

Mall som avser regelbundna upplysningar 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 fastställs 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.

Produktnamn: Simplicity Maturity 2027

Identifieringskod för juridiska personer: 6367005SDIC1BL2SUG44

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:**
___ %

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel 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 **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden främjade miljörelaterade och sociala egenskaper genom exkludering, inkludering, normbaserad screening och påverkan.

Fonden främjade följande miljörelaterade egenskaper:

- **Bekämpa klimatförändringarna (FN:s mål 13)** genom att välja in företag med vetenskapligt förankrade klimatmål. Fonden bidrog även till att bekämpa klimatförändringar genom att exkludera fossila bränslen.
- **Hållbar energi för alla (FN:s mål 7)** genom att exkludera företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen. Fonden investerade endast i företag som producerar eller distribuerar el som i hög utsträckning genereras av kärnkraft som anses vara ledande inom hållbarhet i sin bransch.

Fonden främjar följande sociala egenskaper:

- **Ansvarfullt företagande** genom att välja in företag som är anslutna till FN:s Global Compact.
- **Global hälsa och välbefinnande (FN:s mål 3)** genom att exkludera företag verksamma inom alkohol, tobak och cannabis.
- **Minska våldet i världen (i FN:s mål 16)** genom att exkludera företag som producerar eller distribuerar vapen.
- **Socialt ansvarstagande** genom att exkludera företag verksamma inom pornografi och kommersiell spelverksamhet.
- **God styrningspraxis** genom att exkludera företag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.

Fonden investerade i gröna, sociala, hållbara och/eller hållbarhetslänkade obligationer (sustainability linked bonds), där kapitalet är öronmärkt för projekt som bedöms ha positiva effekter inom de miljömässiga respektive sociala områdena.

Under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt" i fondens informationsbroschyr beskrivs närmare hur fonden främjade miljörelaterade och sociala egenskaper.

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

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Nedan tabell visar resultatet för hållbarhetsindikatorerna under året. Mätningen är baserad på fondens innehav per varje kvartalsskifte under året.

Hållbarhetsindikator	Beskrivning av indikator	Resultat 2023
Exkludering	Se gällande exkluderingskriterier i fondens informationsbroschyr under avsnittet "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?". Uppgift: Fonden ska inte ha någon exponering i bolag som överskrider fondens exkluderingskriterier.	Fonden har exkluderat denna typ av bolag.
Gröna, sociala, hållbara och hållbarhetslänkade obligationer	Andelen av fondförmögenheten som utgör gröna, sociala, hållbara eller/och hållbarhetslänkade obligationer. Uppgift: Minst 5 % ska bestå av denna typ av obligationer.	29,6 % av fonden.
Normbaserad screening	Exponering mot företag som bryter mot exempelvis FN:s Global Compact, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och OECD:s riktlinjer för multinationella företag, eller med andra typer av miljömässiga, sociala och styrningsrelaterade incidenter. Uppgift: Fonden exkluderar bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.	Fonden har exkluderat bolag som systematiskt bryter mot internationella konventioner och normer utan uppvisad förändringsvilja.
Vetenskapligt förankrade klimatmål	Andel innehav med klimatmål verifierade av Science Based Targets Initiative (SBTI).	18,4 % av fonden. Då fonden startade i december 2023 har inget

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.

	<p>SBTi är en organisation som vägleder och säkerställer att bolag har satt vetenskapliga klimatmål för att sänka sina växthusgasutsläpp i linje med Parisavtalet för att begränsa den globala uppvärmningen till 1,5 grader. Att anta klimatmål enligt SBTi signalerar höga klimatambitioner och trovärdighet då man fått sitt klimatarbete validerat av en oberoende tredje part.</p> <p>Uppgift: Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska ha klimatmål verifierade av SBTi år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%. Målen är bolagsövergripande, vilket innebär att andelen kan vara lägre än delmålen för en enskild fond.</p> <p>Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att anta klimatmål verifierade av SBTi.</p>	<p>portföljbolag ännu kontaktats i syfte att uppmuntra bolag att anta ett vetenskapligt förankrat klimatmål.</p>
FN:s Global Compact	<p>Andel av innehav som har anslutit sig till FN:s Global Compact och därmed förbundit sig till tio principer inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt, miljö och antikorrupktion.</p> <p>Som medlem i Global Compact ska bolag årligen informera om arbetet med de tio principerna samt hur man arbetar med att bidra till FN:s globala mål.</p> <p>Uppgift: Simplicity har som fondbolag satt upp som mål att alla investeringar via Simplicitys fonder ska vara anslutna till FN:s Global Compact år 2040. Till år 2025 är delmålet 50 % och år 2030 är delmålet 75%. Målen är bolagsövergripande, vilket innebär att andelen kan vara lägre än delmålen för en enskild fond.</p> <p>Proaktiva dialoger förs i syfte att uppmuntra företag att ansluta sig till FN:s Global Compact.</p>	<p>66,7 % av fonden.</p> <p>Då fonden startade i december 2023 har inget portföljbolag ännu kontaktats i syfte att uppmuntra bolag att ansluta sig till FN:s Global Compact.</p>

I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns mål, och åtföljs av särskilda unionskriterier.

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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden beaktade huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer vid investeringsbeslut. Fonden begränsade de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som fondbolagets verksamhet orsakar genom två huvudsakliga metoder: exkludering och normbaserad screening.

I ett första steg användes Bolagets exkluderingsskriterier, vilket innebär att företag av särskild negativ karaktär väljs bort från Bolagets fonder (se mer i fondens informationsbroschyr under rubriken "Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?"). Fonderna exkluderade fossila bränslen (PAI-

faktor 1.4), företag med mer än 25 % av sin energiproduktion baserad på fossila bränslen (PAI-faktor 1.5) och kontroversiella vapen (PAI-faktor 1.14). Fonderna exkluderade ytterligare typer av verksamheter, men dessa har inte en direkt koppling till någon PAI-faktor.

Normbaserad screening användes för att identifiera eventuella överträdelser mot internationella normer, så som FN:s Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (UNGPs). Simplicitys fonder ska inte investera i företag som systematiskt bryter mot internationella normer och konventioner utan uppvisad förändringsvilja (PAI-faktor 1.10).

Övriga PAI-faktorer beaktades utifrån sannolikheten att den negativa konsekvensen kopplad till området inträffar och dess allvarhetsgrad om så sker. Investeringarna analyserades baserat på datatillgänglighet. Analysen och bedömningen varierade också beroende på företagets bransch, geografi och affärsmodell. Mycket negativa konsekvenser för de övriga PAI-faktorerna kan ha inneburit att investeringar har uteblivit, även om Bolaget inte har uppsatta gränsvärden för dessa PAI-faktorer.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Nedan tabell visar fondens viktigaste investeringar under året. Mätningen är baserad på fondens innehav per 2023-12-29.

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:
2023-12-29

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
NORDEA COV 240918	Finans	4,5%	Sverige
SWEDB COV 240918	Finans	4,5%	Sverige
HOIST 261005	Finans	2,4%	Sverige
STORSKOGEN 270322	Industri	2,4%	Sverige
COMPACTOR 250925	Fastigheter	2,3%	Sverige
SFSS 270914	IT	2,3%	Sverige
HEDIN BIL 260706	Sällanköpsvaror	2,3%	Sverige
TITANIA HOLD 261221	Finans	2,3%	Sverige
GRONTV 270111	Dagligvaror	2,3%	Norge
LUMINOR 270806	Finans	2,2%	Estland
MUTARES 270331	Finans	2,1%	Tyskland
SECURITAS 270404	Industri	2,1%	Irland
B2 HOLDING 260922	Finans	2,1%	Norge
MEDIA CENTRAL 270623	Finans	2,0%	Tyskland
FORTACO 270722	Industri	2,0%	Finland



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Alla mätningar i detta avsnitt är baserade på fondens innehav per varje kvartalskifte under året.

● Vad var tillgångsallokeringen?

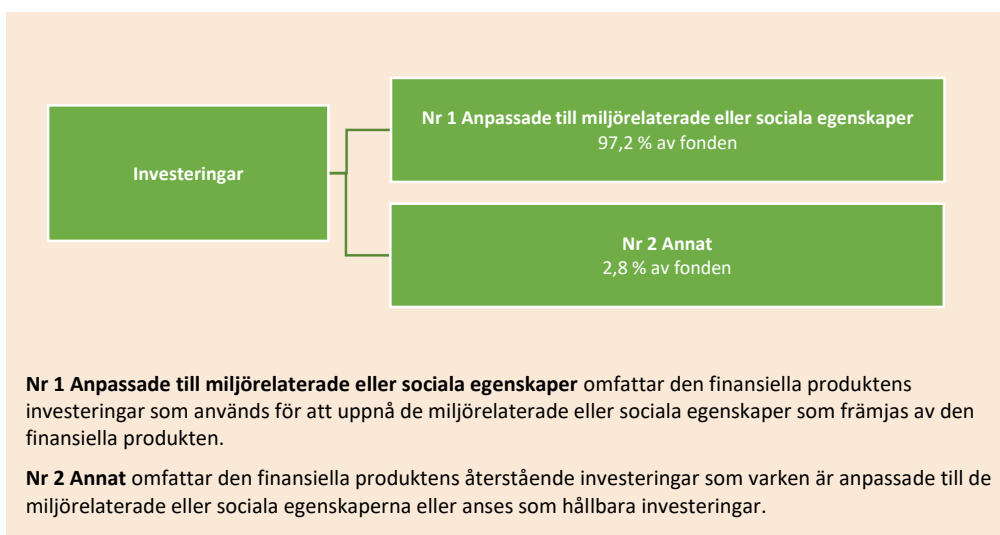
Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper

Samtliga direkta investeringar i företagsobligationer.

Nr 2. Annat

Kassa för likviditetshantering samt derivat. Enligt fondbestämmelserna får fonden hålla en kassa för likviditetshantering på maximalt 10 %. Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker och dessa hamnar i kategorin. Derivatena bedöms ha en neutral påverkan på de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



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.

● *I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?*

Fonden har inte investerat i företag som utvinner fossila bränslen eller annat bolag inom sektor 10 enligt GICS-klassificering.

Sektor	Vikt
Finans	36,4%
Industri	19,9%
Fastigheter	15,0%
Material	5,6%
IT	4,2%
Sällanköpsvaror	4,1%
Dagligvaror	4,1%
Kraftförsörjning	3,9%
Kommunikationsservice	1,9%
Hälsovård	1,8%



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxomin?

Alla uträkningar i detta avsnitt är baserade på fondens innehav per varje kvartalsskifte under året. Uträkningarna baseras på rapporterade bolagsdata offentlig i början av 2024. Estimerad taxonomiförenlighet inkluderas inte i beräkningar. Inga ytterligare kontroller har utförts av tredje part.

Andelen hållbara investeringar enligt Artikel 2 (17) i SFDR med ett miljömål förenliga med EU-taxomin

Fondens gör inte investeringar med hållbarhet som mål. Därför redovisas inte andel hållbara investeringar med ett miljömål förenliga med EU-taxomin.

Fondens genomsnittliga taxonomiförenlighet

Staplarna i diagrammet nedan visar fondens taxonomiförenlighet för samtliga innehav, det vill säga summan av varje innehavs vikt multiplicerat med innehavets taxonomiförenliga andel av omsättningen, kapitalutgifter respektive driftsutgifter. Endast rapporterade taxonomiförenlighet

används. Bolag som estimeras ha miljömål förenliga med EU-taxonomin är inte inräknade i sammanställningen nedan.

Redovisad taxonomiförenlighet omfattar i dagsläget två av taxonomiförordningens sex miljömål: *Begränsning av klimatförändringar* och *Anpassning till klimatförändringar*. Baserad på rapporterad taxonomiförenlighet bidrar fondens investeringar till miljömålen enligt nedan:

	Begränsning av klimatförändringar	Anpassning till klimatförändringar
Driftsutgifter	5,9%	0,0%
Kapitalutgifter	4,0%	0,0%
Omsättning	5,7%	0,0%

● **Investerade den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

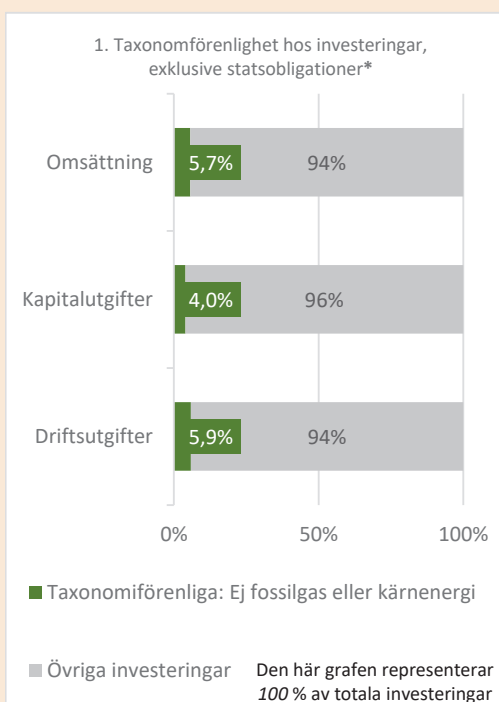
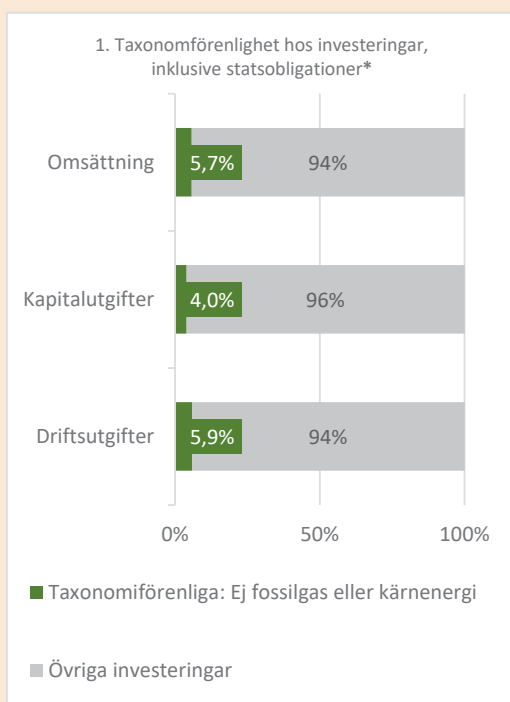
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



*I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper

¹ 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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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 var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Siffrorna i staplarna nedan är summan av samtliga innehavs vikt multiplicerat med innehavets rapporterade taxonomiförenliga omsättning, kapitalutgifter respektive driftsutgifter från omställningsverksamheter respektive möjliggörande verksamheter. Bolag som endast har estimerad taxonomiförenligt bidrag till miljömål är inte inräknade i sammanställningen.

	Omställningsverksamheter	Möjliggörande verksamheter
Driftsutgifter	0,3%	2,7%
Kapitalutgifter	0,3%	2,5%
Omsättning	0,6%	2,2%



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Investeringar inkluderade i kategorin "Annat" bestod endast av kassa för likviditetshantering och derivat. Fonden får använda derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen i syfte att minska kostnader och risker. Enligt fondbestämmelserna får fonden ha en kassa för likviditetshantering som uppgår till maximalt 10 %. Fondbolaget har gjort bedömningen att eventuell kassa samt derivat varken representerar miljörelaterade eller sociala risker.

Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Fonden har vidtagit följande åtgärder under året:

- Fonden startades i december 2023. Fokus har legat på att bygga upp en portfölj av innehav som bedöms uppfylla fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper.
- Gröna, sociala och hållbara obligationer har valts in i fonden.