

Hållbarhetsrelaterade upplysningar

Portföljförvaltning

Information om hållbarhetsrapporten

EU har flera hållbarhetsregelverk som Handelsbanken omfattas av, ett av dem är EU:s förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar.

Regelverket innebär att Banken årligen ska rapportera hur portföljförvaltning, som enligt EU:s klassificering främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, har uppnått dessa egenskaper.

Egenskaperna kan skilja sig åt mellan olika portföljförvaltningslösningar och det kan även i vissa fall tillkomma vissa kundspecifika önskemål. Kunder med avtal om portföljförvaltning får därför sin individuella hållbarhetsrapport bilagd med sin personliga portföljredogörelse en gång per år.

Nedan återfinns den standardmall som används av finansiella aktörer som Banken är ålagd att publicera och som ger portföljförvaltningskunder inblick i vilka områden som omfattas av rapporten.

Om du har avtal om portföljförvaltning och har frågor om din hållbarhetsrapport, kan du kontakta din rådgivare.

Bilaga IV
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: Portföljförvaltning

Identifieringskod för juridiska personer: NHBDILHZTYCNBV5UYZ31

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.

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

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 varamiljömässigt 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% 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 miljö- mässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

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

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

Miljömål definierade i EU-taxonomin med framtagna tekniska standarder;

Övriga miljömål;

Sociala mål;



Hållbarhetsindikatorer

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

• Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Mått	Värde år	Värde år
Andel hållbara investeringar (%)		
Koldioxidavtryck (Scope 1,2,3) (tCO ₂ eq/EURm)		
Växthusgasintensitet (Scope 1,2,3) (tCO ₂ eq/EURm)		
FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag: Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag (%)		
Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (%)		

•och jämfört med de föregående perioderna?

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

• 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?

• Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

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

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.

Huvudsakliga negativa konsekvenser

är investeringsbesluts mestnegativa 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?**

Indikator på negativa konsekvenser för hållbar utveckling & mått	Värde år	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) år	Värde år	% av investeringarna som har datatäckning (coverage) år
1.1 Utsläpp av växthusgaser				
Scope 1-växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)				
Scope 2-växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)				
Scope 3-växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)				
Scope 1+2 växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)				
Scope 1+2+3 växthusgasutsläpp (tCO ₂ eq)				
1.2 Koldioxidavtryck				
Koldioxidavtryck Scope 1+2+3 (tCO ₂ eq/EURm)				
Koldioxidavtryck Scope 1+2 (tCO ₂ eq/EURm)				
1.3 Investeringsobjektets växthusgasintensitet				
Växthusgasintensitet Scope 1+2+3 (tCO ₂ eq/EURm)				
Växthusgasintensitet Scope 1+2 (tCO ₂ eq/EURm)				
1.4 Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen				
Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (%)				
1.5 Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion				
Investeringsobjektets andel av icke förnybar energiförbrukning från icke förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor (%)				
Investeringsobjektets andel av icke förnybar energiproduktion från icke förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor (%)				
1.6 Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan				
Energiförbrukning i GWh per miljon euro i intäkter från investeringsobjekt, per sektor med stor klimatpåverkan (GWh/EURm)				
A – JORDBRUK, SKOGSBRUK OCH FISKE				
B – UTVINNING AV MINERAL				
C – TILLVERKNING				
D – FÖRSÖRJNING AV EL, GAS, VÄRME OCH KYLA				
E – VATTENFÖRSÖRJNING; AVLOPPSRENING, AVFALLSHANTERING OCH SANERING				
F – BYGGVERKSAMHET				
G – HANDEL; REPARATION AV MOTORFORDON OCH MOTORCYKLAR				
H – TRANSPORT OCH MAGASINERING				
L – FASTIGHETSVIRKSAMHET				
1.7 Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald				
Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektets verksamhet				

påverkar dessa områden negativt (%)				
1.8 Utsläpp till vatten				
Ton utsläpp till vatten som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt (t/EURm)				
1.9 Farligt avfall och radioaktivt avfall				
Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt (t/EURm)				
1.10 Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag				
Andel av investeringar i investeringsobjekt som har varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag (%)				
1.11 Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag				
Andel av investeringar i investeringsobjekt utan strategier för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för klagomålshantering av brott mot FN:s globala överenskommelse eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag (%)				
1.12 Ojusterad löneklyfta mellan könen				
Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt (%)				
1.13 Jämnare könsfördelning i styrelserna				
Genomsnitt för manlig och kvinnlig representation bland styrelseledamöter i investeringsobjekt, uttryckt i procentandel av samtliga styrelseledamöter (% kvinnor)				
1.14 Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)				
Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen (%)				
2.4 Investeringar i företag utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp				
Andel av investeringar i investeringsobjekt utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp som syftar till att anpassa sig till Parisavtalet (%)				
3.9 Ingen policy för mänskliga rättigheter				
Andel investeringar i enheter utan en policy för mänskliga rättigheter (%)				
1.15 Växthusgasintensitet				
Investeringsobjektens växthusgasintensitet (KtonCO ₂ eq/EURm)				
1.16 Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar				
Antal länder där investeringsobjekten				

har sin hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (i absoluta tal och relativa tal, dividerat med samtliga länder där investeringsobjekten har sin hemvist), enligt internationella fördrag och konventioner, Förenta nationernas principer och, i förekommande fall, nationell lagstiftning.				
---	--	--	--	--



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

Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor	% Tillgångar år	% Tillgångar år	Land

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

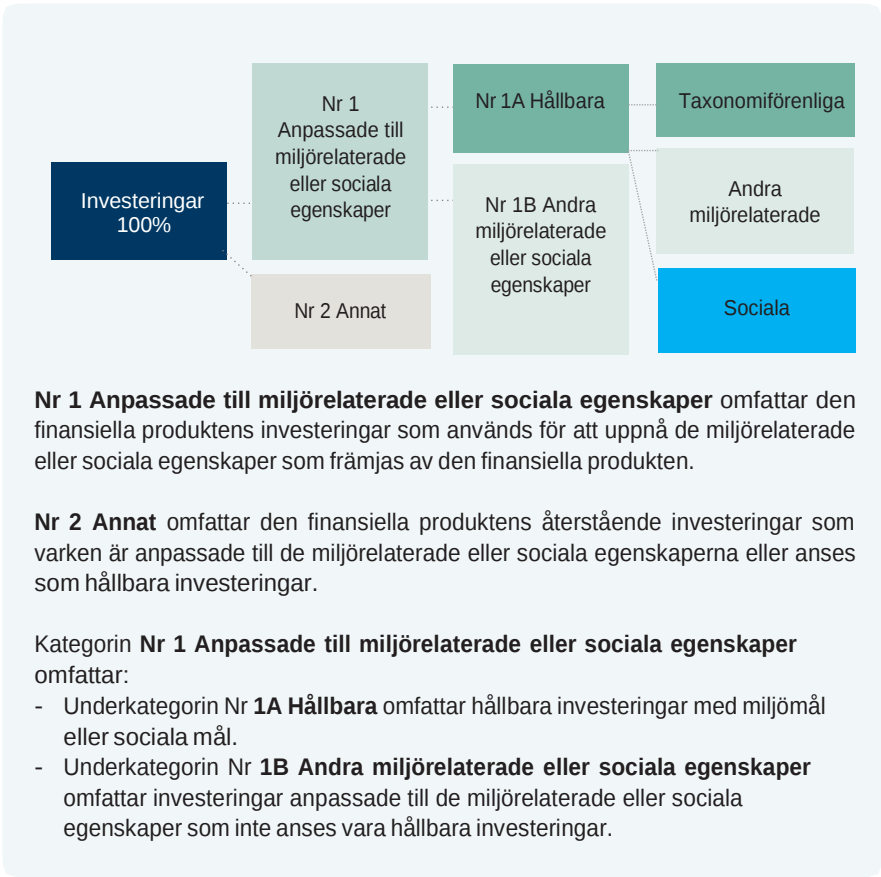


Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

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, till exempel för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter

• **Vad var tillgångsallokeringen?**



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.

Omställnings-verksamheter 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 förordningen (EU) 2020/852.



- **I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?**
- **I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?**
- *Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹*

☐

Ja:

☐

I fossilgas

☐

I kärnenergi

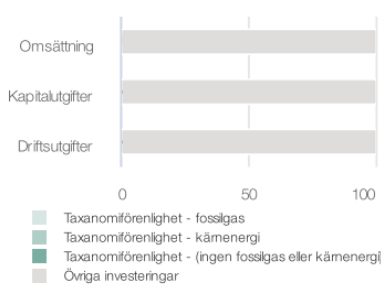
☐

Nej

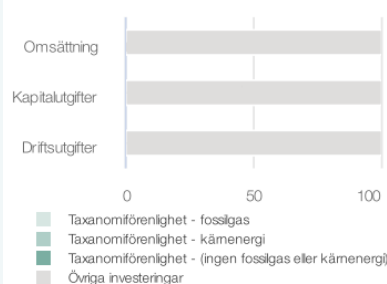
¹Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen.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

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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



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

- **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**
- **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**
- **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?**





- Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?



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



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