

Produktnamn:  
Swedbank Robur Realränta

Identifieringskod för juridiska personer:  
549300XOO31B66PE6B49

**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 innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

# 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 \_% 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 främjar följande miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Låga utsläpp av koldioxid, och därmed en minskning av fondens koldioxidintensitet över tid (**Koldioxidintensitet, statsobligationer**)
- En miljömässigt mer hållbar inriktning av emittenters verksamheter. Swedbank Robur strävar efter att påverka emittenter genom dialoger (**indikator Påverkansdialog Miljö E**).
- Ett ökat socialt ansvarstagande från emittenters sida. Swedbank Robur strävar efter att påverka emittenter genom dialoger (**indikator Påverkansdialog Socialt S**).

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

- **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?**
  - **Indikator Koldioxidintensitet, statsobligationer:** Viktad genomsnittlig koldioxidintensitet för statsobligationer [tCO<sub>2</sub>e/USD GDP].
  - **Indikator Påverkansdialog Miljö (E):** Antal påverkansdialoger med miljörelaterade egenskaper (E) i fokus.
  - **Indikator Påverkansdialog Socialt (S):** Antal påverkansdialoger med sociala egenskaper (S) i fokus.
- **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?**

Fonden har inte något åtagande att investera en minimiandel i hållbara investeringar men kan ändå komma att investera i värdepapper som helt eller delvis är i linje med EU-taxonomin, eller som utgör andra hållbara investeringar enligt SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Fondens investeringar kan komma att rikta sig mot ett eller flera av miljömålen definierade i EU-taxonomin. Läs mer om Swedbank Roburs definition av hållbara investeringar enligt SFDR på vår hemsida.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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-kriterierna 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.

**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.



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

- Ja Fonden följer Swedbank Roburs "Strategier för att identifiera och prioritera huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer". Fonden beaktar i sin förvaltning huvudsakliga negativa konsekvenser genom att välja in investeringar, välja bort investeringar med koppling till produkter och tjänster som har höga skaderisker kopplade till hållbarhet och genom påverkan. Angreppssättet varierar mellan de huvudsakliga negativa konsekvenserna. I fondens förvaltning beaktas huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i statliga eller överstatliga investeringar (växthusgasintensitet och länder med bristande samhällsansvar). I denna process ingår att följa upp ett antal för fonden relevanta indikatorer för PAI (Principal Adverse Impacts). I fondens årsberättelse finns också information om hur fonden beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Nej



### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

En beskrivning av fondens placeringsinriktning finns på sid 1 i informationsbroschyren. Vad gäller hållbarhetsarbete är det en integrerad del i investeringsstrategin. Arbetet syftar till att hantera hållbarhetsrisker samt att främja miljörelaterade och sociala egenskaper. Avsikten är att säkerställa att potentiella investeringar uppfyller Swedbank Roburs Policy för ansvarsfulla investeringar, och väljer bort enligt Utökad nivå. Avsikten är också att påverka emittenter att ställa om sina affärsmodeller eller verksamheter till att vara mer hållbara och att höja transparensen i sin hållbarhetsrapportering.

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

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

- **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 är bunden att följa fondbolagets "Policy för ansvarsfulla investeringar" (antagen av styrelsen) och använder sig av tre övergripande metoder ("välja in", "välja bort" och "påverka") för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som främjas av fonden.

När fonden väljer in investeringar är hållbarhet en naturlig del av vår investeringsprocess. Vi anser inte bara att hållbarhet är en förutsättning för framtida ekonomisk avkastning, utan vi vill också säkerställa att vi genom vår investeringsprocess främjar den globala utvecklingen mot ett mer hållbart samhälle.

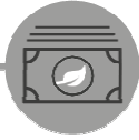
Fonden väljer bort produkter och tjänster som vi anser är skadliga för samhället eller miljön: Kontroversiella vapen (klusterbomber, personminor, kemiska- eller biologiska vapen), kärnvapen, tobak, cannabis, pornografiskt material, kommersiell spelverksamhet och fossila bränslen (såvida det inte finns tydliga omställningsmål och är upptagna på Swedbank Roburs Watch List) samt vapen, krigsmateriel och alkohol. Fonden väljer också bort emittenter med höga hållbarhetsrisker i övrigt eller bristande bolagsstyrning. Investeringar görs inte om emittenter bryter mot internationella normer och konventioner.

Fonden strävar efter att aktivt påverka emittenter för att främja miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning. Våra metoder för att påverka anpassas till den aktuella situationen vad gäller exempelvis tillgångsslag, innehavets storlek samt skälet till påverkan.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fondbolaget har en process som bl.a. syftar till att bedöma styrningen i investeringar, både inför investering och under innehavstiden. Processen innefattar bl.a. granskning utifrån internationella konventioner, hållbarhetsrating samt ryktesrisker och hållbarhetsrisker. I denna process beaktas bl.a. sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Fondbolaget har även "Principer för aktieägarengagemang" (antagen av styrelsen). Som aktiva ägare strävar Swedbank Robur efter att de bolag vi investerar i sköts på ett effektivt och långsiktigt hållbart sätt. Viktiga ägarfrågor innefattar att värna om minoritetsägarnas intressen, styrelsens sammansättning, revision och internkontrollfunktioner, rimliga ersättningar, effektiv kapitalstruktur, hållbarhet och transparens.



**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

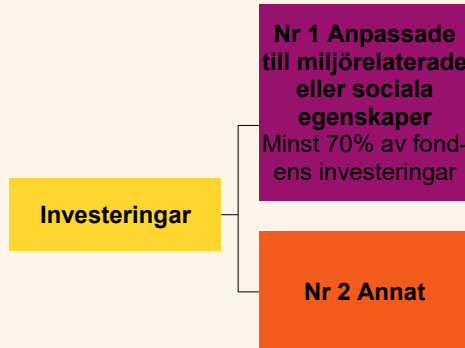
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden följer Swedbank Roburs Policy för ansvarsfulla investeringar, som ska tillämpas på alla investeringar. Undantag från policyn kan göras för t.ex. kassa och derivat när hållbarhetscreenade alternativ inte är tillgängliga på marknaden, om erforderlig likviditet saknas eller där det föreligger brist på genomlysning. Det planeras att minst 70% av fondens tillgångar utgörs av investeringar som till följd av fondbolagets policy är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper.



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.



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

Fonden har inget åtagande att investera en viss andel i enlighet med EU-taxonomin. EU:s regelverk för hållbarhetsrapportering är under utveckling och det finns en begränsad tillgång till rapporterad data om bolags, emittenters och emissioners linjering med taxonomin. Det kan däremot inte uteslutas att enskilda innehav i fonden helt eller delvis klassificeras som förenliga med taxonomin.

### • Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin<sup>1</sup>?

Ja

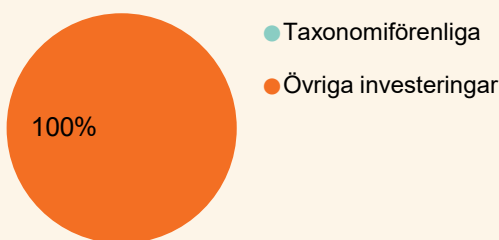
fossilgas

kärnenergi

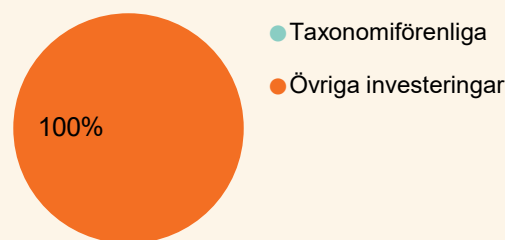
Nej

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.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **inklusive statliga obligationer\***



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, **exklusive statliga obligationer\***



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

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

Fonden har inget åtagande att göra en viss andel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



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

En del av fondens medel är placerade på konto eller i tillgångar som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. I kategorin "Nr 2 Annat" ingår även värdepapper för vilka relevanta hållbarhetsdata saknas. Hit hör också instrument som inte omfattas av Swedbank Roburs policy för ansvarsfulla investeringar.

I kategorin inkluderas exempelvis fondens kassa, som bl.a. används för att hantera utflöden av kapital. I kategorin ingår även derivat som kan användas för att skydda och/eller exponera portföljen mot viss marknadsrisk.

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

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

<https://swedbankrobur.fondlista.se>



**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 på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

<sup>1</sup> Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin - se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.