

### Not 3 Hållbarhetsredovisning enligt bilaga IV SFDR ([EU] 2022/1288)

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: Sensor Räntefond

Identifieringskod för juridiska personer: 636700IO7NQRIABJW528

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har 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-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den **främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 43,61 % 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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål**: \_\_\_\_%

Den främjade miljörelaterade och/eller sociala egenskaper men gjorde **inte några hållbara investeringar**.

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

Fonden hade under året som ambition att investera i företag som proaktivt arbetar för en hållbar miljö.

Fonden har uteslutit bolag som bryter mot internationella normer och konventioner avseende mänskliga rättigheter, arbetsrätt och korruption samt valt bort bolag som inte efterlever fondbolagets förväntningar avseende relationer med anställda, ersättningar samt ledning och efterlevnad av skattelagstiftning.

Fonden har delvis investerat i bolag som genom sina produkter eller tjänster bidrar till att uppnå ett eller flera av FN:s globala mål för hållbar utveckling eller på annat sätt främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper.

Fonden har under året främjat bolag med målsättningar enligt Science Based Targets (SBTs) samt främjat investeringar i räntebärande finansiella instrument med uttalade hållbarhetsteman (exempelvis av tredjepart bedömda som gröna eller sociala obligationer).

Fonden hade vid utgången av året 43,61 % i hållbara investeringar (jämfört med 39,87 % vid utgången av 2023).



**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?

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. Processen för hanteringen och uppföljningen av hållbarhetsindikatorerna skiljer sig åt beroende typ av indikator. Generellt kan indikatorerna delas in i två kategorier; binära eller relativa.

Avseende binära indikatorer avstår fonden från investeringar i nedan företag:

- Företag med tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen
- Företag verksamma i sektorn för fossila bränslen i enlighet med vår exkluderingslista
- Företag som varit inblandade i brott mot principerna i FN:s Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Fonden har under året främjat bolag med målsättningar enligt Science Based Targets (SBTs) och vid utgången var året var cirka 40,58 % av fonden investerat i bolag i enlighet med detta.

Fonden har under året främjat investeringar i räntebärande finansiella instrument med uttalade hållbarhetsteman (exempelvis av tredje part bedömda som gröna eller sociala obligationer). Vid utgången av året var 33,81 % av fonden investerat i gröna eller sociala obligationer.

Vid utgången var 43,61 % av fondförmögenheten investerade i hållbara investeringar.

Andel av fondförmögenheten som är investerad i bolag, eller krediter utgivna av bolag, där minst 20 % av omsättningen bidrar till FN:s Globala Hållbarhetsmål uppgår till 5,95 %.

## ● ... och jämfört med de föregående perioderna?

Avseende binära indikatorer avstod fonden, likt föregående mätperiod, investeringar i nedan företag:

- Företag med tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen
- Företag verksamma i sektorn för fossila bränslen i enlighet med vår exkluderingslista
- Företag som varit inblandade i brott mot principerna i FN:s Global Compact eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Vid utgången av föregående mätperiod var totalt 47,71 % av fondförmögenheten investerade i företag med mål i enlighet med Science Based Targets (vilket vid utgången av år 2024 uppgick till 40,58 %).

Vid utgången av föregående mätperiod var totalt 30,07 % av fondförmögenheten investerat i gröna eller sociala obligationer (vilket vid utgången av år 2024 uppgick till 33,81 %)

Vid utgången av föregående mätperiod var totalt 39,87 % av fondförmögenheten investerat i hållbara investeringar (vilket vid utgången av år 2024 uppgick till 43,61 %).

Vid utgången av föregående mätperiod uppgick andelen av fondförmögenheten som är investerad i bolag, eller krediter utgivna av bolag, där minst 20 % av omsättningen bidrar till FN:s Globala Hållbarhetsmål till 9,80 % (vilket vid utgången av år 2024 uppgick till 5,95 %).

## ● Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?

De mål som fonden fokuserade på under året 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

Fonden avsåg under året att investera i välskötta bolag som beaktar ESG-frågor. Investeringsobjekt vars verksamheter är involverade med att bidra till FN:s globala mål för hållbar utveckling premieras framför ett motsvarande bolag utan involvering mot något av FN:s mål. Vid utgången av året bestod 5,95 % av fondförmögenheten av investeringsobjekt där åtminstone 20 % av omsättningen är kopplade ett eller flera av FN:s globala 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.

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

Fondbolaget beaktade hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser vid samtliga investeringar. Betydande skada definierades av fondbolaget som en kontinuerlig försämring av fondens valda PAI-indikatorer, att en verksamhet återfinns på fondens exkluderingslista och/eller bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer och/eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Baserat på den data som finns tillgänglig samt det relativt korta tidsintervallet som skett sedan första kontrolltillfället kan det inte fastställas att någon hållbar investering har orsakat betydande skada. Det går att utvärdera en negativ trend avseende växthusgasutsläpp. Trenden kan huvudsakligen förklaras av en förbättrad datatäckning samt en växande rapporteringsvilja bland investeringsobjekt, delvis drivet av införandet av CSRD. Dessutom har fler bolag börjat sätta klimatmål, exempelvis via SBTi (Science Based Targets initiative), vilket bidragit till mer omfattande rapportering.

Bolaget har för referensperioden år 2023 publicerat en redogörelse för huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer – där innehav avseende denna fond inkluderats. En redogörelse för 2024 kommer att publiceras under H1 2025. Bolaget har processer och rutiner för att identifiera, prioritera och hantera de huvudsakliga negativa konsekvenserna i samband med att hållbarhetsanalysen genomförs. Beroende på utfallet av analysen kan olika strategier tillämpas avseende påverkansdialoger, exkludering eller röstning på bolagsstämmor.

## Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Investeringars negativa påverkan på hållbarhetsfaktorer beaktades som en integrerad del av den hållbarhetsanalys som genomfördes innan investeringar och kontrolleras därefter åtminstone halvårsvis. Den allmänna utgångspunkten vid övervakningen är att indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser ska ha minskat/förbättrats vid varje kontrolltillfälle. Om mätningarna inte visar på en minskning/förbättring av en indikator, eller om en ökning har skett och inte minskat inom två 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). Då det ännu inte gått ett år sedan första kontrolltillfället går det inte att fastställa någon förändring för indikatorerna.

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

Alla hållbara investeringarna var vid utgången av året anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Kontrollen är en integrerad del av den hållbarhetsanalys som genomfördes innan investeringar och har därefter kontrolleras åtminstone halvårsvis. Data är till största del inhämtad från Datia, men även via investeringsobjektens egna rapporter.

I EU-taxonomin 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 unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar unionskriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar unionskriterierna 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?

Under året har huvudsakliga negativa konsekvenserna beaktats innan investeringsobjekten adderats till i fonden. Detta har skett i samband med den hållbarhetsanalys som genomförs innan investering. De huvudsakliga negativa konsekvenserna har primärt bedömts ur ett kvantitativt perspektiv. Under året har fondbolaget publicerat dess redogörelse för investeringsbesluts huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer avseende verksamhetsåret 2023.

Fondbolaget har under året uppmuntrat investeringsobjekt att utöka deras hållbarhetsredovisning för att enklare kunna beakta indikatorernas eventuella negativa konsekvenser.



## Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Nedan återfinns de femton viktigaste investeringarna vid utgången av året.

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
EB AT1 FRN C290903	Banks	3.36%	Sverige
BALDER OBL 290604	Real Estate	2.47%	Sverige
CIBUS FRN 270902	Real Estate	2.45%	Sverige
Rikshem Obi 270125	Real Estate	1.99%	Sverige
ARWIDSRO FRN 270220	Real Estate	1.82%	Sverige
COMPACTOR FRN 280305	Real Estate	1.79%	Sverige
SDIPTECH FRN 270831	Tech Hardware & Semiconductors	1.56%	Sverige
SWED OBL T2 C280609	Banks	1.54%	Sverige
SOBI OBL 290517	Medical Equipment & Devices Manufacturing	1.54%	Sverige
DNB OBL AT1 290314	Banks	1.53%	Norge
CASTELLUM FRN 290315	Real Estate	1.52%	Sverige
SEB Obi T2 C281103	Banks	1.51%	Sverige
Billerud Obi 280209	Containers & Packaging	1.50%	Sverige
Stena Met FRN 280510	Waste & Environment Services & Equipment	1.50%	Sverige
NIVIKA FRN 280214	Real Estate	1.49%	Sverige

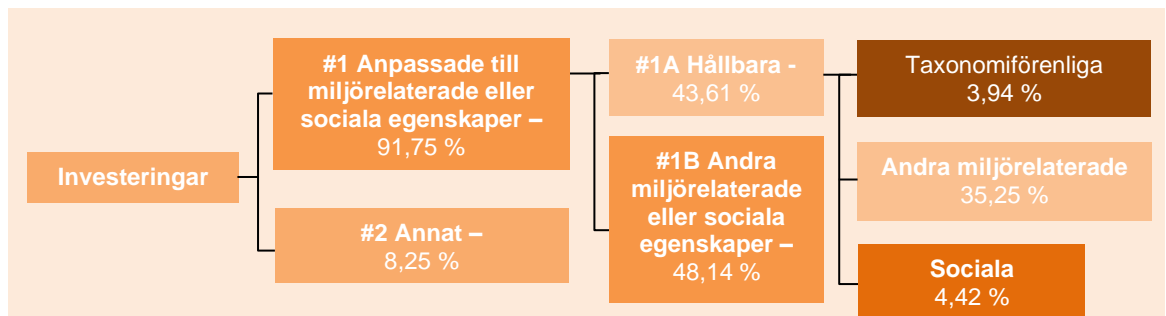
Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens största andel investeringar under referensperioden, som är: 2024



## Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Vid utgången av året kunde 43,61 % av fondens tillgångar definieras som hållbara investeringar. Allokeringen i taxonomiförenliga investeringar nedan visar den andel taxonomiförenliga investeringar som också uppfyller fondbolagets kriterier för hållbara investeringar enligt artikel 2.17 i SFDR. Denna andel är därför lägre än den andel taxonomiförenliga investeringar som anges i övrigt i denna bilaga. Detta förklaras till följd av att taxonomiförenlighet räknas per ekonomisk verksamhet och inte per bolag. Hållbara investeringar i artikel 2.17 i SFDR följer en "pass or fail"-approach som leder till att de taxonomiförenliga ekonomiska verksamheterna inte uppfyller de omsättningskrav i hållbara verksamheter som ställs på fondbolagets hållbara investeringar i övrigt.

### ● Vad var tillgångsallokeringen?



**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.

### ● I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?

Fonden investerade i bolag inom sektorerna Finans, Fastighet, Dagligvaror, Hälsovård, Sällanköpsvaror- och Tjänster, Industri, Teleoperatörer, Informationsteknik, Förpackningsindustri och Energi.



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

Fondens totala rapporterade förenlighet med EU Taxonomin var 7,26 %.

3,94 % av investeringarna hade taxonomiförenlighet över 20 %, och klassificerades därigenom som hållbar investering enligt fondbolagets definition av SFDR (s.k Pass/Fail Approach).

Fondbolaget har i dagsläget valt att endast använda bolagens rapporterade siffror gällande andel som är förenlig med taxonomin. I stapeldiagrammen nedan presenteras fondens taxonomiförenlighet för alla ekonomiska aktiviteter i innehaven.

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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. 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 alternativa tillgänglig för och som bland annat har växthusgasutsläpp.

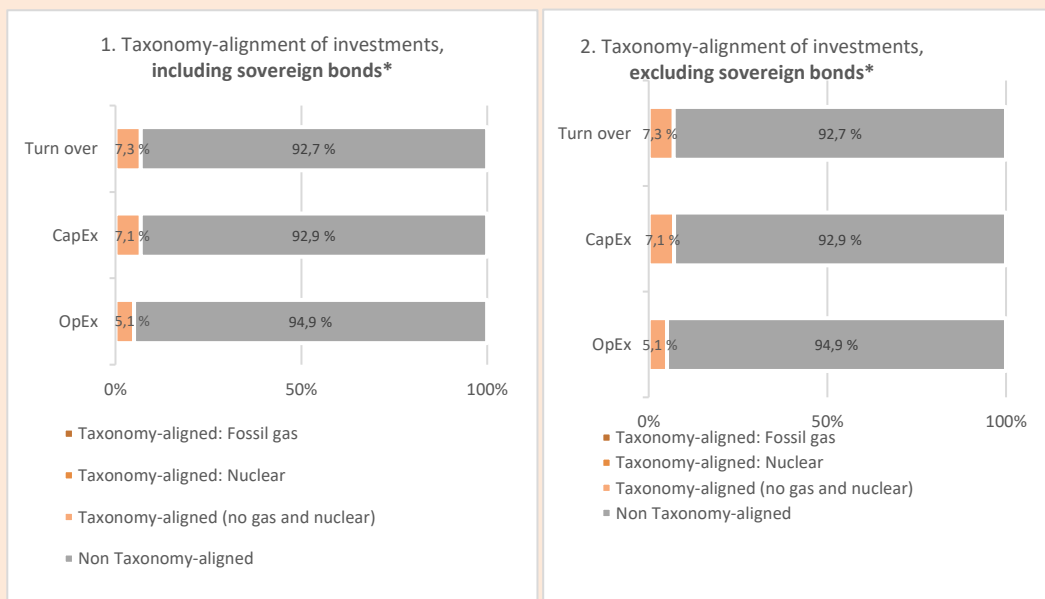
Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>

- Ja:  
 fossilgas     I kärnenergirelaterad verksamhet  
 Nej

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **Omsättning** återspeglar hur "gröna" investeringsobjekt en är i dag.
- **Kapitalutgifter** visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. de som är relevanta för en omställning till en grön ekonomi.
- **Driftutgifter** återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

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.

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter**

	OMSTÄLLNING	MÖJLIGGÖRANDE
<b>OMSÄTTNING</b>	0,96 %	6,30 %
<b>KAPITALUTGIFTER</b>	0,31 %	6,75 %
<b>DRIFTUTGIFTER</b>	0,11 %	4,96 %

1. Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om det 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.

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

- **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**

	2024	2023
<b>TAXONOMIFÖRENLIGA INVESTERINGAR (OMSÄTTNING)</b>	7,26 %	4,94 %



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

Av fondens hållbara investeringar med ett miljömål om totalt 35,25 % var 31,31 procentenheter, baserat på utgången av året, inte förenliga med EU-taxonomin. Beräkningen utgår från den totala andelen hållbara investeringar med ett miljömål till följd av att de antingen var gröna obligationer eller bidrog till ett av FN:s globala mål.



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

Andelen socialt hållbara investeringar var vid utgången av året 4,42 %.



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

Den del av fondens medel som är inkluderade till kategorin "annat" är uteslutande kassa. Den kassa som fonden har återfinns på svenska banker som inte bryter mot varken OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.



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

Under året har alla fondens investeringar granskats genom fondbolagets interna hållbarhetsmatris. I matrisen återfinns ett flertal frågeställningar som ämnar till att utröna hur väl investeringsobjektet är anpassat till fondens valda miljörelaterade och sociala egenskaper. Matrisen innefattar exempelvis frågeställningar gällande investeringsobjektets koppling till FN:s globala mål, huruvida de har ett engagemang via SBTi samt ifall det finansiella instrumentet är en räntebärande finansiella instrument med uttalade hållbarhetssteman (exempelvis av tredjepart bedömda som gröna eller sociala obligationer). Genom att addera extern hållbarhetsanalys från en tredjepartsaktör stärks ESG-analysen och resulterar i ett sammanvägt hållbarhetspoäng som ligger till grund ifall de miljörelaterade eller sociala egenskaperna uppfylls. Fondbolaget har under året även ökat fondens allokering mot bolag med Science Based Targets, samtidigt som fondbolaget fört dialog med bolag utan målsättning enligt Science Based Targets i syfte att påverka bolaget i rätt riktning. Utöver det har fondbolaget i samtal med företrädare för bolag primärt framfört önskemål om nedan fyra punkter:

1. Att bolaget ska bli signatärer till UN Global Compact.
2. Vid emittering av obligationer ska kapitalet vara öronmärkta åt hållbara projekt (s.k. gröna obligationer).
3. Att bolag med rörliga incitamentsstrukturer ska implementera ESG-relaterade KPI:er för ledande befattningshavare.
4. Att bolaget ska publicera mer omfattande hållbarhetsinformation samt inkludera hållbarhetsrisker i deras rapportering.