

# Hållbarhetsrelaterade upplysningar Nordnet One Balanserad SEK

Version 1.4, Uppdaterad 2024-09-16

## Sammanfattning (Svenska):

Denna finansiella produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

**Den finansiella produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper.** Fonden främjar miljö och sociala egenskaper genom att avstå eller kraftigt begränsa investeringar i företag som har kopplingar till kontroversiella vapen, som bryter mot FN:s Global Compact eller som bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

**Investeringsstrategi.** Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

**Andel av investeringar.** Minst 95% av fondens investeringar väntas vara anpassade till fondens miljörelaterade/sociala egenskaper.

Resterande andel omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna, exempelvis likvida medel för likviditetshantering.

**Övervakning av miljörelaterade eller sociala egenskaper.** Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser

Fondbolagets riskhanteringsfunktion följer löpande upp att fonden förhåller sig till de bindande delarna i investeringsstrategin. Eventuella avvikelser rapporteras till VD och styrelsen.

**Due diligence.** Fonden investerar i andra värdepappersfonder förvaltade av fondbolaget eller externa fondbolag. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av fondbolaget, i vilken de externa fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

**Strategier för engagemang.** Fondbolaget följer kontinuerligt upp att innehaven i underliggande fonder följer internationella normer och konventioner i linje med fondbolagets ambitioner och åtaganden samt fondbolagets exkluderingskriterier. Detta sker bland annat med hjälp av data från fondbolagets hållbarhetsleverantör. Om ett bolag i en underliggande fond identifieras bryta mot någon internationell norm eller konvention tar fondbolaget kontakt med det fondbolag som förvaltar den underliggande fonden. Informationen från det underliggande fondbolaget analyseras sedan och fondbolaget gör en bedömning av hur det aktuella innehavet ska hanteras.

## Resumé (Dansk):

Dette finansielle produkt fremmer miljømæssige og sociale egenskaber, men har ikke bæredygtige investeringer som mål.

**Det finansielle produkts miljørelaterede eller sociale egenskaber.** Fonden fremmer miljømæssige og sociale egenskaber ved at afstå fra eller kraftigt begrænse investeringer i virksomheder, der har forbindelser til kontroversielle våben, som overtræder FN's Global Compact, eller som overtræder OECD's retningslinjer for multinationale virksomheder.

**Investeringsstrategi.** Fonden er en fund of funds-løsning med eksponering mod det globale aktie-, rente- og kreditmarked. Vejledende mål for placeringer på aktiemarkedet er 60 procent.

Bæredygtighedsrisici er integreret i fonden ved at ekskludere virksomheder og udstedere baseret på deres eksponering for visse aktiviteter, der er udvalgt ud fra ESG-overvejelser.

**Andel af investeringer.** Mindst 95% af fondens investeringer forventes at være i overensstemmelse med fondens miljømæssige/sociale egenskaber.

Den resterende andel omfatter investeringerne i det finansielle produkt, som ikke er i overensstemmelse med hverken de miljømæssige eller sociale karakteristika, f.eks. likvide aktiver til likviditetsstyring.

**Overvågning af miljørelaterede eller sociale egenskaber.** Fondsselskabet bruger følgende bæredygtighedsindikatorer til at overvåge fondens fremme af miljømæssige og sociale egenskaber:

- Andel af fondens samlede kapital med eksponering mod kontroversielle våben
- Andel af fondens samlede kapital, hvor der har været overtrædelser af internationale normer og konventioner
- Andel af fondens samlede kapital, der har været involveret i væsentlige kontroverser

Fondsmæglerselskabets risikostyringsfunktion overvåger løbende fondens overholdelse af de bindende elementer i investeringsstrategien. Eventuelle afvigelser rapporteres til den administrerende direktør og bestyrelsen.

**Due diligence.** Fonden investerer i andre investeringsfonde, der forvaltes af administrationsselskabet eller eksterne fondsmæglerselskaber. Alle eksterne fondsmæglerselskaber er underlagt en due diligence-proces af fondsmæglerselskabet forud for investeringen og mindst en gang om året derefter, som evaluerer de eksterne fondsmæglerselskabers bæredygtighedsresultater og produktets bæredygtighedsfokus.

**Strategier for engagement.** Fondsselskabet overvåger løbende, at beholdningerne i de underliggende fonde lever op til internationale standarder og konventioner i overensstemmelse med fondsselskabets ambitioner og forpligtelser samt fondsselskabets eksklusionskriterier. Det sker blandt andet ved hjælp af data fra fondsselskabets bæredygtighedsleverandør. Hvis et selskab i en underliggende fond identificeres som værende i strid med en international standard eller konvention, kontakter fondsselskabet det fondsselskab, der forvalter den underliggende fond. Herefter analyseres oplysningerne fra det underliggende fondsselskab, og fondsselskabet vurderer, hvordan den pågældende aktiepost skal håndteres.

## Sammanfattning (Norsk):

Dette finansielle produktet fremmer miljørelaterte og sosiale egenskaper, men har ikke som mål å oppnå bærekraftige investeringer.

**Miljørelaterte og sosiale egenskaper ved det finansielle produktet.** Fondet fremmer miljørelaterte og sosiale egenskaper ved å avstå fra eller sterkt begrense investeringer i selskaper som har tilknytning til kontroversielle våpen, og i selskaper som bryter med FNs Global Compact eller OECDs retningslinjer for multinasjonale selskaper.

**Investeringsstrategi.** Fondet opererer som et fond-i-fond med eksponering mot det globale aksje-, rente- og kredittmarkedet. Den veiledende målsettingen for investeringer i aksjemarkedet er 60 prosent.

Bærekraftsrisikoer integreres i fondet ved å ekskludere selskaper og utstedere basert på deres eksponering mot aktiviteter som ikke oppfyller ESG-krav.

**Andel av investeringer.** Minst 95 % av fondets investeringer forventes å være i samsvar med fondets miljørelaterte og sosiale egenskaper.

Resterende andel omfatter fondets gjenværende investeringer som verken er tilpasset de miljørelaterte eller sosiale egenskapene, for eksempel likvide midler til likviditetshåndtering.

**Overvåking av miljørelaterte eller sosiale egenskaper.** Fondsselskapet benytter følgende bærekraftsindikatorer for å overvåke hvordan fondet fremmer miljørelaterte og sosiale egenskaper:

- Andel av fondets totale kapital med eksponering mot kontroversielle våpen
- Andel av fondets totale kapital hvor det har vært brudd på internasjonale normer og konvensjoner
- Andel av fondets totale kapital som har vært involvert i betydelige kontroverser

Fondsselskapets risikostyringsfunksjon overvåker kontinuerlig at fondet følger de bindende delene av investeringsstrategien. Eventuelle avvik rapporteres til administrerende direktør og styret.

**Due diligence.** Fondet investerer i andre verdipapirfond forvaltet av fondsselskapet eller eksterne fondsselskaper. Før investering, og deretter minst årlig, gjennomgår alle eksterne fondsselskaper en due diligence-prosess utført av fondsselskapet, hvor de eksterne fondsselskapenes bærekraftsarbeid og produktenes bærekraftsfokus vurderes.

**Engasjementsstrategier.** Fondsselskapet overvåker kontinuerlig at beholdningene i underliggende fond følger internasjonale normer og konvensjoner, i tråd med fondsselskapets ambisjoner og forpliktelser samt eksklusjonskriterier. Dette gjøres blant annet ved bruk av data fra fondsselskapets bærekraftsleverandør. Hvis et selskap i et underliggende fond identifiseres som i strid med en internasjonal norm eller konvensjon, kontakter fondsselskapet forvalteren av det underliggende fondet. Informasjonen fra det underliggende fondet analyseres, og fondsselskapet vurderer deretter hvordan den aktuelle investeringen skal håndteres.

## Yhteenveto:

Tämä rahoitusväline edistää ympäristöön liittyviä ja sosiaalisia ominaisuuksia, mutta sen tavoitteena ei ole kestävä kehityksen mukainen sijoittaminen.

**Rahoitusvälineen ympäristöön liittyvät tai sosiaaliset ominaisuudet.** Rahasto edistää ympäristöön ja sosiaaliin näkökulmiin liittyviä ominaisuuksia olemalla sijoittamatta tai rajoittamalla merkittävästi sijoituksia yrityksiin, joilla on yhteyksiä kiistanalaisiin aseisiin, jotka rikkovat YK Global Compact -aloitetta tai OECD:n monikansallisille yrityksille suuntaamia toimintaperiaatteita.

**Sijoitusstrategia.** Rahasto on rahasto-osuusrahasto, joka sijoittaa maailmanlaajuisesti osake-, korko- ja velkamarkkinoille. Osakemarkkinoille tehtävien sijoitusten suositeltu osuus on 60 prosenttia.

Kestävyysriskit on integroitu rahastoon sulkemalla pois yrityksiä ja liikkeeseenlaskijoita, jotka ovat altistuneet tietyille ESG-näkökohtien perusteella poissuljetuille toiminnoille.

**Sijoitusten osuus.** Vähintään 95 % rahaston sijoituksista odotetaan olevan rahaston ympäristöön ja sosiaalisiin näkökulmiin liittyviin tavoitteisiin mukautettuja.

Loput rahaston sijoitukset, jotka eivät ole mukautettuja ympäristöön liittyviin tai sosiaalisiin näkökulmiin, koostuvat esimerkiksi rahavaroista likviditeetin hallintaan.

**Ympäristöön tai sosiaalisiin näkökulmiin liittyvien ominaisuuksien seuranta.** Rahastoyhtiö käyttää seuraavia kestävän kehityksen indikaattoreita seuratakseen rahaston ympäristöön ja sosiaalisiin näkökulmiin liittyvien ominaisuuksien edistämistä:

- Osuus rahaston kokonaispääomasta, joka altistuu kiistanalaisille aseille
- Osuus rahaston kokonaispääomasta, jossa on rikottu kansainvälisiä normeja ja sopimuksia
- Osuus rahaston kokonaispääomasta, joka on ollut mukana merkittävässä kiistoissa

Rahaston riskienhallintatoiminto seuraa jatkuvasti, että rahasto noudattaa sijoitusstrategian sitovia osia. Mahdollisista poikkeamista raportoidaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle.

**Due diligence.** Rahasto sijoittaa muihin rahastoihin, joita hallinnoi rahastoyhtiö tai ulkopuoliset rahastoyhtiöt. Kaikki ulkopuoliset rahastoyhtiöt käyvät ennen sijoitusta ja sen jälkeen vähintään vuosittain läpi rahastoyhtiön suorittaman due diligence -prosessin, jossa arvioidaan ulkopuolisten rahastoyhtiöiden kestävään kehitykseen liittyvä työ ja tuote kestävän kehityksen näkökulmasta.

**Osallistumisstrategiat.** Rahastoyhtiö seuraa jatkuvasti, että rahaston salkussa olevat rahastot noudattavat kansainvälisiä normeja ja sopimuksia rahastoyhtiön tavoitteiden ja sitoumusten mukaisesti sekä rahastoyhtiön poissulkemisperusteiden mukaisesti. Tämä tapahtuu muun muassa rahastoyhtiön kestävän kehityksen palveluntarjoajan toimittamien tietojen avulla. Jos rahaston sisältämä yritys todetaan rikkoneen kansainvälisiä normeja tai sopimuksia, rahastoyhtiö ottaa yhteyttä kyseiseen rahastoyhtiöön, joka hallinnoi kyseistä rahastoa. Tämän jälkeen rahastoyhtiö analysoi saadut tiedot ja tekee päätöksen, miten sijoituksen kanssa toimitaan.

## Inga mål för hållbar investering

Denna finansiella produkt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men har inte hållbar investering som mål.

## Den finansiella produktens miljörelaterade och sociala egenskaper

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att Fonden exkluderar eller väljer bort företag enligt följande kriterier.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser

Internationella normer och konventioner avser lagar och överenskommelser såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden använder inte ett index för att jämföra fondens integrering av hållbarhetskriterier mot ett referensvärde.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

## Investeringsstrategi

Fonden är en fondandelsfond med exponering mot den globala aktie-, ränte- och kreditmarknaden. Riktvärdet för placeringar mot aktiemarknaden är 60 procent.

Hållbarhetsrisker är integrerade i fonden genom uteslutning av företag och emittenter baserat på deras exponering mot vissa aktiviteter som valts bort med hänsyn till ESG-aspekter.

Fonden investerar inte i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som systematiskt bryter mot internationella normer vilka grundar sig på UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden investerar inte heller i företag, direkt eller indirekt via underliggande värdepappersfonder, som är involverade i kontroversiella vapen såsom klusterbomber, personminor, kemiska och biologiska vapen.

Fonden undviker att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden undviker också att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle.

## Andel av investeringar

Minst 95% av fondens investeringar väntas vara anpassade till fondens miljörelaterade/sociala egenskaper.

Resterande andel omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna, exempelvis likvida medel för likviditetshantering.

## Övervakning av miljörelaterade och sociala egenskaper

Fondbolaget använder följande hållbarhetsindikatorer för att följa upp fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av fondens totala kapital med exponering mot kontroversiella vapen
- Andel av fondens totala kapital där det förekommit brott mot internationella normer och konventioner
- Andel av fondens totala kapital som varit inblandade i betydande kontroverser (uppgående till nivå 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

Fondbolagets riskhanteringsfunktion följer löpande upp att fonden förhåller sig till de bindande delarna i investeringsstrategin. Eventuella avvikelser rapporteras till VD och styrelsen.

## Metoder för miljörelaterade och sociala egenskaper

Investeringarna i underliggande fonder genomgår en intern hållbarhetsanalys och screenas med hjälp av data från dataleverantören. På så sätt säkerställs att fonden följer de uppsatta kriterierna för inkludering och exkludering av innehav. Riskhanteringsfunktionen kontrollerar löpande att fondens investeringar genomgått en hållbarhetsanalys och att investeringarna är i linje med de uppsatta kriterierna. Detta görs vid nya innehav samt löpande. Fonden tillämpar löpande uppföljning på innehavsnivå för att säkerställa att bolag som omfattas av fondbolagets exkluderingskriterier inte återfinns i fonden. Det innebär att information om varje enskilt bolag i fonden inhämtas från dataleverantören. Vid en förändrad bedömning av ett bolag flaggas det i fondens löpande uppföljning varpå informationen säkerställs av förvaltningen. I dessa fall inleds en dialog med det ansvariga fondbolaget. Informationen från det underliggande fondbolaget analyseras sedan och fondbolaget gör en bedömning av hur det aktuella innehavet ska hanteras.

## Datakällor och databehandling

Hållbarhetsinformation till hållbarhetsanalysen inhämtas från dialog med underliggande fondbolag, fondbolagens egna hemsidor och fonddokumentation samt hållbarhetsdataleverantören Sustainalytics. Inhämtad data analyseras sedan och sätts i sitt sammanhang för att kunna bedöma om den berörda fonden uppfyller hållbarhetskraven. Nordnet Fonder utvärderar fortlöpande datakvaliteten. Innan en dataleverantör utses görs en marknadsundersökning där leverantören i fråga bedöms utifrån uppgifternas kvalitet, täckningsgrad, säkerhet och metod. Slutligen bedöms även pris, pålitlighet och om det finns risk för intressekonflikter.

De externa dataleverantörerna inhämtar information om bolagens exponering mot exkluderade verksamheter från publika presentationer utgivna av bolagen och via direktkontakt med bolagen. Alternativt kan data estimeras av leverantörerna i den mån det kan göras på ett tillförlitligt sätt.

## Begränsningar för metoder och data

De underliggande fondbolagen använder sig av olika dataleverantörer i respektive bolags hållbarhetsanalys. Dessa leverantörer använder i sin tur olika metoder och olika datakällor för bedömning av hållbarhetsrisker. Det finns därmed en risk för skillnader i bedömning på bolagsnivå.

## Due diligence

Fonden investerar i andra värdepappersfonder förvaltade av fondbolaget eller externa fondbolag. Alla externa fondbolag genomgår innan investering och därefter minst årligen en due diligence-process utförd av fondbolaget, i vilken de externa fondbolagens hållbarhetsarbete och produktens hållbarhetsinriktning utvärderas.

## Strategier för engagemang

Fondbolaget följer kontinuerligt upp att innehaven i underliggande fonder följer internationella normer och konventioner i linje med fondbolagets ambitioner och åtaganden samt fondbolagets exkluderingskriterier. Detta sker bland annat med hjälp av data från fondbolagets hållbarhetsleverantör. Om ett bolag i en underliggande fond identifieras bryta mot någon internationell norm eller konvention tar fondbolaget kontakt med det fondbolag som förvaltar den underliggande fonden. Informationen från det underliggande fondbolaget analyseras sedan och fondbolaget gör en bedömning av hur det aktuella innehavet ska hanteras. Bolagets ansvariga förvaltare kan välja att hålla den aktuella underliggande fonden under bevakning till nästa tillfälle för utvärdering, eller välja att avyttra innehavet. Alla fonder som har varit föremål för kontakt mellan Bolaget och underliggande fondbolag dokumenteras.

### Versionshistorik

Version	Beskrivning av förändringar	Datum
1.0	Första version av dokumentet	2022-11-09
1.1	Uppdatering av information om "Datakällor och databehandling"	2022-11-24
1.2	Ändring mot bakgrund av tillägg av "One" i namnet för samtliga fondandelsfonder	2022-11-28
1.3	Tillägg av sammanfattning på lokalt språk	2022-12-01
1.4	Generell uppdatering av format innehåll	2024-09-16