

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.



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

Tillämpas från: 2023-03-10

Hållbarhetsrelaterad förköpsinformation som lämnas innan avtal ingås enligt artikel 8 i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Diskretionär portföljförvaltning
- Blandmandat 1

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja **Nej**

- | | | |
|--|-------------------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål: | <input checked="" type="checkbox"/> | 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 |
| <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin | <input type="checkbox"/> | med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin |
| <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin | <input checked="" type="checkbox"/> | med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin |
| <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål | <input checked="" type="checkbox"/> | med ett socialt mål |
| <input type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar | <input type="checkbox"/> | |

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

EU-regelverket ställer krav på att lämna hållbarhetsrelaterade upplysningar för finansiella produkter, vilket en diskretionär portfölj utgör. Eftersom detta är en diskretionär portfölj sker de främjande egenskaperna i de fonder eller finansiella instrument som portföljen investerar i. Portföljens främjande av miljörelaterade och/eller sociala egenskaper innefattar, vid full investering:

Exkluderingskriterier: Underliggande fonder främjar miljön genom att avstå eller begränsa sina investeringar kraftigt i verksamheter som vi bedömer är skadliga för miljön och den biologiska mångfalden, genom att investeringar i utvinning av fossila bränslen, energiproduktion från kol, olje- och gasrelaterade produkter och tjänster, transport eller distribution samt lagring av olja och gas begränsas kraftigt.

Miljöegenskaper främjas även genom att investera i statsobligationer utgivna av stater som har en ambitiös klimatagenda. En ambitiös klimatagenda återspeglas bland annat i Sveriges klimatagenda som har som mål att nå nettonollutsläpp innan 2045, fem år före Parisavtalet. Parisavtalet är ett globalt klimatavtal som syftar att begränsa den globala uppvärmningen genom att minska utsläppen av växthusgaser.

Sociala egenskaper främjas genom att fonderna avstår investeringar i produktion och distribution av alkohol och tobak, vapenproduktion och kontroversiella vapen, produktion och distribution av hasardspel samt pornografiskt material, i enlighet med Öhman Fonders policy för ansvarsfulla investeringar.

Portföljen främjar även sociala egenskaper genom att fonderna inte investerar i statsobligationer utgivna av länder som omfattas av sanktioner som införts av FN:s säkerhetsråd, i enlighet med Öhman Fonders policy för ansvarsfulla investeringar. Vidare avstår fonderna investeringar i statsobligationer utgivna av krigförande länder, länder som inte främjar demokrati, samt länder som inte står bakom Parisavtalet.

Praxis för god styrning: Samtliga fondernas investeringar följer praxis för god styrning genom att samtliga av fondens tillgångar inte strider mot internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer.

Påverkansdialog: Både miljörelaterade och sociala egenskaper främjas av Öhman Fonders aktiva ägande. Fondbolagets påverkansarbete syftar till att främja företagets möjligheter att få till stånd en positiv påverkan på miljö, klimat och sociala egenskaper. Öhman Fonder uppmuntrar även företagen att integrera både risker och möjligheter i sina verksamheter och sitt beslutsfattande. Påverkansarbetet bidrar också till att förbättra Öhmans Fonders hantering av hållbarhetsrisker (såväl miljö- och sociala risker som risker med bolagsstyrning).

Huvudsakliga negativa konsekvenser: Öhman Fonder säkerställer också att inte främjandet av några miljörelaterade eller sociala egenskaper får negativa konsekvenser för andra hållbarhetsfaktorer genom att arbeta med huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (engelska: Principal Adverse Impact, PAI), som handlar om hur verksamheten i ett företag negativt påverkar omvärlden, bland annat miljön, arbetsförhållanden och sociala villkor. Vid varje investeringsbeslut beaktar fonderna relevanta negativa konsekvenser i enlighet med vad som närmare framgår nedan.

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

Exkluderingskriterier: För att säkerställa att fonderna begränsar eller avstår investeringar i verksamheter som bedöms vara negativa för klimatomställningen och för samhället tillämpar fonderna nedanstående lägsta nivåer. Nivåerna mäts dagligen och relaterar till andelar av företagets omsättning.

- 1) Investeringar i kol, olje- och gasutvinning (0 %)
- 2) Energiproduktion från kol (10-50 % beroende på underliggande fonder)
- 3) Olje-och gas relaterade produkter och tjänster, transport, distribution och lagring av olja och gas (10-50 % beroende på underliggande fonder)
- 4) Investeringar i produktion och distribution alkohol (5 %)
- 5) Investeringar i produktion och distribution av tobak (0 % respektive 5 %)
- 6) Vapenproduktion (0 %)
- 7) Vapenrelaterade tjänster och produkter (5 %)
- 8) Kontroversiella vapen (0 %)
- 9) Produktion och distribution av hasardspel (5 %)
- 10) Investeringar i produktion och distribution av pornografiskt material (0 % respektive 5 %)
- 11) Verksamheter som verifierats bryta mot internationella konventioner (0 %)
- 12) För statsobligationer kontrollerar fonden dagligen att investeringar inte förekommer i sanktionerade, icke-demokratiska, krigförande samt länder som inte står bakom Parisavtalet

Avseende innebörden av punkt 2 och 3 ovan: Öhman Fonder bedömer också att många av företagen med exponering mot fossila bränslen, kan spela en viktig roll i en omställning från fossilbaserad ekonomi till en ekonomi baserad på förnyelsebar energi. Vi anser att dessa företag står inför en betydande positiv resa som Öhman Fonder vill vara en del av. Därför har vi möjlighet att investera i fossila företag när följande tre kriterier är uppfyllda:

- Företaget har satt vetenskapligt baserade klimatmål i enlighet med Parisavtalet, exempelvis genom SBTi, eller har åtagit sig att uppnå koldioxidutsläppsminskningar i linje med vad som krävs enligt Parisavtalet.
- Företagets investeringar stöder en övergång till en fossilfri ekonomi.
- Företagets verksamhet är inte huvudsakligen relaterad till fossila bränslen, maximalt 50 % av omsättningen får komma från fossilrelaterad affärsverksamhet.

Praxis för god styrning: Öhman Fonder identifierar verksamheter med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte lever upp till praxis för god styrning. Dessa företag exkluderas från Öhman Fonders investeringsuniversum.

Påverkansdialog: Fondbolaget mäter antalet påverkansdialoger samt följer upp resultatet och utvecklingen i dessa dialoger fördelat på miljö-, social- och/eller bolagsstyrning samt i förhållande till FN:s 17 globala mål, för fondens räkning.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI): PAI beaktas och registreras vid varje investeringsbeslut i fondförvaltningen. Se närmare nedan i avsnittet om huvudsakliga negativa konsekvenser vid investeringsbeslut.

- **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 med de hållbara investeringarna är att de ska bidra till minst ett av FN:s 17 globala mål och/eller EU-Taxonomin, samtidigt som fondernas investeringar (portföljbolagen) ska tillämpa praxis för god styrning. Ingen investering får orsaka betydande skada för något annat hållbarhetsmål.

För att identifiera en fonds positiva bidrag bedöms varje underliggande tillgång utifrån 1) intäkterna från verksamhetens produkter eller tjänster som bidrar till FN:s 17 globala mål eller EU-Taxonomin, 2) bidrag från den operationella verksamheten till FN:s 17 globala mål. EU-taxonomin, även kallad EU:s gröna taxonomi, är ett ramverk för hållbara finanser som är tänkt att fungera som ett gemensamt språk och en måttstock för att klassificera vilka ekonomiska aktiviteter som är miljömässigt hållbara.

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.

- ***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?***

Samtidigt som en hållbar investering ska bidra till ett av de globala målen får investeringen inte orsaka betydande skada (engelska: Do No Significant Harm, DNSH), avseende något av de övriga globala målen. För att säkerställa att en verksamhet inte orsakar betydande skada får inga av nedanstående kriterier vara uppfyllda:

Verksamheten får inte:

- vara involverad i termisk kolproduktion (max 1 % av omsättningen),
- släppa ut väsentligt mycket koldioxid i atmosfären (se undantag nedan),
- vara involverad i framställandet av kontroversiella vapen eller ha en aktivitet kopplad till kontroversiella vapen,
- vara involverad i allvarliga pågående eller nyligen pågående kontroverser som kan leda till brott mot FN:s tio grundläggande principer (UN Global Compact), och inte heller
- strida mot Öhman Fonders exkluderingskriterier.

Öhman Fonder bedömer samtidigt att många av företagen med höga koldioxidutsläpp, kan spela en viktig roll i en omställning från fossilbaserad ekonomi till en ekonomi baserad på förnyelsebar energi. Av dessa skäl kan företag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering om något av kriterierna nedan är uppfyllda:

- Om företaget har antagit vetenskapligt baserade klimatmål SBT och fått dessa tredjepartsgranskade av SBTi eller liknande, eller förbundit sig till att sätta vetenskapligt baserade klimatmål. I dessa fall undantas företaget från koldioxidgränsen enligt kriterierna i DNSH (Do No Significant Harm)-bedömningen ovan.
- Om företagets klimatmål uppfyller en årlig minskning av koldioxidutsläpp om 7 %, vilket är kravet i enlighet med Parisavtalet. I de fallen undantas företaget från koldioxidgränsen enligt kriterierna i DNSH-bedömningen ovan.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Nedanstående indikatorer används för att bedöma om en verksamhet orsakar betydande skada. En verksamhet bedöms orsaka betydande skada om något av följande kriterier är uppfyllda:

- det är exponerat för fossila bränslen i strid mot Öhman Fonders exkluderingskriterier (se våra exkluderingskriterier nr 1–3 ovan)
- dess utsläpp av växthusgaser är hög
- företaget bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag, eller
- är exponerat mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen).

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

Fonderna investerar inte i företag som bryter mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s tio grundläggande principer för företag och mänskliga rättigheter. Riktlinjerna respektive principerna reglerar hur globala företag bör bete sig när det gäller sysselsättning, arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och kultur som ämnar att bekämpa bland annat brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor. Fondernas efterlevnad av överenskommelsen och riktlinjerna säkerställs genom en daglig kontroll.

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

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?



- X Ja,** Ja, portföljen beaktar särskilda PAI-indikatorer (huvudsakliga negativa konsekvenser) vid varje investeringsbeslut. De indikatorer som portföljen beaktar är följande:

Klimat och miljörelaterade indikatorer:

- Exponering mot företag verksamma inom fossila bränslen

Sociala indikatorer:

- Brott mot FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska och biologiska vapen)

För investeringar i statsobligationer beaktas följande indikatorer:

- Miljö: utsläpp av växthusgaser /koldioxidavtryck
- Social: bristande samhällsansvar med avseende på FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Nej



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

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personal- ersättning och efterlevnad av skatteregler.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Nedan följer en beskrivning av hur investeringsstrategin ser ut i en portfölj som innefattar såväl exponering mot aktiemarknad som räntemarknad. Investeringsstrategin utgår alltid ifrån avtal med kund och kan därmed skilja sig något från nedanstående beskrivning.

Portföljens investeringsprocess inleds med informationsinhämtning, då fondportföljförvaltarna tar del av sina informationskanaler som företagsanalyser och informationsdatabaser kompletterade med information från konferenser, analytiker- och företagsmöten. Med hjälp av dessa analyseras ett företag utifrån de positiva och negativa kriterier som är väsentliga för företaget och dess sektor, och som kan komma att påverka det enskilda företagets finansiella utveckling över tiden. Det handlar om faktorer som företagets värdering, kassaflöde, balansräkning, försäljning och hållbarhetsarbete.

I investeringsprocessen mår fondportföljens förvaltare om en hög medvetenhet om vilka risker de tar, vilka de är beredda att acceptera och vilka risker de inte vill bära. När portföljförvaltarna bedömer risk är det av yttersta vikt att även titta på hur ett företag påverkar människor och miljö i sin omgivning, och då särskilt beakta eventuella negativa konsekvenser som företagets verksamhet kan ge upphov till. På så vis fattar förvaltarna bättre och mer välgrundade investeringsbeslut som kan förbättra avkastningen och minska risken över tid. Inom ramen för investeringsprocessen och vid investeringsbeslut identifierar och värderar fondportföljen företagets väsentligaste hållbarhetsrisker och möjligheter, vilket utgör en del av fondportföljens hållbarhetsanalys. Detta innebär bland annat att fondportföljen beaktar vilken exponering företag kan ha i fråga om möjliga miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade risker som kan få en negativ påverkan på avkastningen. Portföljförvaltarna undviker företag som kan påverka avkastningen negativt samt investerar i företag som tar vara på möjligheterna och således bidrar positivt till avkastningen. Som framgår ovan avstår Öhman Fonder från investeringar i företag enligt de exkluderingskriterier som redogjorts för ovan.

Särskilt attraktiva är investeringsmöjligheter där företagets produkter och tjänster på ett eller annat sätt bidrar till att lösa dagens hållbarhetsutmaningar samtidigt som de bidrar till företagets ekonomiska framgångar på kort och lång sikt. Det kan exempelvis vara om företag som genom sina produkter och tjänster bidrar till förnyelsebar energi, renare vatten, hälsoteknik, tillgång till läkemedel, eller genom sin operationella verksamhet bidrar till mindre skadliga utsläpp eller ökad jämställdhet.

I fråga om räntemarknaden investerar förvaltaren primärt i statsobligationer och bostadsobligationer, det vill säga obligationer som är utgivna av kreditinstitut, kommun eller stat. Investering sker främst i obligationer med inriktning på Sverige och som relativt sätt har ett högt hållbarhetsbetyg. Ett högt hållbarhetsbetyg innebär att stor hänsyn tas i miljöfrågor, samhället i stort inklusive demokrati och ett fungerande rättssystem. Investering görs enbart i OECD-länder och portföljen avstår från investeringar i statsobligationer utgivna av länder som omfattas av sanktioner som införts av FN:s säkerhetsråd.

- **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?**

De bindande delarna i fondernas investeringsstrategi är Öhman Fonders exkluderingskriterier som innebär att fonder begränsar eller avstår ifrån investeringar i verksamheter som Öhman Fonder bedömer är skadliga för miljön och samhället i stort. Fonderna är även bundna till angiven andel investeringar anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper och, i förekommande fall, att investera angiven minimiandel i hållbara investeringar. De bindande delarna kontrolleras dagligen.

- **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

Fonderna hade ingen minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

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

Fondernas investeringar följer praxis för god styrning genom att bedöma om en verksamhet bedrivs enligt internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer. Bland annat FN:s tio grundläggande principer, primärt princip två "Försäkra att deras egna företag inte är inblandade i kränkningar av mänskliga rättigheter", princip fyra "Eliminera alla former av tvångsarbete", princip sex "Avskaffa diskriminering vad gäller rekrytering och arbetsuppgifter" och princip tio "Motarbeta alla former av korruption, inklusive utpressning och mutor".

Förutom FN:s tio grundläggande principer, följer Öhman Fonder även OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter (på engelska: UN Guiding Principles for Human Rights, UNGP) och deras underliggande konventioner. För att bedöma praxis för god styrning beaktas också om ett företags verksamhet producerar, marknadsför eller har annan aktivitet kopplad till kontroversiella vapen.

Öhman Fonder identifierar verksamheter med aktiviteter som kan anses strida mot internationella konventioner och riktlinjer eller som inte lever upp till praxis för god styrning. Dessa företag exkluderas från fondernas investeringsuniversum. Praxis för god styrning tillämpas inte för statsobligationer i enlighet med EU-regelverket.

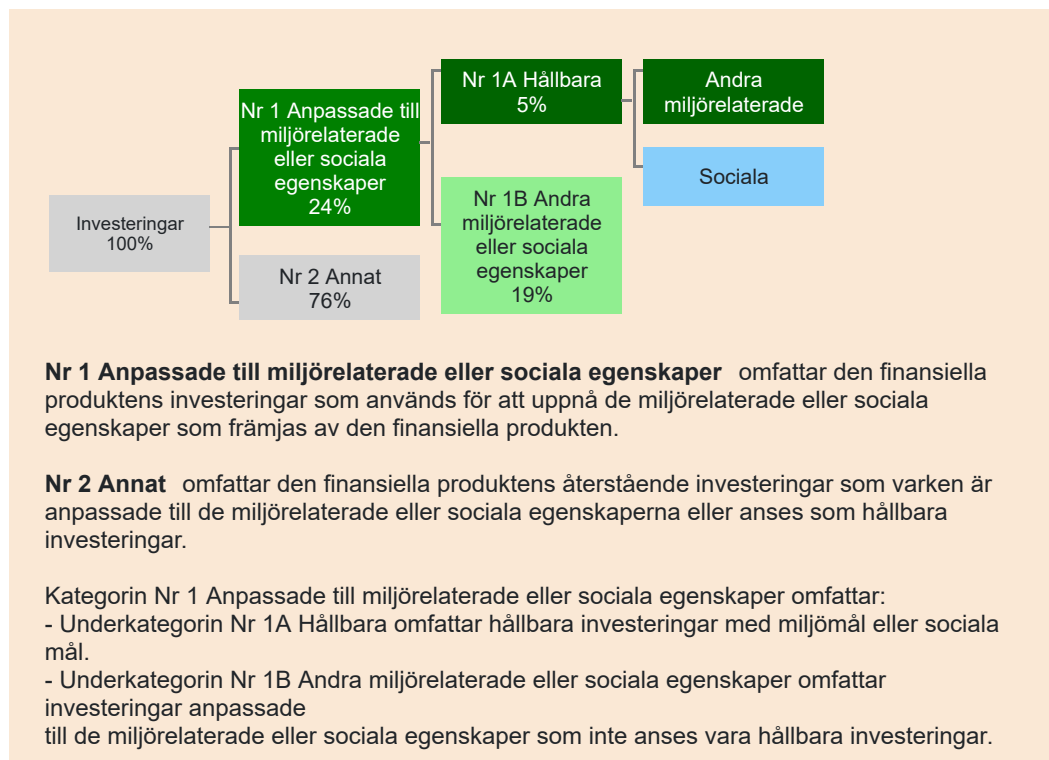


Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

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 investeringsobjektet, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi.
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.



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.

Kategorin Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar:

- Underkategorin Nr 1A Hållbara omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

Användningen av derivat relaterar inte till att främja fondernas miljörelaterade eller sociala egenskaper.

För att uppfylla EU - taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2023. När det gäller: **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

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.



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

EU-taxonomin är fortfarande under utveckling. Allteftersom företag börjar rapportera data kommer fonden att redovisa nivån av miljömässigt hållbara investeringar enligt EU-taxonomin, som en andel av fondens hållbara investeringar. Inledningsvis är lägsta nivån enligt EU-taxonomin därför 0 %, vilket beror på att företagens data gällande taxonomiförenlighet är ofullständig och att vi samtidigt behöver redovisa en nivå. Fonderna investerar även i företag utanför EU där EU -Taxonomin inte tillämpas.

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

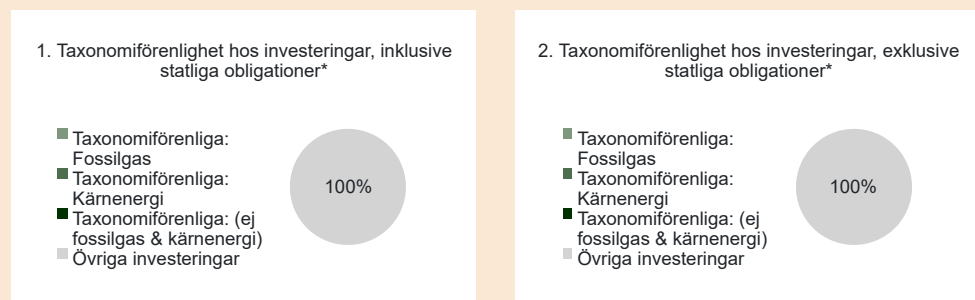
Ja:

fossilgas **kärnenergi**

Nej

¹Fossilgas 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.


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 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 grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Portföljen saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter trots att fonden investerar i företag under omställning. Exempelvis kan ett omställningsföretag med höga koldioxidutsläpp anses vara en hållbar investering förutsatt att företagets koldioxidminskningar och/eller klimatmål är i linje med Parisavtalet.

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



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

Portföljen saknar minimiåtagande när det gäller miljömål. Fonderna kan, vid hållbara investeringar, ändå välja investeringsobjekt utifrån att det är en social hållbar investering.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Portföljen saknar minimiåtagande gällande socialt hållbara investeringar. Fonderna kan, vid hållbara investeringar, ändå välja investeringsobjekt utifrån att det är en social hållbar investering.



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

Portföljens likvida medel används som komplement och/eller riskbalansering och kan variera över tid. Den andel som avser likvida medel hos institut följer Öhman Fonders krav på praxis för god styrning.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på <https://www.ohman.se/hallbarhetsupplysningar-diskretionar-portfoljforvaltning/> om diskretionära portföljer