

**Mall som avser regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8 punkterna 1, 2 och 2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852**

**Produktnamn:** Enter Klimatfokus Ränta

**Identifieringskod för juridisk person:** 549300VYM3TRPSP1GD09

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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

**Ja**

Den gjorde **hållbara investeringar med ett miljömål: 93,9 %**

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: \_\_\_%**

**Nej**

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 uppnåddes denna finansiella produkts mål för hållbar investering?

Enter Klimatfokus Ränta har som mål att enbart göra hållbara investeringar i företag som bedriver sin verksamhet i linje med Parisavtalets mål om maximalt 1,5 graders uppvärmning. På så sätt är fondens övergripande mål att göra investeringar för att minska koldioxidutsläpp genom att investera i företag som har ställt om sin verksamhet, eller håller på att ställa om sin verksamhet på ett sätt som är förenligt med IEA:s "Sustainable Development Scenario".

Fonden hållbara målsättning har i full utsträckning blivit uppnådd under året. Varje enskild investering har analyserats och säkerställts vara i linje med Parisavtalets i enlighet med Enter Fonders hållbarhetsanalys.



**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.

## ● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna ?**

För att mäta investeringarnas bidrag till Parisavtalet används flertalet hållbarhetsindikatorer. Utfallet för 2023 framgår nedan:

- **Investeringarnas koldioxidavtryck:** Fondens investeringar bidrog under året till i genomsnitt 572 385 (392 221) ton koldioxidekvivalenter. Det motsvarar en årlig minskning om 5,7 % sedan 2018.
- **Investeringarnas koldioxidintensitet:** Fondens koldioxidintensitet var i genomsnitt 6,1 (5,5) ton koldioxidekvivalenter per omsatt krona i enlighet med fondbolagens förenings vägledning för redovisning av fonders koldioxidavtryck. Det motsvarar en årlig minskning om 14,4 % sedan 2018.
- **Långsiktiga klimatmål:** Totalt 100 % (88 %) av fondens investeringar har antagit långsiktiga klimatmål
- **Verifierade klimatmål av Science Based Target Initiative:** Totalt 62,3 % (46 %) av fondens investeringar har klimatmål som är godkända av SBTi.

## ● **På vilket sätt orsakade inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?**

Att ingen investering har orsakat betydande skada för miljörelaterade eller sociala mål har säkerställts genom en egenhändigt utvecklad modell där hållbarhetsrisker analyseras. Analysmodellen består av följande fem delar som samtliga utgör olika sätt att säkerställa att investeringen inte utgör betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål:

- **Hygienfaktorer**  
Vissa verksamheter investerar fonden aldrig i av anledningen att de verksamheterna bedöms ha negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer till sin natur. Fondens investerar inte i företag som bryter mot internationella konventioner utifrån FN:s Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag inom områdena miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, korruption samt inhumana vapen (exempelvis: landminor eller kluster- och atomvapen). Dessutom exkluderas löpande verksamheter vars omsättning till någon del är hänförlig till:
  - Fossila bränslen (avser utvinning, prospektering eller raffinering av olja, gas och kol)
  - Produktion av pornografiFonden exkluderar därtill verksamheter där mer än 5 % av omsättningen kommer från följande:
  - Produktion av alkohol
  - Produktion av tobak
  - Produktion av kommersiell casino-/vadslagningsverksamhet
  - Distribution av kommersiell casino-/vadslagningsverksamhet
  - Distribution av pornografiskt material
- **Indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI indicators)**  
Samtliga obligatoriska indikatorer för huvudsakliga konsekvenser som framgår av tabell 1 i bilaga 1 till förordning (EU)2022/1288 beaktas som en del av analysmodellen.
- **Incidenter**  
Eventuellt uppmärksammade incidenter bedöms på en femgradig skala beroende på allvarsgraden i incidenten.
- **Bolagets huvudsakliga risker**  
En bedömning av investeringens huvudsakliga hållbarhetsrisker och vilka relevanta policys och processer som finns på plats för att hantera dessa.
- **Bolagsstyrning**

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

En bedömning av praxis för god bolagsstyrning utförs. Här utvärderas bolaget på parametrar som styrelsens sammansättning och kompetensnivå, ägarskap, ersättningsstruktur och rapportering.

*Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?*

En central del i analysen av hållbara risker är beaktandet av indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI indicators). Under året har data samlats in för samtliga PAI-indikatorer som framgår av tabell 1 i bilaga 1 till förordning (EU)2022/1288.

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

Fonden tillämpar nolltolerans mot investeringar som inte efterlever OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Löpande erhåller fondbolaget varningsmeddelanden, så kallade "Alerts", då något investeringsobjekt misstänks för överträdelse av ovan principer.



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

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer har beaktats då investeringen genomgår den analys av hållbara risker som beskrivs under rubriken "På vilket sätt orsakade inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?".



**Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?**

Största investeringar	Sektor	% tillgångar	Land
VLVY Float 11/03/26	Consumer, Cyclical	3,15%	SWEDEN
TELBSS Float 12/08/25	Communications	3,02%	SWEDEN
TELNO Float 03/19/24	Communications	2,96%	NORWAY
SSABAS Float 06/16/26	Basic Materials	2,90%	SWEDEN
STBNO Float 09/16/49	Financial	2,57%	NORWAY
Sandvik AB	Industrial	2,27%	SWEDEN
GRNGSS Float 09/29/26	Industrial	2,14%	SWEDEN
LANBNN Float 08/25/25	Financial	2,03%	ICELAND
EKTAB Float 12/14/26	Consumer, Non-cyclical	1,97%	SWEDEN
ELTLX Float 12/08/25	Consumer, Cyclical	1,87%	SWEDEN
LATMEK Float 04/27/26	Consumer, Non-cyclical	1,76%	SWEDEN
STERV Float 02/08/27	Industrial	1,72%	FINLAND
SAMPFH Float 06/17/51	Financial	1,69%	SWEDEN

SKFBSS 1 1/8 06/10/24	Industrial	1,63%	SWEDEN
TELIAS Float 11/07/24	Communications	1,61%	SWEDEN

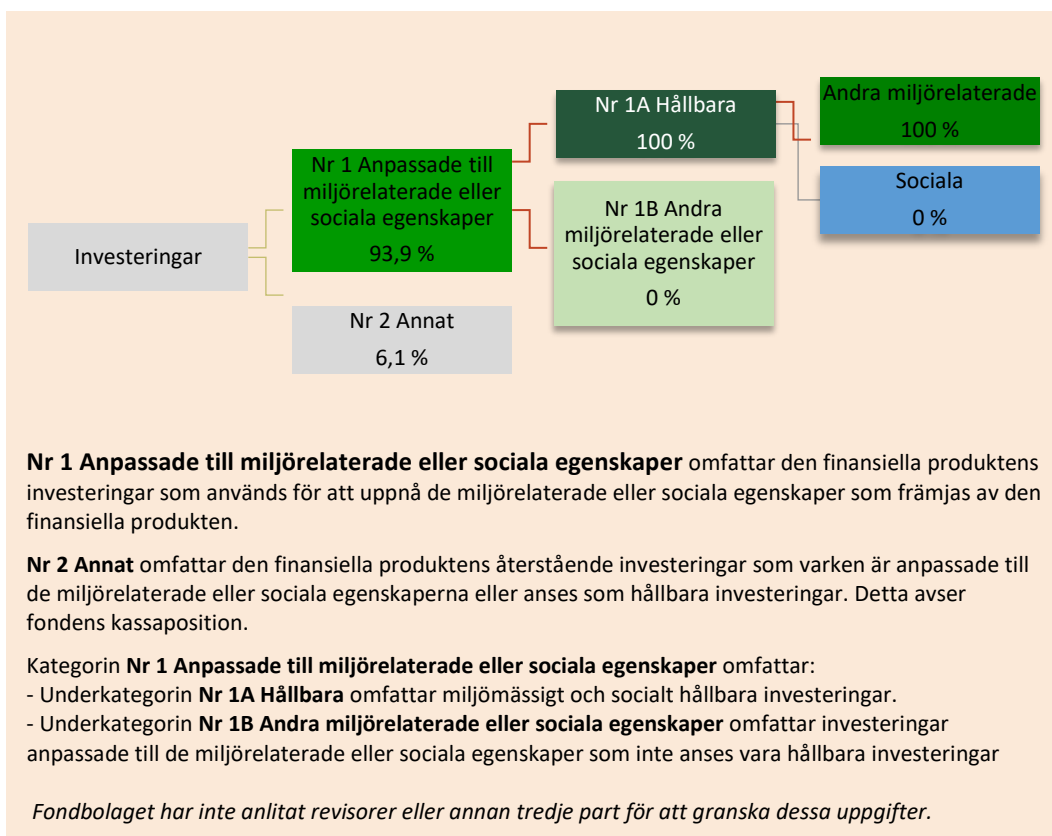


## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

### Vad var tillgångsallokeringen?

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

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör **den finansiella produktens största andel i investeringar** under referensperioden som är: 2023-12-31.



### I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Under året gjorde fonden investeringar i nedan sektorer. Uppdelningen av ekonomiska sektorer följer NACE-standard.

NACE-Sektor	Vikt
Real estate activities	15,41%
Other monetary intermediation	12,65%
Manufacture of machinery and equipment n.e.c.	9,36%
Telecommunications	7,59%
Manufacture of computer, electronic and optical products	5,32%
Manufacture of motor vehicles, trailers and semi-trailers	5,29%
Manufacture of basic metals	4,95%
Manufacture of paper and paper products	4,78%
Life insurance	4,10%
Warehousing and support activities for transportation	3,64%
Manufacture of food products	3,26%
Non-life insurance	3,05%

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **Omsättning** återspeglar hur "gröna" investeringsobjekten är idag.
- **Kapitalutgifter** visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. de som är relevanta för omställningen till en grön ekonomi.
- **Driftsutgifter** återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter. (OpEx) reflects the green operational activities of investee companies.

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

**Omställningsverksamheter** är verksamheter som det ännu inte finns koldioxid snåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växtgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

Manufacture of electrical equipment	2,74%
Electricity, gas, steam and air conditioning supply	2,66%
Mining of metal ores	2,14%
Crop and animal production, hunting and related service activities	1,76%
Activities of insurance agents and brokers	1,69%
Security and investigation activities	1,42%
Activities of holding companies	0,74%
Motion picture, video and sound production and distribution	0,74%
Other manufacturing	0,57%



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

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

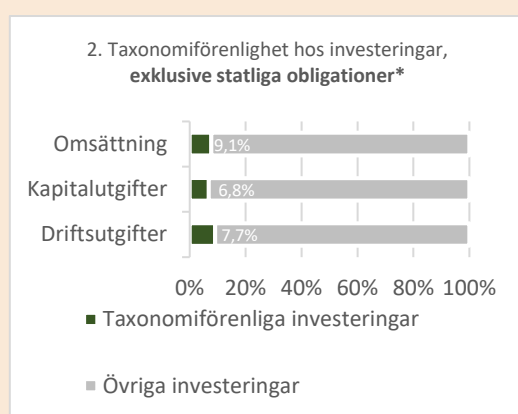
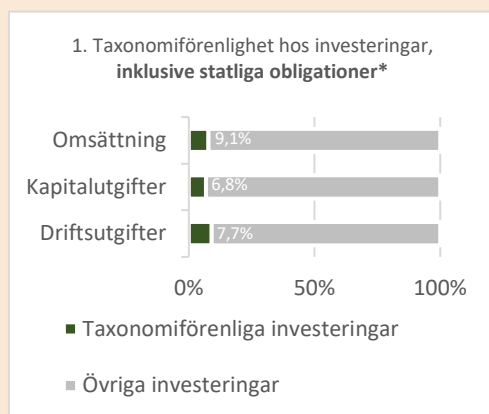
Ja:

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 statliga obligationer är\*, visar den första grafen överensstämmelsen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar överensstämmelsen 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 var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Tillgängligheten på relevant data för att bedöma andelen investeringar som har gjorts omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter har varit bristfällig under året varför denna information inte lämnas.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852.



### **Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenliga med EU-taxonomin?**

Andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin uppgick till 93,9%.



### **Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?**

Andelen socialt hållbara investeringar uppgick till 0,0%.



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

Kategori "Nr 2 Annat" har endast bestått utav fondens kassaposition.



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

Under 2023 har samtliga investeringar utvärderats med hjälp av Fondbolagets modell för hållbarhetsanalys. Här utvärderas investeringarnas hållbara risker och möjligheter utifrån flertalet parametrar, både kvantitativa och kvalitativa. Exempelvis utvärderas investeringen baserat på dess klimatavtryck och de klimatmål som har antagits för att minska avtrycket, hur investeringen arbetar med jämställdhetsfrågor samt exponeringen mot risker kopplade till biologisk mångfald.

Under året har ett aktivt påverkansarbete dessutom bedrivits. Vi väljer att påverka bolagen främst genom direkt dialog med företagsledningen. Vi tror att den direkta dialogen med företagen i vårt investeringsunivers är ett mycket kraftfullt och viktigt verktyg för engagemang. Vi gör flera företagsbesök hos investeringsobjekt varje vecka under året och hållbarhetsfrågor är då en integrerad del av dessa dialoger.

Ibland inträffar hållbarhetsrelaterade incidenter i portföljbolag. Det kan exempelvis röra rapporter om miljöolyckor, korruption eller arbetsplatsolyckor där företagets säkerhetsarbete ifrågasätts. Även i dessa fall är vårt huvudsakliga tillvägagångssätt en direkt dialog med företagsledningen. En fullständig redogörelse över de kontakter vi har haft med bolag avseende rapporterade incidenter under 2023 finns under rubriken *Uppföljning av Fondbolagets hållbarhetsarbete 2023*.