





## Om Handelsbanken Fonder

Handelsbanken Fonder AB nedan "fondbolaget" bedriver verksamhet inom förvaltning av värdepappersfonder och alternativa investeringsfonder. Fondbolaget bedriver portföljförvaltning och, i begränsad utsträckning, viss investeringsrådgivning till andra bolag inom Handelsbankenkoncernen. Fondbolaget ingår i Handelsbankenkoncernen som ett helägt dotterbolag till Svenska Handelsbanken AB (publ). Vårt agerande som ansvarsfull investerare och ägare är central i vår förvaltning. Det är fondbolagets uppfattning att ansvarsfullt agerande är en förutsättning för långsiktigt värdeskapande i ett företag. Ansvarsfulla investeringar blir därmed en viktig förutsättning för att uppnå vårt mål om att generera god långsiktig avkastning och beaktande av hållbarhetsrisker utgör en integrerad del vid förvaltningen av såväl fonder som portföljer samt vid fondbolagets investeringsrådgivning.

Fondbolagets långsiktiga investeringshorisont, våra hållbarhetsmål samt insikten om att hållbarhet är väsentligt för en sund hantering av både risker och avkastning utgör grunden för fondbolagets metoder för att välja in.

## Öka positiva effekter genom att välja in

Att göra investeringar som bidrar till hållbar utveckling kan stödja långsiktigt värdeskapande för våra kunder och vår omvärld.

Vi tillämpar därför en kombination av verktyg som till exempel:

- Hållbara Investeringar, bolag som bedriver sin verksamhet på ett hållbart sätt eller vars produkter och tjänster bidrar till eller möjliggör positiva effekter för miljömål eller sociala mål.
- Hållbara obligationer och hållbarhetslänkade obligationer.
- Omställningsbolag, bolag som bidrar till omställningen till en ekonomi med låga koldioxidutsläpp i linje med Parisavtalets mål. Läs mer om våra krav samt om godkända omställningsbolag [här](#).

## Hållbara investeringar enligt SFDR

En hållbar investering definieras enligt SFDR\* som en investering i en 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. Alla fonder som redovisas som artikel 8 eller 9 enligt förordningen om hållbarhetsrelaterade upplysningar (EU) 2019/2088 (SFDR) har ett krav på en minsta andel hållbara investeringar.

Läs mer om metoder och definitioner [här](#).

\*EU-förordning 2019/2088, Förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar inom den finansiella sektorn (SFDR).

---

### Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka alla pengar du satt in. En fond med risknivå 5-7 enligt fondens faktablad, kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Sammanfattning av investerarens rättigheter samt informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad finns under respektive fond i kurslistan på [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder).

#### Bidrar till miljömål eller socialt mål

Enligt de kriterier som Handelsbanken Fonder fastställt ska ett investeringsobjekt för att uppnå kravet på att bidra till ett miljömål eller socialt mål uppfylla åtminstone ett av nedanstående kriterier:

- Bolaget eller emittenten har minst 25% av omsättningen (revenue) mot ett miljömål eller socialt mål som bidrar till att uppnå Globala målen i Agenda 2030.
- Bolaget eller emittenten har minst 20% av omsättningen anpassad till EU-taxonomin.
- Investeringen är en hållbar obligation eller en hållbarhetslänkad (Sustainability-linked) obligation där ränteinstrumentets finansiella och/eller strukturella egenskaper är knutna till fördefinierade hållbarhetsmål.
- Bolaget har bedömts som en impactinvestering inom en av våra impact kategorier.
- Fonder som har som mål att minska koldioxidutsläpp och andra växthusgaser, och som redovisas enligt artikel 9.3 i SFDR, ska för att betraktas som fonder med hållbara investeringar som mål förvaltas i enlighet med ett index som är ett registrerat EU-referensvärde för anpassning till Parisavtalet, ett så kallat Paris Aligned Benchmark (PAB-index).

#### Inte orsaka betydande skada

För att säkerställa principen om att inte orsaka betydande skada, DNSH (Do No Significant Harm), tar Handelsbanken Fonder hänsyn till och bedömer:

- Att bolaget inte har verksamheter kopplat till kontroversiella sektorer samt specifika PAI-indikatorer (Principal Adverse Impact, PAI) såsom fossila bränslen och kontroversiella vapen.
- Att bolaget inte bekräftats agera i strid med internationella normer och konventioner.
- Att investeringen inte anses orsaka betydande negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI). Detta görs genom fondbolagets interna PAI-verktyg.
- Vilka produkter och tjänster bolaget i övrigt är involverad i samt om dessa signifikant kan anses motverka en hållbar utveckling.



---

#### Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka alla pengar du satt in. En fond med risknivå 5-7 enligt fondens faktablad, kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Sammanfattning av investerares rättigheter samt informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad finns under respektive fond i kurslistan på [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder).

## Hållbara obligationer och hållbarhetslänkade obligationer

Att investera i hållbara obligationer är ett sätt att direkt finansiera företag som arbetar med lösningar för att bidra till Globala målen. När vi investerar i obligationer som kategoriseras som gröna eller hållbara söker vi aktivt efter investeringsmöjligheter som ger tydligt mervärde. Investeringar riktas mot projektmål som anses väsentliga inom sektorn, på marknaden och i enlighet med vår övergripande strategi. Vi genomför också påverkansinsatser inom området och har haft många dialoger med företag och banker för att informera dem om vilka typer av projekt vi vill se mer av och om de hållbarhetsparametrar där vi vill ha mer transparens.

Förutom att investera i hållbara obligationer, investerar våra räntefonder i hållbarhetslänkade obligationer. Det är obligationer som underlättar ansvarsfull finansiering av ett företags omställning, med hjälp av fördefinierade hållbarhetsmål som företaget måste uppnå, tillsammans med löpande rapportering av dess framsteg.

## Omställningsbolag

Vi vill vara med i omställningen till en värld med låga koldioxidutsläpp och ser idag flera investeringsmöjligheter i bolag som ställer om verksamheten från fossil energiproduktion till förnybar. Vi har därför beslutat att vi kan acceptera viss exponering mot fossila bränslen om bolaget uppfyller våra krav för att kvalificeras som ett omställningsbolag. Detta gäller för de flesta av våra fonder. Kraven gäller för bolag inom kraftgenerering, transmission och distribution av elektricitet och gas. Läs mer om våra krav samt de bolag som är godkända för att klassas som ett omställningsbolag [här](#).



---

### Om risk

Historisk avkastning är ingen garanti för framtiden. Fonder kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka alla pengar du satt in. En fond med risknivå 5-7 enligt fondens faktablad, kan variera kraftigt i värde till följd av fondens sammansättning och förvaltningsmetodik. Sammanfattning av investerares rättigheter samt informationsbroschyr, fondbestämmelser och faktablad finns under respektive fond i kurslistan på [handelsbanken.se/fonder](https://handelsbanken.se/fonder).



# Handelsbanken

handelsbanken.se

08-701 10 00

106 70 Stockholm