

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

**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.



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

Produktnamn: Sensor Räntefond

Identifieringskod för juridisk person: 636700IO7NQRIBJW528

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **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

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha 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?

Fonden har som ambition att investera i företag som proaktivt arbetar för en hållbar miljö. Fonden investerar delvis i hållbara investeringar – vilket kan vara investeringsobjekt involverade i verksamheter som bidrar till ett miljömål eller socialt mål enligt FN:s globala mål för hållbar utveckling, samtidigt som de inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål. Fonden investerar delvis i investeringsobjekt med mätbara mål för hållbarhet (exempelvis där verksamheten har ett klimatmål kopplat till Science Based Targets Initiative). Fonden investerar även delvis i räntebärande finansiella instrument med uttalade hållbarhetsteman (exempelvis av tredjepart bedömda som gröna eller sociala obligationer).

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

Fonden använder, baserat på tillgänglighet, relevanta data för att mäta uppnåendet av miljömässiga eller sociala egenskaper. Målsättningen att uppfylla fondens ambitioner för hållbarhet är tätt förankrat med ambitionen att generera överavkastning till andelsägarna. Därför använder fondförvaltarna PAI-indikatorer som input i sina investeringsbeslut på samma sätt som de analyserar annan finansiell information. Även om datatäckningen är bristfällig, kan de PAI-uppgifter som faktiskt finns ändå användas som vägledning. Uppgifter om förväntad omsättning för företag som tillhandahåller sådan information lämnas till exempel inte utan avseende. Följande PAI-indikatorer beaktas vad gäller investeringar i aktier och/eller ränteprodukter utgivna av företag i proportion till innehavet och i den utsträckning informationen är tillgänglig.

<b>Obligatoriska indikatorer</b>		<b>Mål/kommentar</b>
1.	GHG-utsläpp (Scope 1, 2, 3 och totala GHG-utsläpp)	Minska
2.	Koldioxidavtryck	Minska
3.	Investeringsobjektens GHG-intensitet	Minska
4.	Andel investeringar i företag verksamma i sektorn för fossila bränslen	Exkludering
5.	Investeringsobjektens andel förbrukning av icke-förnybar energi och icke-förnybar energiproduktion från icke förnybara energikällor	Minska
6.	Investeringsobjektens energiförbrukning i GWh per miljon euro i omsättning, per sektor med hög klimatpåverkan	Minska
7.	Andel investeringar i företag med verksamhet belägen i eller nära områden med känslig biologisk mångfald	Minska
8.	Ton utsläpp i vatten från investeringsobjekten per investerad miljon (euro), uttryckt som ett viktat genomsnitt	Minska
9.	Ton farligt avfall från investeringsobjekten per investerad miljon (euro), uttryckt som ett viktat genomsnitt	Minska
10.	Andel investeringar i företag som varit inblandade i brott mot principerna i FN:s Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Avstå
11.	Andel investeringar i företag som saknar policydokument för att övervaka efterlevnaden av Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller mekanismer för att hantera klagomål i fråga om överträdelser av Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Minska
12.	Genomsnittligt ojusterat lönegap	Minska
13.	Genomsnittlig andel kvinnor/män i styrelsen	40/60 ambition åt endera håll i könsfördelningen
14.	Andel investeringar involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen	Exkludering
15.	GHG-intensitet för de aktuella länderna (stat)	Minska
16.	Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar (stat)	Minska
<b>Valfria indikatorer</b>		<b>Mål/kommentar</b>
17.	Andel investeringar i enheter utan strategier för skydd av visseblåsare	Minska
18.	Andel av investeringar i investeringsobjekt utan initiativ för minskning av koldioxidutsläpp som syftar till att anpassa sig till Parisavtalet.	Minska

● **Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?**

Målen för de hållbara investeringar som fonden delvis avser att göra är att bidra till ett eller flera av FN:s globala mål för hållbar utveckling alternativt att dess verksamheter är förenliga och anpassade med EU:s taxonomi. Minst 20 % av omsättningen ska vara baserade på aktiviteter som är i linje och stödjer FN:s mål för hållbar utveckling och/eller EU:s taxonomi för att placeringen ska räknas som en hållbar investering.

De mål som fonden fokuserar på i hänseende av FN:s 17 globala mål är:

- Mål 3: Hälsa och välbefinnande
- Mål 5: Jämställdhet
- Mål 11: Hållbara städer och samhällen
- Mål 12: Hållbar konsumtion och produktion
- Mål 13: Bekämpa klimatförändringen

● **På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?**

Betydande skada definieras som en kontinuerligt försämring av fondens valda PAI-indikatorer. Försämringen kan exempelvis vara att GHG-utsläppen (växthusgasutsläppen) ökar under längre period eller att andelen kvinnor minskar i styrelsen och att den procentuella fördelning ökar mellan könen. Utöver att betydande skada kan definieras som en kontinuerlig försämring av fondens valda PAI-indikatorer får inga av nedanstående kriterier vara uppfyllda:

- Vara exponerat mot fondens exkluderingslista (exempelvis verksamheter med fossila bränslen samt att de ej får vara involverade i framställandet av kontroversiella vapen eller ha en aktivitet kopplad till kontroversiella vapen). Detta bevakas och uppdateras löpande (åtminstone halvårsvis).
- Företaget bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Mätning och kontroll av PAI-indikatorer görs innan eventuell investering och kontrolleras därefter två gånger årligen.

— — — **Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?**

Investeringars negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer beaktas som en integrerad del av den hållbarhetsanalys som genomförs innan investeringar. Därefter sker hållbarhetsanalysen på regelbunden basis, åtminstone halvårsvis. En beskrivning om varje indikator framgår ovan. Den allmänna utgångspunkten vid övervakningen är att indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser ska ha minskat vid varje kontrolltillfälle. Om mätningarna inte visar på en minskning av en indikator, eller om en ökning har skett och inte minskar inom ett år, ska Fondbolaget genom aktiv dialog med bolaget påverka dem att verka för en minskning av den aktuella indikatorn utan att detta samtidigt innebär en ökning för någon annan indikator.

— — — **Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?**

I fondbolagets hållbarhetsmatris kontrolleras (via information från dataleverantör) om den potentiella investeringen bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. För att en investering ska definieras



som hållbar krävs det att företaget inte bryter mot dessa två organisationers riktlinjer och principer.

*I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins 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-kriterier 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.*



### Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja. Fondförvaltarna måste beakta och ta hänsyn till huvudsakliga negativa konsekvenserna innan de adderar en ny investering i fonden. När en position har adderats övervakar fondbolaget de potentiella negativa konsekvenserna löpande. Den potentiella eller faktiskt negativa påverkan en investering kan ha ställs alltid i relation och jämförs med den potentiella avkastningen som den nya investeringen förväntas att medföra. De specifika PAI-indikatorernas beaktande är beroende av datatillgänglighet för fonden och kan utvecklas med förbättrad datakvalitet och tillgänglighet. Upplysningar om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer att göras tillgängliga i årsberättelsen som ska offentliggöras i enlighet med SFDR Artikel 11 (2)

Nej

### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Sensor Räntefond är en aktivt förvaltd räntefond, som placerar i huvudsak i räntebärande instrument, såsom obligationer och certifikat, företrädesvis utgivna i SEK. Fondens målsättning är att genom en diversifierad portfölj uppnå en god långsiktig värdetillväxt. Samtidigt främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper genom att integrera hållbarhet i investeringsprocessen.

Fonden investerar i företag som har analyserats och betygsatts i vår interna hållbarhetsmatris. Analysen sker före handel för att säkerställa att endast investeringar som uppfyller det interna minimikravet gällande ESG-poäng är kvalificerade för inkludering. Som nämnts ovan använder fonden exkluderingslistor för att begränsa investeringar i företag och emittenter med betydande exponering mot vissa aktiviteter. Matrisen grundar sig i cirka 25 hållbarhetsrelaterade frågeställningar som utmynnar i ett internt ESG-poäng för investeringsobjekt. Ett högre ESG-poäng betyder att objektet är mer hållbart. Genom ESG-poängen kategoriseras därmed investeringsobjekten som "icke-hållbart" (0-19p), "neutralt" (20-49p) eller "hållbart" (50-75p). Frågeställningarna innefattar exempelvis huruvida investeringsobjektet har verksamhet som återfinns på fondens valda exkluderingslista, ifall de har ett klimatmål i enlighet med Science Based Targets Initiative, hur stor andel av objektet som kan relateras till taxonomin och ifall de har en sund bolagsstyrning i termer av sund ledningsstruktur, medarbetarrelationer, personalersättning samt efterlevnad av skattskyldigheter. Frågeställningarna innefattar även en uppskattning gällande fondens möjlighet att kunna påverka investeringsobjektet till att agera mer hållbart. Analysen uppdateras halvårsvis för att säkerställa att innehavet fortsatt efterlever de hållbarhetsattribut som fanns vid den initiala investeringen. Givet att investeringsobjektet har analytikertäckning av fondbolagets valda hållbarhetsleverantör beaktas alltid deras bedömning och inkluderas i den sammanvägda ESG-bedömning.

Fondförvaltarna för på uppdrag av sina andelsägare dialog både såväl med befintliga portföljbolag och med potentiella investeringsobjekt för att de ska kunna förbättra sin ESG-praxis. Fonderna kan också samarbeta

**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

med andra investerare, delta och rösta på bolagsstämmor samt använda opinionsbildning från en extern tredjepartsleverantör i syfte att påverka.

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

Fonden exkluderar specifika sektorer och verksamheter för att förhindra investeringar i verksamheter som bedöms vara olämpliga för fondens strategi. Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster.

De verksamheter som löpande exkluderas är:

- Klusterbomber
- Personminor
- Kemiska och biologiska vapen
- Kärnvapen
- Vapen och/eller krigsmateriel (om mer än 5% av omsättningen)
  - Avser tillverkning av vapen för militära ändamål
  - Avser även kritiska komponenter till vapen för militära ändamål
  - Avser ej relaterade produkter och tjänster som inte är kritiska vapenkomponenter
- Pornografi
- Fossila bränslen (olja, gas, kol)
  - Avser utvinning, prospektering och raffinering
  - Avser utöver det shale energy och arktisk olje- och gasprospektering
  - Avser ej transport, lagring eller relaterade produkter och tjänster
- Alkohol
  - Avser alkoholhaltiga drycker
  - Inkluderar distribution i de fall bolag som säljer alkoholhaltiga drycker för mer än fem procent av omsättningen.
  - Avser ej relaterade produkter och tjänster. Exempelvis förpackningar och glasflaskor
- Uran (om mer än 5% av omsättningen)

Mer information om fondens exkluderingsstrategi finns i enlighet med SFDR artikel 10 tillgänglig på fondens hemsida och avsnitt för hållbarhet.

De bindande inlagen dokumenteras och övervakas på löpande basis. Fonden använder tredjepartsleverantörer inom hållbarhet för att stärka ESG-analysen. Fonden har genomfört en grundlig due diligence vid val av dataleverantörer för att säkerställa deras metoder och datakvalitet. De bindande delarna är dokumenterade och följs upp löpande.

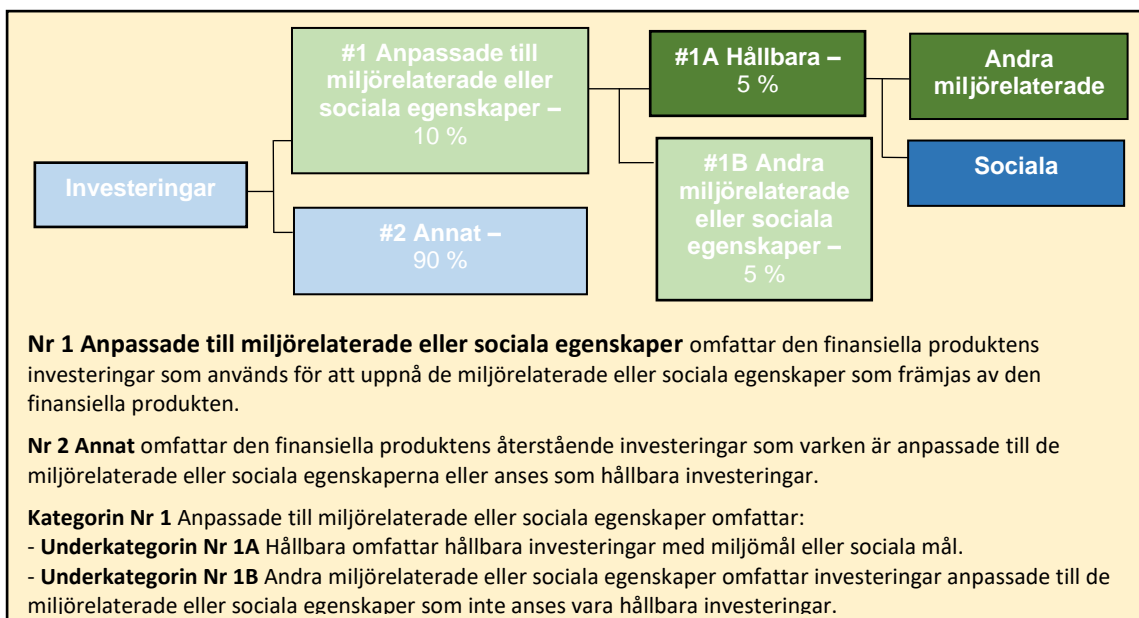
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



## ● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

God styrning i investeringsobjekten baseras på den interna hållbarhetsmatrisen. I matrisen återfinns ett flertal frågeställningar som ämnar till att utröna företagets styrningsrelaterade förmåga. I hållbarhetsmatrisen inkluderas investeringsobjektens hantering av relationer med anställda, ersättningar, ledning och efterlevnad av skattelagstiftning. Genom att addera extern hållbarhetsanalys från en tredjepartsaktör stärks den ESG-analysen och resulterar i ett sammanvägt hållbarhetspoäng. Fondförvaltarna kan även föra dialog med företaget i syfte att de ska förbättra deras styrningspraxis. Detta kan ske såväl via direkt dialog med företrädare eller genom andra offentliga kanaler. Företagen får inte bryta mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?



*Tillgångsallokeringen kan ändras över tiden. Beräkningar förlitar sig delvis på tredjepartsdata och kan därav vara ofullständigt eller felaktigt.*

### #1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper

Av fondens positioner förväntas minst 10 procent av fondens NAV\* utgöras av investeringar som är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper.

**#2 Annat** utgörs av kassa, derivat och andra investeringar för vilka det inte finns tillräckliga data. Denna kategori innefattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

### #1A Hållbara

Minst 5 procent av fondens NAV\* förväntas vara i investeringar som bolaget bedömer vara hållbara. De hållbara investeringarna är hållbara enligt artikel 2.17 SFDR eftersom de lever upp till vår hållbarhetsmodell och bidrar till FN:s globala hållbarhetsmål, såväl miljörelaterade som sociala.

### #1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper

Hit hör investeringar som är inte är hållbara enligt artikel 2.17 i SFDR men som är anpassade till miljörelaterade egenskaper som fonden främjar. Cirka 5 % av fondens NAV\* förväntas vara placerat i sådana investeringar.

### Andra miljörelaterade

Hit hör investeringar som är hållbara enligt artikel 2.17 i SFDR genom sitt bidrag till FN:s globala miljömål.

### Sociala

Hit hör investeringar som är hållbara enligt artikel 2.17 i SFDR eftersom de bidrar till FN:s globala utvecklingsmål för social hållbarhet.

(\* Med NAV avses fondens totala marknadsvärde)

**Tillgångsallokeri** ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter

**Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp

är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-

## ● Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?

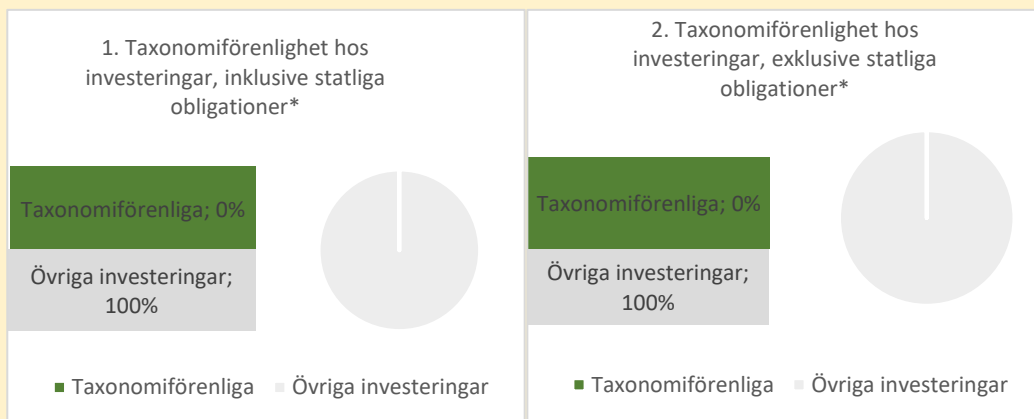
Fonden använder inte derivat för att varken främja eller uppnå hållbara mål.



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

Tillgången till tillräckligt tillförlitliga uppgifter om taxonomianpassning är begränsad och datatäckningen fortfarande för låg för ett meningsfullt åtagande vad gäller en minimiandel taxonomianpassade investeringar i fonden. Det kan dock inte uteslutas att vissa investeringsobjekt klassificeras som taxonomianpassade investeringar. Upplösningar och rapportering om taxonomianpassning kommer förbättras i takt med att EU-ramverket utvecklas och data görs tillgänglig och publiceras av företag.

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är\*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



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

## ● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Det finns inget åtagande om en minsta andel av investeringarna i såväl omställnings- och möjliggörande verksamheter.



## Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som int är förenliga med EU-taxonomin?

Fonden har ingen minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin. Fonden innehåller hållbara investeringar med både miljömässiga och sociala mål. Det finns dock ingen prioritering och strategin definierar inte en specifik fördelning mellan sociala- och miljömässiga investeringar. Fondförvaltaren har flexibilitet i förvaltningen och kan beroende på investeringsklimat välja att omallokera tillgångarna mellan sociala- och miljömässiga beroende på var den potentiella avkastningen bedöms vara bäst.

Vad gäller hållbara investeringar med ett miljömål så kan fonden investera i bolag vars verksamhet inte klassificeras som miljömässigt hållbar enligt EU-taxonomin eller idag inte omfattas av slutgiltiga tekniska standarder, samt i bolag som ännu inte offentliggjort deras förenlighet med EU-taxonomin och ändå definiera dessa som hållbara. Förutsättningen är då att 20 procent av bolagets omsättning ska vara baserad på aktiviteter som är i linje med och stödjer FN:s mål för hållbar utveckling. Tillgången till tillräckligt tillförlitliga uppgifter om taxonomianpassning är begränsad och datatäckningen fortfarande för låg för ett meningsfullt åtagande vad gäller en minimiandel taxonomianpassade investeringar i fonden. Det kan dock inte uteslutas att vissa investeringsobjekt klassificeras som taxonomianpassade

investeringar. Upplysningar och rapportering om taxonomianpassning kommer förbättras i takt med att EU-ramverket utvecklas och data görs tillgänglig och publiceras av företag.

### **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**



Fonden har ingen minimiandel för socialt hållbara investeringar. Fonden innehåller investeringar med både ett miljömässigt och ett socialt mål. Det finns dock ingen prioritering och strategin definierar inte en specifik fördelning mellan sociala- och miljömässiga investeringar. Fondförvaltaren har flexibilitet i förvaltningen och kan beroende på investeringsklimat välja att omallokera tillgångarna mellan sociala- och miljömässiga beroende på var den potentiella avkastningen bedöms vara bäst.



### **Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

Kassa nyttjas primärt för riskbalansering av portföljen samt för att hantera eventuella utflöden. Kategorin innehåller också produkter likt derivat och andra värdepapper där relevant data inte är tillgänglig.



### **Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?**

Fonden använder sig inte av ett jämförelseindex i detta syfte.



### **Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?**

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [www.sensorfonder.se](http://www.sensorfonder.se).