Bilaga II – Mall för förhandsinformation för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 samt artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852.

Produktnamn: AKP Allokering 3 to 7 years, Low risk

"Hållbar investering" innebär en investering i en ekonomisk aktivitet som bidrar till ett miljörelaterat eller socialt mål, under förutsättning att investeringen inte orsakar betydande skada på något miljömässigt eller socialt mål och att de företag som investeringarna riktas mot följer goda principer för styrning.

EU:s taxonomi är ett klassificeringssystem fastställt i förordning (EU) 2020/852, som upprättar en lista över miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter. Denna förordning innehåller inte någon lista över socialt hållbara ekonomiska aktiviteter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara i linje med taxonomin – eller inte.

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt hållbar investering som mål?

☐ Ja ☑ Nej

- ☐ Den kommer att göra 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
- ☐ Det kommer att göra hållbara investeringar med ett socialt mål: %
- ☑ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, har den en minimiandel på 5% 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?

Produkten främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper genom:

En minimiandel av hållbara investeringar:

Produkten stödjer de Förenta nationernas mål för hållbar utveckling (UN SDG) genom att investera en del av sina förvaltade tillgångar i hållbara investeringar som bidrar till dessa mål med ett miniminivå om 5% hållbara investeringar.Målen för de hållbara investeringarna och hur de bidrar till FN:s globala utvecklingsmål beskrivs i avsnittet "Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?".

Exklusioner:
Produkten tillämpar exklusioner relaterade till emittenters uppförande och/eller verksamhet inom specifika sektorer. Dessa exklusioner och hur de uppnås beskrivs i ”Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppfyllandet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna” och ”Vilka är de bindande elementen i investeringsstrategin som används för att välja investeringar i att uppnå var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?”.

Hänsyn till investeringars huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer:
Produkten beaktar investeringarnas huvudsakliga negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer. Hur produkten beaktar den huvudsakliga negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer beskrivs i ”Beaktar denna finansiella produkt huvudsaklig negativ påverkan på hållbarhetsfaktorer?”.

Aktivt ägarskap:
Produkten omfattas av Danske Bank' instruktioner för aktivt ägande. Investeringar kan göras i enskilda värdepapper och fonder, och tillvägagångssättet för aktivt ägande beror på investeringens karaktär. Vid investering i aktier kan produkten, under vissa omständigheter, rösta vid bolagsstämmor. Röstningen sker i enlighet med Danske Banks röstningsriktlinjer.

Vid investeringar i fonder ombesörjs röstningsförfarandet av den aktuella fonden och i enlighet med fondens riktlinjer. Dialog med emittenter anses ha förts å produktens vägnar, oavsett om det har skett via en direkt investering eller via fond. Detta inkluderar dialog som förs av andra parter än Danske Bank, inklusive förvaltare av de fonder som produkten är investerad i.

Produkten tillämpar inte något referensindex för att uppnå sina miljörelaterade eller sociala egenskaper.

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

Hållbarhetsindikatorer mäter hur de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten uppnås.

Produkten tillämpar följande hållbarhetsindikatorer för att uppnå sina miljörelaterade och/eller sociala egenskaper (se även ”Vilka är de bindande elementen i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?”):

Hållbara investeringar:
Den minsta andelen hållbara investeringar uppnås genom urvalskriterierna i Danske Banks metodik för att identifiera hållbara investeringar. Produktens hållbara investeringar bidrar positivt till ett eller flera av FN:s globala mål för hållbar utveckling. Uppfyllandet av dessa mål mäts och rapporteras genom den viktade andelen av investeringar som identifierats som hållbara baserat på de kriterier som definierats för den relevanta tillgångslaget (se även “Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra och hur bidrar den hållbara investeringen till sådana mål?”). Vidare mäter produkten fördelningen av de hållbara investeringarna på vart och ett av FN:s globala mål.

Exklusioner:
Produktens exklusioner uppnås genom de indikatorer, tröskelvärdena och definitionerna som anges i Exclusion Instruction från Danske Bank. Exclusion Instruction utgör grunden för kontinuerlig granskning och uppdatering av exkluderingslistor för produkten, vars påverkan rapporteras årligen.

Produktens exklusioner omfattar, utöver exklusioner för hållbarhetsrisk:

- Emittenter som, baserat på en utökad hållbarhetsscreening utförd av Danske Bank, anses bryta med OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företagande och mänskliga rättigheter, konventioner antagna av Internationella arbetsorganisationen (ILO) och andra internationella minimigarantier samt principer för god styrning.

- Emittenter med verksamhet relaterad till:oljesand, termiskt kol, torveldad elproduktion, tobak, där

varje sådan verksamhet utgör mer än 5 % av en emittents intäkter.*Baserat på en bedömning av en emittents omställningsplan kan ett beslut tas om att emittenten inte omfattas av exkluderingen för termiskt kol, även om intäkterna överstiger 5 %.*

- Emittenter med verksamhet relaterad till fossila bränslen, där intäkterna från sådan verksamhet utgör mer än 5?% av emittentens totala intäkter och där emittenten inte är i linje med eller på väg mot att anpassa sig till en nettonollväg enligt kriterierna som definieras i Danske Banks Net-Zero Pathway Framework (NZPF) för portföljbolag.Investeringar i icke-noterade bolag och obligationerutgivna från utvecklingsbolag omfattas inte av dessa exklusioner.

- emittenter med verksamhet relaterad till pornografi, där intäkterna från sådan verksamhet utgör mer än 1 % av emittentens intäkter.

- emittenter involverade i kontroversiella vapen,

De viktigaste negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer:
De huvudsakliga negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer mäts med utgångspunkt i obligatorisk och frivilliga indikatorer som anges i Danske Banks policy om huvudsaklig negativ påverkan av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer och som är relevanta för de tillgångsslag i vilka produkten är investerad (”PAI-indikatorer”).

Aktivt ägarskap:
Aktivt ägande avser dialoger som mäts genom antalet registrerade dialoger med emittenter i produkten. Detta gäller även engagemang med emittenter i portföljen som registrerats av Danske Bank eller förvaltare som Danske Bank samarbetar med, vilka inte nödvändigtvis har ägt rum i samband med den direkta förvaltningen av produkten. Röstning mäts utifrån antalet förslag som det har röstats om.

Ytterligare information om produktens indikatorer finns i dokumentet “Sustainability-related disclosure”, tillgängligt under rubriken 'Ansvarsfulla investeringar, Hållbarhetsrelaterade upplysningar' på https://danskebank.se/privat/produkter/spara-och-placera/placeringar/fonder/aktiv-kapitalportfolj#content-list-0-item-5.

Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra och hur bidrar den hållbara investeringen till sådana mål?

Det hållbara investeringsmålet för produktens hållbara investeringar är att bidra positivt till uppfyllandet av FN:s globala mål.Produkten är enligt sin investeringsstrategi inte ålagd att direkt bidra till de miljörelaterade målen i EU:s taxonomi.

FN:s globala mål omfattar 17 individuella mål med underliggande delmål som bidrar till respektive miljörelaterade och sociala målsättningar. De individuella målen består av 1: Avskaffa fattigdom, 2: Ingen hunger, 3: Hälsa och välbefinnande, 4: God utbildning för alla, 5: Jämställdhet, 6: Rent vatten och sanitet, 7: Hållbar energi för alla, 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt, 9: Hållbar industri, innovationer och infrastruktur, 10: Minskad ojämlikhet, 11: Hållbara städer och samhällen, 12: Hållbar konsumtion och produktion, 13: Bekämpa klimatförändringarna, 14: Hav och marina resurser, 15: Ekosystem och biologisk mångfald, 16: Fredliga och inkluderande samhällen samt 17: Genomförande och globalt partnerskap.

Produktens hållbara investeringar bidrar till dessa mål genom:

- Investeringar i börsnoterade värdepapper från emittenter som genererar mer än 50?% av sina intäkter från produkter och tjänster som bidrar positivt till ett eller flera av FN:s globala mål (SDG). Detta granskas och bedöms genom en egenutvecklad modell (”SDG-modellen”) som har utvecklats och underhålls av Danske Bank-koncernen i syfte att bedöma huruvida investeringar i börsnoterade värdepapper kan betraktas som hållbara. En emittent kan också uppfylla kriterierna för en hållbar investering om dess verksamhet i huvudsak bidrar till miljömål som är i linje med EU:s taxonomi. Produkten är dock inte förpliktigad att göra sådana investeringar.

- Investeringar i hållbarhetsmärkta obligationer som emitterats i enighet med förordning (EU) 2023/2631 av den 22 november 2023 om europeiska gröna obligationer eller r i enighet med ramverk utvecklade av International Capital Markets Association (ICMA), där användningen av medel är avsedd för projekt som bidrar till ett eller flera av FN:s globala mål för hållbar utveckling (SDG). Produkten har dock ingen skyldighet att göra sådana investeringar.

Modellen eller jämförelseindexet för en underliggande fond kan också tillämpas som grund för produktens hållbara investeringar, inklusive investeringar i passivt förvaltade portföljer som följer ett EU-index för klimattransition övergång eller ett Parisanpassat index (gemensamt kallat "EU Climate Benchmark"). Investeringarna bidrar positivt till minskningen av koldioxidutsläpp i enlighet med Parisavtalets långsiktiga mål och anses i relation till produktens hållbara investeringar främst bidra till mål 13 – Klimatpåverkan. Bidraget mäts genom den årliga minskningen av koldioxidutsläpp i den underliggande fonden mätt mot EU Climate Benchmark som referensindex.

Produkten åtar sig inte att bidra till samtliga av FN:s globala utvecklingsmål, och produktens bidrag till vart och ett av FN:s globala mål kan variera för produktens hållbara investeringar.
Det hållbara investeringsmålet för produktens hållbara investeringar är att bidra positivt till uppfyllandet av FN:s globala mål.

Hur säkerställs det att de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser inte orsakar någon betydande skada för något miljömässigt eller socialt hållbart investeringsmål?

"Ingen betydande skada" säkerställs genom produktens generella exkluderingskriterier och genom den metodik som tillämpas vid identifieringen av hållbara investeringar, vilket beskrivs mer i detalj i "Hur har indikatorerna för negativ påverkan på hållbarhetsfaktorer beaktats?".

Hur har indikatorerna för negativ påverkan på hållbarhetsfaktorer beaktats?

Baserat på indikatorerna för negativa effekter på hållbarhetsfaktorer avgör SDG-modellen om emittenten, genom sin verksamhet, har en negativ påverkan på FN:s globala mål. Vidare anses emittenter med produktlinjer och/eller tjänster som bedöms bidra negativt till miljörelaterade eller sociala mål inte uppfylla kravet på att "inte orsaka betydande skada" när dessa aktiviteter utgör mer än 5 % av intäkterna.

"Inte orsaka betydande skada" hanteras också genom tröskelvärden för PAI-indikatorer relaterade till växthusgasutsläpp, sektorsexponering mot fossila bränslen, konsumtion och produktion av icke-förnybara energikällor, energiförbrukningsintensitet, investeringar i företag utan initiativ för att minska koldioxidutsläpp, aktiviteter som påverkar biologiskt känsliga områden negativt, utsläpp till vatten, farligt avfall och radioaktivt avfall samt sociala och arbetsrelaterade frågor hos portföljbolag. Även om en investering har ett positivt bidrag till ett miljömässigt eller socialt mål och i allmänhet är tillåten enligt produktens exkluderingskriterier, måste investeringen uppfylla de tröskelvärden som fastställts för att anses vara en hållbar investering. Tröskelvärdena definieras utifrån bedömningar av när exponering för någon av dessa indikatorer har en sådan påverkan att den i sig bör betraktas som att den orsakar betydande skada på miljörelaterade eller sociala mål. Denna bedömning revideras kontinuerligt i takt med förbättringar i underliggande data och utvecklingen av förståelsen för "inte orsaka betydande skada".

Ytterligare information om produktens indikatorer finns i dokumentet "Sustainability-related disclosure", tillgängligt under rubriken 'Ansvarsfulla investeringar, Hållbarhetsrelaterade upplysningar' på https://danskebank.se/privat/produkter/spara-och-placera/placeringar/fonder/aktiv-kapitalportfolj#content-list-0-item-5.

Förvaltningen av indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kan vidare variera för vissa av produktens hållbara investeringar.

- Passiva investeringar som följer ett EU-klimatindex måste, utöver de exklusioner som tillämpas av produkten och de tröskelvärden som nämns ovan, även följa de exklusioner som gäller för det aktuella indexet.

- Hållbara investeringar som görs via fonder som förvaltas utanför Danske Bank-koncernen ska beakta negativa hållbarhetsfaktorer i enlighet med den metod som tillämpas för dessa fonder.

Hur är de hållbara investeringarna i linje med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Produkten tillämpar exklusioner relaterade till emittenters uppförande och/eller verksamhet inom olika sektorer (se "Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppfyllandet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?"). Exklusionerna baseras bland annat på en fördjupad granskning av hållbarhetsstandarder, som identifierar emittenter som bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, bland annat. Följaktligen investerar produkten inte i emittenter som enligt denna screening och tillhörande analys bedöms bryta mot dessa riktlinjer och principer.

EU:s taxonomi fastställer principen om att "inte orsaka betydande skada", vilket innebär att investeringar som är i linje med taxonomin inte får orsaka betydande skada på EU:s taxonomimål och att detta stöds av specifika EU-kriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada gäller endast de investeringar som ligger till grund för den finansiella produkten och som beaktar EU:s kriterier för miljömässigt hållbara miljörelateradeaktiviteter. Investeringarna i den återstående delen av denna finansiella produkt beaktar inte EU:s kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter.

Övriga hållbara investeringar får inte heller orsaka betydande skada på några miljörelaterade eller sociala mål.

Beaktar denna finansiella produkt väsentliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?

De huvudsakliga negativa konsekvenserna är de mest betydande negativa effekterna av investeringsbeslut på hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och arbetsvillkor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor om antikorruption och mutor.

✓ Ja, produkten beaktar väsentliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer. Denna hänsyn säkerställs genom produktens allmänna exklusioner. Dessutom beaktar fonden vissa investeringars väsentliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer genomproduktens hållbara investeringaroch genom att övervaka portföljens resultat och prioritera aktiviteter för aktivt ägande, inklusive på nivån för underliggande fonder.

Produktens exklusioner överlappar med vissa teman som omfattas av PAI-indikatorerna, inklusive till exempel miljöindikatorer, indikatorer relaterade till kontroversiella vapen samt indikatorer kopplade till internationella konventioner om mänskliga rättigheter, såsom FN:s Global Compact.

Vid hållbara investeringar tillämpas ytterligare exklusioner för hur huvudsakliga negativa konsekvenser hanteras, i syfte att säkerställa att de hållbara investeringarna inte orsakar någon betydande skada på ett socialt eller miljömässigt mål (se även "Hur säkerställs det att de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser inte orsakar någon betydande skada för något miljömässigt eller socialt hållbart investeringsmål").

När det gäller aktivt ägande omfattas produkten av Danske Banks policy för aktivt ägande, som bygger på ramverk definierade av Danske Bank-koncernen. Policyn och de underliggande instruktionerna säkerställer, i den mån det är relevant och beroende på tillgångsslag, hänsyn till röstning vid bolagsstämmor och dialog med emittenter.

De huvudsakliga negativa påverkan rapporteras i produktens årsrapport.

☐ Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Investeringsstrategin vägleder investeringsbeslut baserat på faktorer såsom investeringsmål och risktolerans.

Information om produktens allmänna investeringsstrategi tillhandahålls i produktens avtalsdokument.

Produkten får en del av sin exponering mot emittenter genom investeringar i underliggande fonder. Vid urvalet av investeringar strävar produkten efter att säkerställa, som en integrerad del av sin övergripande investeringsstrategi, att de definierade minimimålen för hållbara investeringar uppfylls och att andra miljörelaterade och sociala egenskaper främjas.

Produktens val av hållbara investeringar sker - i förekommande fall - med utgångspunkt i produktens minimikrav för hållbara investeringar och huruvida sådana hållbara investeringar stödjer FN:s mål för hållbar utveckling (se även "Vilka är målen för de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis avser att göra och hur bidrar den hållbara investeringen till sådana mål?").

Ovanstående genomförs på kontinuerlig basis genom att systematiskt identifiera och hantera relevanta hållbarhetsfaktorer och att säkerställa, bland annat, att investeringar inte görs i emittenter som förekommer på relevanta exkluderingslistor. Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper kan påverka beslutet att antingen köpa eller öka innehavet, bibehålla exponering eller sälja eller minska exponering för att uppnå de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna. Samma principer gör sig gällandei fråga om överväganden relaterade till god styrning.

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

Hållbara investeringar:

Produkten investerar minst 5% av de förvaltade tillgångarna i hållbara investeringar som bidrar till FN:s globala utvecklingsmål och följer principen om att inte orsaka betydande skada samt principer för god styrning.

Excluderingar:

Produkten kan inte investera i och/eller förbli investerad i emittenter som finns med på exklusionslistor som gäller för produkten. Förtroendeuppdrag som produkten har gentemot sina investerare kan, under extraordinära omständigheter, såsom en låg marknadslikviditet, förhindra produkten från att avyttra en exkluderad emittent. Produkten kan också, från tid till annan, inneha investeringar i exkluderade emittenter inom sin portfölj genom exponeringar i underliggande fonder, förutsatt att sådana investeringar anses vara icke väsentliga och tjänar ett berättigat syfte. Icke väsentliga investeringar definieras som sådana som inte medför att produkten har mer än 1% av sina totala investeringar i exkluderade positioner. Investeringar som tjänar ett berättigat syfte anses vara i kundernas bästa intresse baserat på förtroendeuppdrag och/eller i fall där upprätthållandet av exklusionen kan leda till oproportionerliga effekter i förhållande till mandatet.

Huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer:

Väsentliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer beaktas och hanteras som en integrerad del av förvaltningen av de bindande elementen i produktens miljörelaterade och sociala egenskaper (se "Beaktar denna finansiella produkt väsentliga negativa effekter på hållbarhetsfaktorer?").

Aktivt ägande:
När det gäller aktivt ägarskap bestämmer Active Ownership Instructions från Danske Bank, inklusive Engagement Guidelines, när dialog bör inledas med emittenter om viktiga hållbarhetsfrågor. Aktieägar förslag om miljörelaterade och/eller sociala frågor hanteras i enlighet med Danske Banks Active Ownership Instructions, inklusive Voting Guidelines, för Danske Bank. Tillvägagångssättet för aktivt ägarskap kan variera om produkten investerar i fonder som inte förvaltas av Danske Bank eller andra enheter inom Danske Bank-koncernen.

Vad är den minimisats som har åtagits för att minska omfattningen av de investeringar som övervägdes innan investeringsstrategin tillämpades?

Produkten tillämpar exkluderingar. Det finns inget fastställt minimikrav för en minskning av omfattningen av investeringar som övervägs innan den fullständiga investeringsstrategin tillämpas.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning hos de företag som fonden investerar i?

God styrning omfattar sunda ledningsstrukturer, relationer med anställda, ersättning till personal samt efterlevnad av skatteregler.

Responsible Investment Policy från Danske Bank utgör grunden för att bedöma och hantera emittenternas goda styrningspraxis i produkten. Enligt ramverket beaktar produkten god styrningspraxis genom användning av exklusioner kopplade till en screening för god styrning som utförs av Danske Bank.

God styrningspraxis inkluderar sunda ledningsstrukturer, relationer med anställda, ersättning till personal och skatteefterlevnad. Screeningen utesluter emittenter som inte anses följa internationella principer för styrning enligt OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter samt ILO-konventioner. För att säkerställa hänsyn till god styrningspraxis innefattar screeningen även användning av definierade kriterier för sunda ledningsstrukturer, relationer med anställda, ersättning till personal och skatteefterlevnad. Underlåtenhet att uppfylla dessa kriterier ses som en indikation på en övergripande brist på efterlevnad av kriterier för god styrning. Sådana emittenter utesluts därför för produkten. När investeringar görs genom underliggande fonder kommer den externa kapitalförvaltarens policy för att bedöma goda styrningspraxis att beaktas som en del av urvalskriterierna.

Vad är den planerade tillgångsallokeringen för denna finansiella produkt?

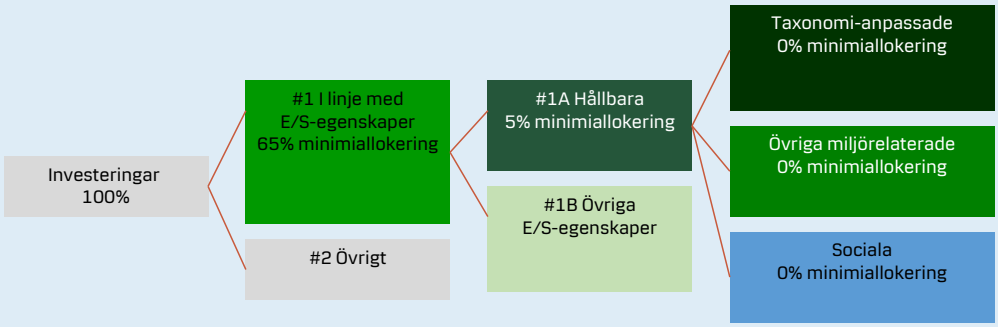
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Produkten allokerar minst 65% av sina förvaltade tillgångar till uppfyllandet av dess miljörelaterade och/eller sociala egenskaper. Den minsta allokeringen i detta avseende omfattar andelen investeringar som screenas för produktens miljörelaterade och sociala egenskaper.
För produktens övriga investeringar förbehåller sig produkten rätten att inte screena investeringar för att bedöma om de främjar dess miljörelaterade och sociala egenskaper. De investeringar som produkten inte åtar sig att screena för uppfyllandet av dess miljörelaterade och/eller sociala egenskaper beskrivs under “Vilka investeringar ingår under “#2 Övriga”, vad är deras syfte och finns det några minimikrav på miljörelaterade eller sociala skyddsåtgärder?”

Produkten har en minimiandel för hållbara investeringar på 5%.

Den minsta tilldelningen beräknas mot det totala marknadsvärdet av produktens förvaltade tillgångar och återspeglar den genomsnittliga förväntade minimitilldelningen för den relevanta rapporteringsperioden.

Taxonomianpassade aktiviteter uttrycks som en andel av
• omsättning, vilket återspeglar andelen intäkter från gröna aktiviteter hos de företag som investeringarna riktas mot
• kapitalutgifter (CapEx), som visar de gröna investeringar som gjorts av företagen, t.ex. för en övergång till en grön ekonomi
• driftkostnader (OpEx), vilket återspeglar gröna driftaktiviteter hos de företag som investeringarna riktas mot



#1 I linje med E/S-egenskaper inkluderar investeringarna i den finansiella produkten som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

#2 Övrigt inkluderar de återstående investeringarna i den finansiella produkten som varken är i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna, eller kvalificeras som hållbara investeringar.

Kategorin #1 I linje med E/S-egenskaper omfattar:

- Underkategorin #1A Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljörelaterade eller sociala mål
- Underkategorin #1B Övriga E/S-egenskaper omfattar investeringar i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som inte kvalificeras som hållbara investeringar

Hur bidrar användningen av derivat till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?

Produkten använder inte derivat för att uppnå de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av produkten.

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

Produkten har inget minimikrav på att göra hållbara investeringar med ett miljömål som är i linje med EU:s taxonomi. Därför är den minsta utsträckning i vilken produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål som är i linje med EU:s taxonomi 0 %.

Den faktiska andelen av produktens taxonomianpassade investeringar, om några, redovisas i produktens rapport vid årets slut. Vid beräkning av taxonomianpassning används omsättning som nyckelindikator både för finansiella och icke-finansiella emittenter.

Beräkningen baseras på rapporterade uppgifter från emittenter som tillhandahålls för produkten via externa dataleverantörer. I avsaknad av sådan rapportering kan motsvarande information under vissa omständigheter erhållas från emittenter eller externa dataleverantörer.

Överensstämmelsen för taxonomianpassade investeringar med kriterierna enligt artikel 3 i EU-taxonomin kommer inte att omfattas av granskning av revisorer eller någon tredje part.

Investerar den finansiella produkten i verksamheter relaterade till fossil gas och/eller kärnenergi som uppfyller EU:s taxonomi*?

- ☐ Ja
  - ☐ I fossil gas
  - ☐ I kärnenergi
- ✓ Nej

*) Aktiviteter relaterade till fossil gas och/eller kärnkraft uppfyller endast EU:s taxonomi om de bidrar till att begränsa klimatförändringar ("klimatförändringsbegränsning") och inte orsakar betydande skada på något av EU:s taxonomimål – se förklarande not i vänstermarginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomiska aktiviteter inom fossil gas och kärnkraft som uppfyller EU:s taxonomi fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

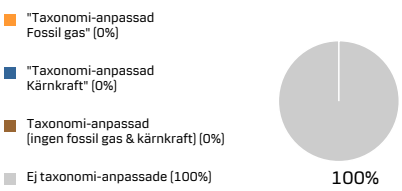
För att uppfylla EU:s taxonomi innehåller kriterierna för fossila gaser begränsningar för utsläpp samt krav på övergång till förnybar energi eller lågutsläppsbränslen senast i slutet av 2035. För kärnkraft omfattar kriterierna omfattande regler för säkerhet och avfallshantering.

Möjliggörande aktiviteter möjliggör direkt för andra aktiviteter att göra ett väsentligt bidrag till ett miljömål.

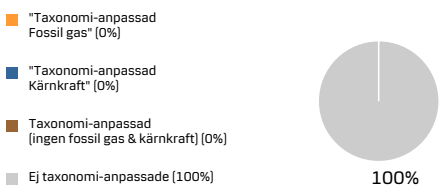
Övergångsaktiviteter är sådana där lågutsläppsalternativ ännu inte finns tillgängliga och som bland annat har växthusgasutsläpp som motsvarar bästa prestanda.

De två graferna nedan visar i grönt den minimiprocentandel av investeringar som är i linje med EU:s taxonomi. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att fastställa taxonomi-anpassningen av statsobligationer*, visar den första grafen taxonomi-anpassningen i förhållande till alla investeringar i den finansiella produkten inklusive statsobligationer, medan den andra grafen visar taxonomi-anpassningen endast i förhållande till investeringarna i den finansiella produkten exklusive statsobligationer.

1. Taxonomi-anpassning av investeringar inklusive statsobligationer*



2. Taxonomi-anpassning av investeringar exklusive statsobligationer*



Grafen representerar 84% av de totala investeringarna.

* För syftet med dessa grafer består "statsobligationer" av alla statliga exponeringar.

Vilken är den minsta andelen investeringar i övergångs- och möjliggörande verksamheter?

Den minsta andelen investeringar i övergångs- och möjliggörande verksamheter är 0 %.
Den faktiska andelen av dessa verksamheter rapporteras årligen som en del av produktens årsrapport.

Vilken är den minsta andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är i linje med EU:s taxonomi?

Den "minimiandel av hållbara investeringar med ett miljömål som inte är i linje med EU:s taxonomi" avser hållbara investeringar med ett miljömål som inte beaktar kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter enligt EU:s taxonomi.

Produktens minsta andel hållbara investeringar med ett miljömål som inte är i linje med EU:s taxonomi är 0 %. Anledningen till att produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål som inte är i linje med EU:s taxonomi är låg tillgång till företagsdata och rapportering, vilket i viss utsträckning begränsar produkten från att fastställa taxonomianpassning av sina investeringar. Dessutom sträcker sig produktens hållbara investeringsmål bortom det mål som omfattas av EU:s taxonomi.

Vad är den minsta andelen socialt hållbara investeringar?

Produktens minsta andel hållbara investeringar med ett socialt mål är 0%.

Vilka investeringar ingår under '#2 Övrigt', vad är deras syfte och finns det några minimikrav på miljörelaterade eller sociala skyddsåtgärder?

Produktens '#2 Övriga investeringar' omfattar sådana investeringar som inte hållbara investeringar, täcks av produktens granskning för exkluderingar eller omfattas av produktens tillämpningsområde för aktiva ägaraktiviteter.Sådana investeringar kan inkludera investeringar i kontanter som hålls som tillfällig likviditet och derivat som används för säkrings- eller riskhanteringsändamål enligt vad som anges i produktens avtalsdokument. "Övriga investeringar" kan också göras i fall där det till exempel saknas tillräcklig ESG-data om en emittent.

Med tanke på karaktären av exponeringen som erhålls genom sådana instrument tillämpar inte produkten några minimikrav för miljörelaterade eller sociala skyddsåtgärder på #Other investments.

Är ett specifikt index utsett som referensbenchmark för att avgöra om denna finansiella produkt är i linje med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar?

Referensindex är index som används för att mäta huruvida den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Produkten tillämpar inte ett specifikt index som referensbenchmark för att avgöra om den är i linje med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information online?

Mer produktspecifik information finns under rubriken 'Ansvarsfulla investeringar, Hållbarhetsrelaterade upplysningar' på https://danskebank.se/privat/produkter/spara-och-placera/placeringar/fonder/aktiv-kapitalportfolj #content-list-0-item-5.