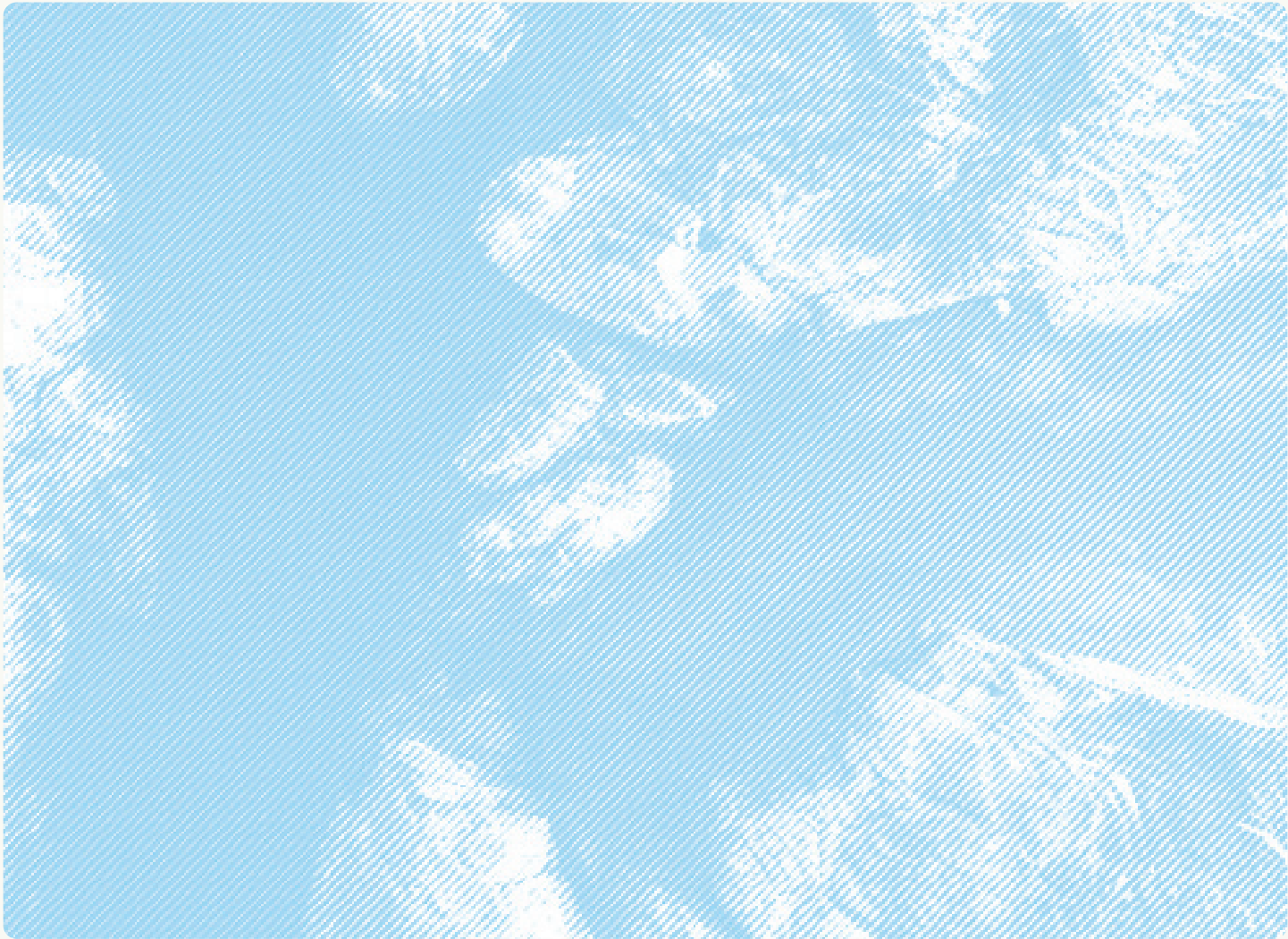






Om Handelsbanken Fonder

Handelsbanken Fonder AB, heretter «fondsselskapet», driver virksomhet innen forvaltning av verdipapirfond og alternative investeringsfond. Fondsselskapet driver porteføljeforvaltning og, i begrenset omfang, noe investeringsrådgivning til andre selskaper innen Handelsbanken-konsernet. Fondsselskapet inngår i Handelsbanken-konsernet som et heleid datterselskap av Svenska Handelsbanken AB (publ). Fondsselskapets opptreden som ansvarlig investor og eier er sentral i deres forvaltning. Det er fondsselskapets oppfatning at ansvarlig opptreden er en grunnleggende forutsetning for langsiktig verdiskaping i et selskap. Ansvarlige investeringer blir dermed en viktig forutsetning for å nå deres mål om å generere god langsiktig avkastning, og hensynet til bærekraftsrisikoer utgjør en integrert del av forvaltningen av både fond og porteføljer, samt av fondsselskapets investeringsrådgivning.

Fondsselskapets langsiktige investeringshorisont, deres bærekraftsmål og tro på at bærekraft er grunnleggende for en god håndtering av både risiko og avkastning, utgjør grunnlaget for fondsselskapets metoder for å velge bort.

Hva velges bort

I fondsselskapets policy for aksjonær-engasjement og ansvarlige investeringer fastsettes retningen for fondsselskapets arbeid med ansvarlige investeringer og fondsselskapets opptreden som investor og eier. Policyen fastsettes av fondsselskapets styre minst én gang årlig. Policyen fastsetter hvilke virksomheter fondsselskapet ikke investerer i. Fondsselskapets standpunkter er basert på følgende resonnementer:

- Enkelte produkter og tjenester har stor risiko for å ha negativ påvirkningseffekt på omverdenen, samfunnet og ulike interessenter.
- Det er uforenlig med rollen som ansvarlig

investor, et langsiktig investeringsperspektiv og med investeringer for en bærekraftig utvikling og fremtid.

- Enkelte produkter og tjenester medfører økte bærekraftsrisikoer i selskapers verdikjeder, og det vurderes at risikoene ikke er håndterbare.

Fondsselskapet har valgt bort investeringer i:

- Selskaper som er involvert i produksjon eller distribusjon av våpen som er forbudt etter internasjonal rett, for eksempel klasevåpen, anti-personellminer samt biologiske og kjemiske våpen.
- Selskaper som er involvert i produksjon eller distribusjon av atomvåpen.
- Selskaper der mer enn 5 % av omsetningen kommer fra utvinning av forbrenningskull, eller der mer enn 30 % av omsetningen kommer fra kullkraftproduksjon.
- Selskaper som er involvert i produksjon av sigaretter.

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Pengene du investerer i et fond kan både øke og synke i verdi, og det er ikke garantert at du får tilbake hele det investerte beløp. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt forvaltningskostnader. Det er ikke garantert at du får tilbake hele det investerte beløpet. Merk at et fond med risikonivå 5-7 oppgitt i fondets KID, kan variere mye i verdi på grunn av fondets sammensetning og forvaltningsmetodikk.

Fond levert av Handelsbanken Fonder AB besluttet i 2021 å trekke seg ut av olje- og gasssektoren i forvaltningen, det vil kunne påvirke avkastningen. Merk at Handelsbanken Fonder AB kan beslutte å avslutte ordningene som er gjort for markedsføring av fond i Norge.

Ekskluderingsnivåer i fondstilbudet

Fondsselskapet tilbyr to hovednivåer av ekskludering; Bas (Basic) og Utvidet (Enhanced) nivå. Disse beskrives nærmere nedenfor.

Ekskludering Bas (Basic)

Ekskludering ut ifr normer og konvensjoner

Kontroversielle våpen	Selskaper som er involvert i produksjon eller distribusjon av klasevåpen, antipersonellminer, samt biologiske og kjemiske våpen.
Atomvåpen	Selskaper som er involvert i produksjon eller distribusjon av atomvåpen.
Internasjonale normer og konvensjoner	Selskaper som handler i strid med internasjonale normer og konvensjoner.

Produkt- og aktivitetsbasert ekskludering ved omsetning som overstiger grenseverdien

Område	Produksjon	Distribusjon	Tjenester
Cannabis (ikke legemidler)	5 %	5 %	50 %
Kommersiell spillvirksomhet	5 %	5 %	50 %
Pornografi	0 %	5 %	-
Tobakk	0 %	5 %	50 %
Våpen og krigsmateriell i selskaper hjemmehørende utenfor NATO/EU	5 %	5 %	50 %
Utarmet uran i selskaper hjemmehørende utenfor NATO/EU	0 %	0 %	0 %

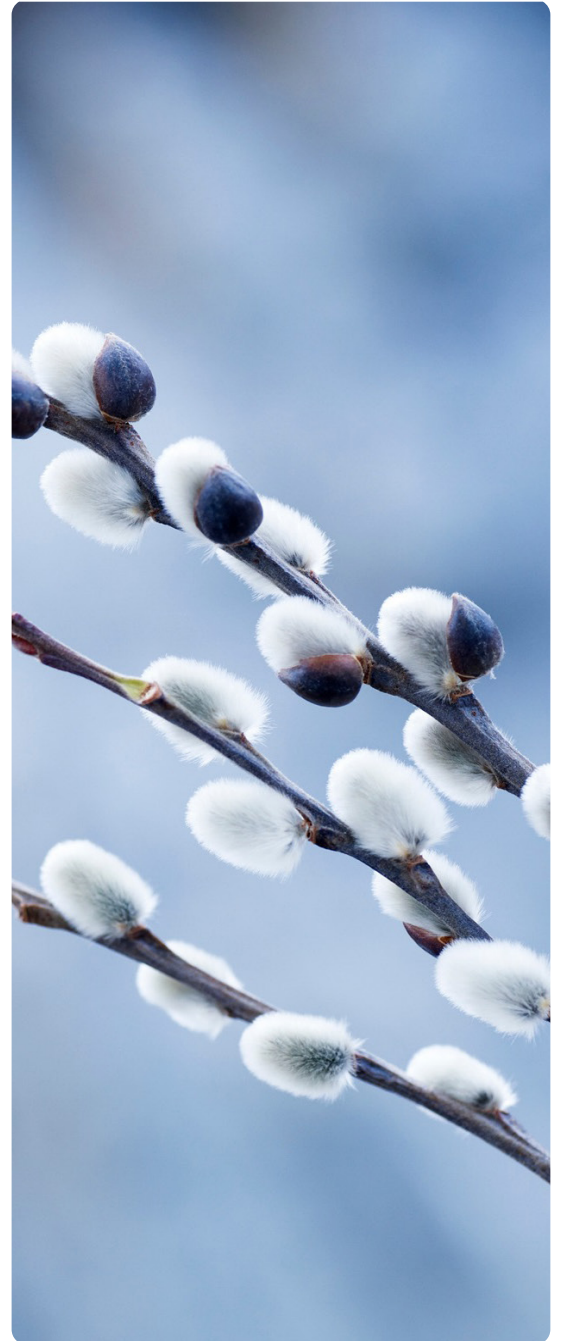
Fossile brensler

Kull	5 %*	5 %	50 %
Olje	5 %*	5 %	50 %
Gass	5 %*	50 %	50 %
Oljesand	0 %	-	50 %
Fossile brensler totalt	-	50 %	50 %

Kraft fra fossile brensler

Kullkraft	5 %	5 %	50 %
Fossil kraftgenerering	50 %	50 %	50 %

*Med produksjon av fossile brensler menes leting, utvinning og raffinering.



Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Pengene du investerer i et fond kan både øke og synke i verdi, og det er ikke garantert at du får tilbake hele det investerte beløp. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt forvaltningskostnader. Det er ikke garantert at du får tilbake hele det investerte beløpet. Merk at et fond med risikonivå 5-7 oppgitt i fondets KID, kan variere mye i verdi på grunn av fondets sammensetning og forvaltningsmetodikk.

Fond levert av Handelsbanken Fonder AB besluttet i 2021 å trekke seg ut av olje- og gasssektoren i forvaltningen, det vil kunne påvirke avkastningen. Merk at Handelsbanken Fonder AB kan beslutte å avslutte ordningene som er gjort for markedsføring av fond i Norge.

Ekskludering Utvidet (Enhanced)

Ekskludering ut ifra normer og konvensjoner

Kontroversielle våpen	Selskaper som er involvert i produksjon eller distribusjon av klasevåpen, anitpersonellminer, samt biologiske og kjemiske våpen.
Atomvåpen	Selskaper som er involvert i produksjon eller distribusjon av atomvåpen.
Internasjonelle normer og konvensjoner	Selskaper som handler i strid med internasjonale normer og konvensjoner.

Produkt- og aktivitetsbasert ekskludering ved omsetning som overstiger grenseverdien

Område	Produksjon	Distribusjon	Tjenester
Alkohol	5 %	5 %	50 %
Cannabis (Ikke legemidler)	5 %	5 %	50 %
Kommersiell spillvirksomhet	5 %	5 %	50 %
Pornografi	0 %	5 %	-
Tobakk	0 %	5 %	50 %
Våpen og krigsmateriell	5 %	5 %	50 %
Utarmet uran	0 %	0 %	0 %
Fossile brenslers*	5 %	5 %	50 %
Energi fra fossile brenslers*	5 %	5 %	50 %
Oljesand	0 %	-	50 %

*Med unntak av selskaper som oppfyller fondselskapets kriterier for omstillingsselskaper.

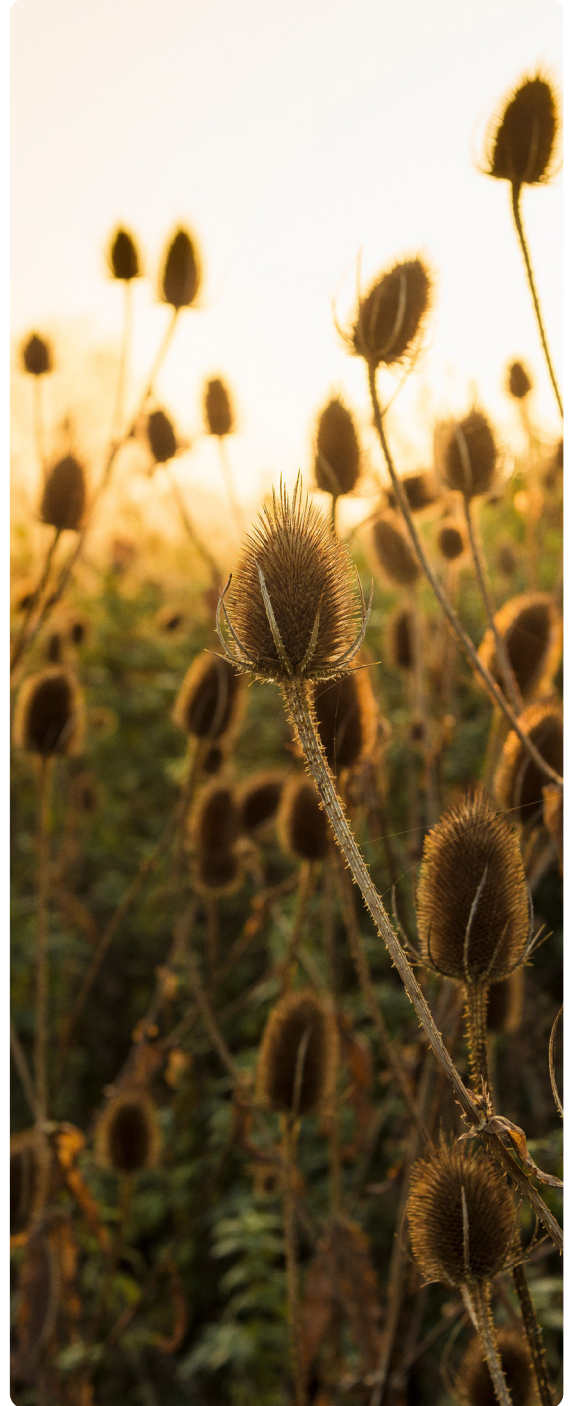
Ekskludering i samsvar med EU-referanseverdier for tilpasning til Parisavtalen

For fond som anvender ekskludering i samsvar med EU-referanseverdier for tilpasning til Parisavtalen (såkalt *Paris Aligned Benchmark*), i henhold til artikkel 12 nr. 1 bokstav a)–g) i EU-forordning 2020/1818, gjelder i tillegg til ekskluderingskriteriene som er angitt på grunnnivå, eller utvidet nivå ovenfor, også nedenstående produkt- og aktivitetsbaserte ekskluderinger.

Område	Produksjon	Distribusjon
Kull – leting, utvinning, distribusjon og raffinering	1 %	1 %
Kraft-/elproduksjon med utslipp over 100g CO2e/kwh	50 %	50 %

Historisk avkastning er ingen garanti for fremtidig avkastning. Pengene du investerer i et fond kan både øke og synke i verdi, og det er ikke garantert at du får tilbake hele det investerte beløp. Framtidig avkastning vil bl.a. avhenge av markedsutviklingen, forvalters dyktighet, verdipapirfondets risiko, samt forvaltningskostnader. Det er ikke garantert at du får tilbake hele det investerte beløpet. Merk at et fond med risikonivå 5-7 oppgitt i fondets KID, kan variere mye i verdi på grunn av fondets sammensetning og forvaltningsmetodikk.

Fond levert av Handelsbanken Fonder AB besluttet i 2021 å trekke seg ut av olje- og gasssektoren i forvaltningen, det vil kunne påvirke avkastningen. Merk at Handelsbanken Fonder AB kan beslutte å avslutte ordningene som er gjort for markedsføring av fond i Norge.





Handelsbanken

handelsbanken.no
Tjuvholmen allé 11
0113 Oslo