatet. Emittenter som fångades upp genom dessa beaktanden exkluderades.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI: Fonden har beaktat utvalda PAI indikatorer vid varje investeringsbeslut. Nedan beskrivs hur och vilka PAI-indikatorer:

Exponering mot företags verksamma inom fossila bränslen: Under 2023 var fondens genomsnittliga exponering mot fossila bränslen 0,0 %

Brott mot FN's tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag: Detta har beaktas genom att avstå investeringar i dessa företag. Under 2023 genomfördes inga investeringar i företags som bryter mot de grundläggande principerna eller OECD:s riktlinjer.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Emmitent	Land
DNB Bank AS	Norway
United State of America	USA
Hoist Finance AB	Sweden
Allianze SE	Germany
Kinder Morgan	USA
Mastec Inc	USA
CPI Property Group	Luxembourg
Dell Inc	USA
American Express	USA
Apple	USA

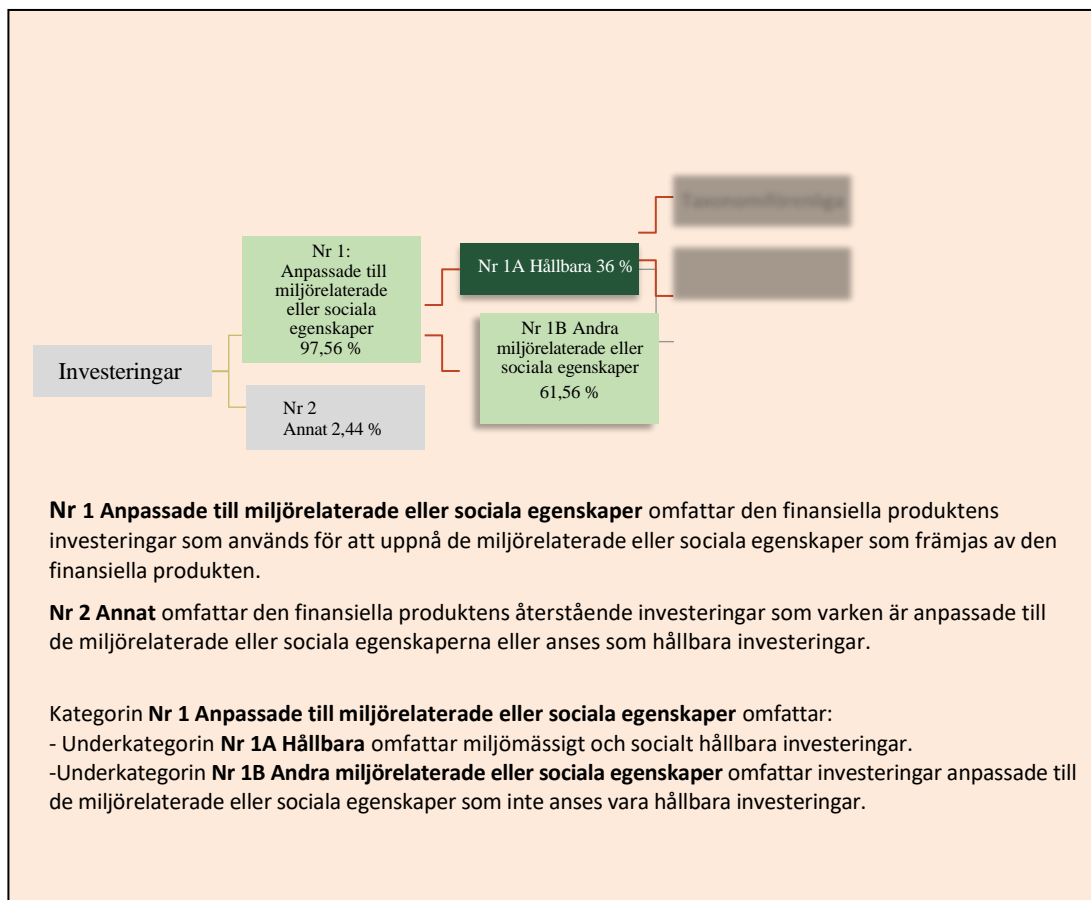
Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel investeringar** under referensperioden, som är: 2023



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

- **Vad var tillgångsallokeringen?**

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



- **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?**

- Dagligvaror
- Fastighet
- Finans/Bank
- Hälsovård
- Industri
- Material
- Sällanköpsvaror
- Teknik
- Försäkringsbolag

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

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



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

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

Då fonden inte åtar sig att investera i hållbara investeringar i enlighet med EU:s taxanomiförordning har fonden inte en minimiandel av investeringar i övergångsverksamhet och miljögörande verksamhet.

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

Ja *[Specificera nedan och i grafen]*

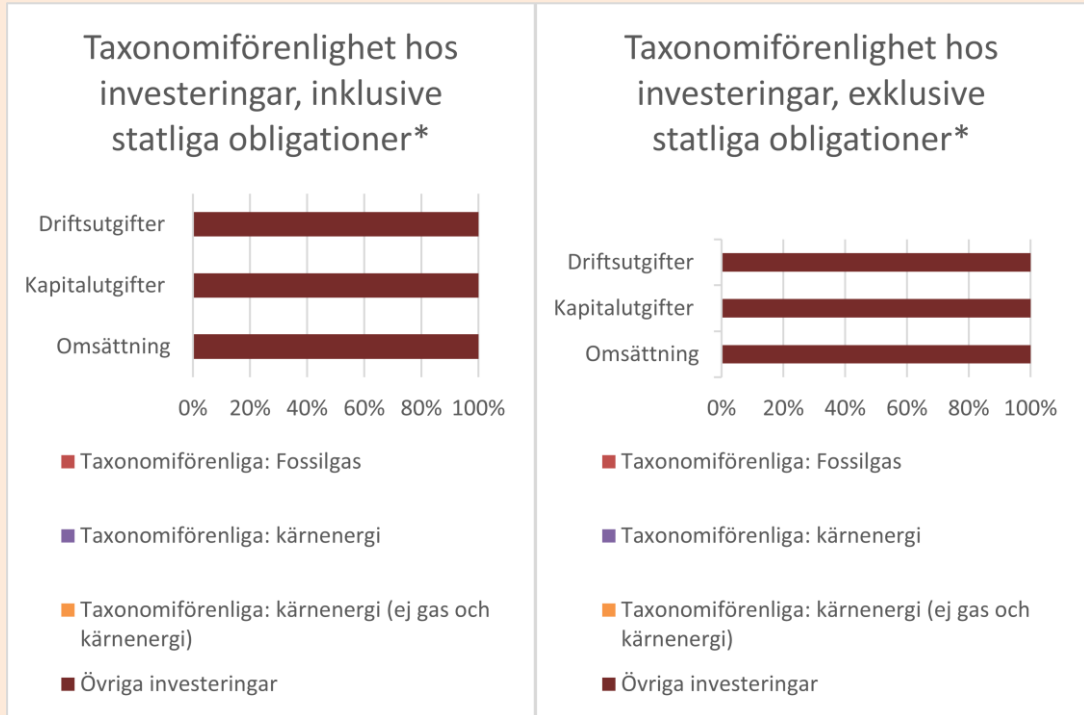
I fossilgas    I kärnenergi

Nej

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **Omsättning** återspeglar hur "gröna" investeringsobjekt är i dag.
- **Kapitalutgifter** visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt, t.ex. de som är relevanta för en omställning till en grön ekonomi.
- **Driftsutgifter** återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statliga obligationer är\*, visar den första grafen överensstämmelsen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar överensstämmelsen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



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




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

Fonden åtar sig inte att investera i hållbara investeringar i enlighet med EU:s taxanomiförordning och därför har fonden inte någon data gällande omställningsverksamheter och miljögörande verksamheter.

- **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

Tidigare referensperioder saknas.

 är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



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

Fonden har 36 % i hållbara investeringar.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar**

Fonden har ingen data eftersom fonden inte har något minimiåtagande att investera i socialt hållbara investeringar. Fonden har därför inte en minimiandel av hållbara investeringar med ett miljömål som inte är i enlighet med EU:s taxanomiförordning.



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

I kategorin "annat" inkluderas fondens likvida medel. Den andel som avser likvida medel hos institut följer vid var tid fondens krav på praxis för god styrning.

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.



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

### Miljörelaterade egenskaper

Fonden beaktar i all sin förvaltning löpande investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom exkludering.

- Utsläpp av växthusgaser
- Exponering mot företag verksamma inom fossila bränslen

### Sociala egenskaper

I förhållande till exkluderingar 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 tredjepartsleverantör (MSCI) av ESG-data.



## Vilka resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

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

- **Hur skiljer sig referensvärdet från ett brett marknadsindex?**  
N/A
- **Vilket resultat hade denna finansiella produkt när det gäller hållbarhetsindikatorerna för att bestämma referensvärdets anpassning till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas?**  
N/A
- **Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?**  
N/A
- **Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med det breda marknadsindexet?**  
N/A