

21. Policy

för

Hållbarhet

Placerum Kapitalförvaltning AB

Policy för Hållbarhet

Denna policy är fastställd av styrelsen för Placerum Kapitalförvaltning AB (Placerum) den 6 december 2023. Policyn skall prövas och fastställas av styrelsen minst en gång per år.

1. Inledning

Denna policy har tagits fram med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/2088.

Syftet med policyn är att definiera Bolaget ställningstaganden, värderingar och förhållningssätt inom hållbarhet samt hur Bolagets förvaltning och rådgivning integrerar hållbarhetsrisker i investeringsbeslutsprocessen samt vid rådgivning.

Vid utformningen av denna policy har hänsyn tagits till den verksamhet som Placerum bedriver, storlek, art, omfattning och komplexitet.

2. Ansvarsområden

Styrelsen är ytterst ansvarig för denna policy. VD ansvarar för implementeringen av denna policy i Bolaget och samtliga anställda har ett ansvar att agera i enlighet med policyn.

3. Allmänt om Bolagets hållbarhetsarbete

Bolagets ambition är att över tid ta hänsyn till både de direkta och indirekta aspekterna av vårt agerande samt skapa en god struktur för att arbeta med hållbarhetsfrågor. Bolagets ambition är att sträva efter att integrera hållbarhet i våra produkter och vid rådgivning till våra kunder. Bolaget ska ta ansvar och agera utifrån våra värderingar.

Bolaget ska främja ett hållbart samhälle. Bolaget och dess anställda ska visa omtanke, respekt och öppenhet mot samarbetspartners och anställda. Vid vårt företagande, förvaltning och rådgivning ska vi visa att vi;

- Visar hänsyn till miljö och arbetsvillkor
- Respekterar mänskliga rättigheter
- Tar avstånd från korruption, mutor och bestickningar
- Följer lagar, regler och förordningar

3.1 Energianvändning och resursförbrukning

Bolaget strävar hela tiden mot att minska våra kontors energianvändning och användningen av förbrukningsmaterial. Inköp ska följa Bolagets regler för inköp. Påverkan utgörs huvudsakligen av el-förbrukning och uppvärmning. Bolaget har ett pågående arbete där vi digitaliserar en stor del av arbetet för minska behovet av fysiska papper. Bolaget återvinner så mycket som möjligt och tar hänsyn till miljöfaktorer när vi väljer leverantörer.

3.2 Transporter/tjänsteresor

Bolaget ska alltid sträva efter att välja de mest miljöanpassade valen för persontransporter. Bolaget begränsar resor med flyg och väljer tåg i den mån det är möjligt och motiverat. Vid de fall taxi anlitas, har Bolaget avtal med taxibolag som arbetar aktivt med miljöfrågor och har en tydlig miljöpolicy. Bolaget strävar efter att öka

andelen möten som sker via videokonferens eller liknande för att minska resandet, både för våra anställda och kunder.

Bolaget arbetar aktivt för att minska miljöpåverkan från vår egen verksamhet. Vår bilpolicy begränsar urvalet till miljöbilar eller att bilen ska ha ett jämförelsevist lågt Co2 utsläpp. Det åligger medarbetaren av tjänstebilen att framföra denna med en körteknik som främjar miljön.

3.3 Samhälle och ansvar

Genom att ta ansvar både socialt och miljömässigt kommer Bolaget att bidra till hållbar utveckling i samhället samtidigt som det bidrar till en uthållig lönsamhet och ett starkt varumärke. Ekosystemet är nära sammankopplat med mänskliga handlingar och vi skall arbeta för att bidra med vår del.

3.4 Arbetsmiljö och hälsa

Bolagets medarbetare och deras kunskap är nyckeln till framgång för vår verksamhet. Därför uppmuntrar vi våra medarbetare att ständigt utveckla sin kompetens och ge dem möjligheter att lära sig nya värdefulla färdigheter. Bolagets verksamhet växer när våra medarbetare växer.

För att attrahera de mest kvalificerade personerna och få ut det mesta av sin potential syftar Bolaget till att tillhandahålla en hälsosam och varierad arbetsmiljö där människor behandlas rättvist och där de är stolta över att arbeta. För att uppnå detta mål erbjuder Bolaget friskvård på arbetstid samt träningskort för alla anställda. Bolaget erbjuder också ergonomiska hjälpmedel och regelbundna genomgångar av arbetsmiljön. Bolaget prioriterar hälsofrämjande arbetsklimat och möjlighet till bra balans mellan arbete och privatliv.

Bolaget uppmuntrar också jämställdhet och mångfald på arbetsplatsen. Vi tror att jämställdhet och mångfald är avgörande för vår framgång. Bolaget har antagit en mångfaldspolicy för styrelsen.

4. Hållbarhet vid investeringar och rådgivning

Som kapitalförvaltare och finansiell rådgivare bidrar Placerum till att finansiera olika företags verksamheter. Vi har därför en viktig roll att spela för att påskynda övergången till ett hållbart samhälle. En roll som också, fel hanterad, kan komma att få ekonomiska konsekvenser samt påverka bolagets anseende negativt. Att identifiera, hantera och förebygga hållbarhetsrisker är därför viktigt såväl ur ett ekonomiskt som ett samhällsligt perspektiv.

Hållbara investeringar tar sin utgångspunkt i tre olika strategier:

- Välja in
- Välja bort
- Påverka

Placerum gör inga direktinvesteringar i enskilda aktier. Det innebär att vi inte finns representerade på bolagsstämmor och har därmed begränsade möjligheter att föra en direkt dialog med företagen i hållbarhetsfrågor. Aktieexponering sker istället genom investeringar i underliggande aktiefonder, såväl aktivt förvaltade som indexfonder. I urvalsprocessen kan Placerum således, genom en analys av fondernas hållbarhetsarbete samt i dialog med förvaltaren, säkerställa att de investeringar som görs överensstämmer med Placerums policy i hållbarhetsfrågor.

Vissa av Placerums produkter investerar i kreditmarknaden, dvs. lånar ut pengar till företag genom köp av företagsobligationer. Här har vi således möjlighet att välja vilka enskilda bolag som finansieras och kan därmed ställa upp kriterier som måste vara uppfyllda för att en investering ska bli aktuell. Under hösten 2020 stärkte Placerum sin hållbarhetsprofil och som ett led i detta har vi valt att helt avstå från investeringar i bolag som utvinner eller producerar:

- Fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Kontroversiella vapen
- Alkohol
- Tobak
- Pornografi
- Kommersiell spelverksamhet

Placerum väljer således in, väljer bort men har begränsade möjligheter att påverka.

5. Hållbarhetsrisker

Riskområde	Riskbeskrivning	Potentiell riskpåverkan	Riskhanteringsåtgärder
Klimat	Klimatrisker är komplexa, svåra att mäta och kan inte elimineras helt. Däremot kan exponeringen minska genom att olika tillgångsslag, sektorer och geografier är exponerade mot olika typer av klimatrisker. Fysiska klimatrisker uppstår som en konsekvens av global uppvärmning och kan påverka tillgångar vi investerat i till följd av extremväder, stigande havsnivåer etc. Omställningsrisker uppstår till följd av ändrad efterfrågan på vissa produkter, ändrade kundbeteenden, ny teknik och andra konsekvenser till följd av omställningen mot en klimatneutral ekonomi.	Risken består främst av en potentiellt försämrad ekonomisk ställning för Placerum till följd av sämre avkastning i bolagets förvaltningsprodukter vilket kan bidra till minskat kapital under förvaltning. lägre kundnöjdhet. Även risk för badwill och försämrad kundnöjdhet.	Utveckla metoder för att identifiera, prioritera och integrera hållbarhetsrisker i bolagets verksamhet. Placerums verksamhet i sig ger ett mycket begränsat klimatavtryck. Fokus ligger därför primärt på de investeringar som görs inom vår kapitalförvaltning. Här har vi vid direktinvesteringar i bolag valt att exkludera sektorer som vi bedömt ha alltför stora hållbarhetsrisker. Vid investeringar i externt förvaltade produkter ställs krav på att dess förvaltning överensstämmer med Placerums hållbarhetsprofil.
Miljö	Miljömässiga risker är kopplade till vår egen verksamhet, de leverantörer vi använder oss av och de bolag vi investerar i genom våra produkter. Riskerna kan vara direkta, såsom föroreningar eller annan negativ miljöpåverkan men de kan också vara indirekta genom affärsrelationer med bolag som brister i miljöfrågor.	Risken består dels i ett försämrat anseende för Placerum, men också direkt negativa konsekvenser i form av försämrat resultat i kapitalförvaltningen och i förlängningen förlust av kunder.	Bolaget har regler för inköp, där lokala aktörer ska prioriteras. Vid tecknande av avtal med leverantörer ska det vid två likvärdiga alternativ väljas det mest miljövänliga.

Mänskliga rättigheter, sociala förhållanden och arbetsvillkor	Risk för kränkning av mänskliga rättigheter är störst inom vår kapitalförvaltningsverksamhet, dvs. kopplat till de bolag vi direkt eller indirekt investerar i. Risker kring arbetsvillkor rör främst hälsa, säkerhet, trakasserier och rätt till arbetsförmåner som regleras i lag. Dessa kan uppstå såväl i Placerums roll som arbetsgivare som inom kapitalförvaltningen.	Försämrat anseende för Placerum. Förlust av affärer till följd av ryktesrisk. Missnöjd personal.	Placerum är verksamma i Sverige där mänskliga rättigheter är reglerade i lag. Inom kapitalförvaltningen handlas enbart börsnoterade instrument, där emittenten skrivit under och åtagit sig att följa börsens uppförandekod där mänskliga rättigheter, sociala förhållanden och arbetsvillkor finns reglerade. Vid investeringar i externa fonder köps enbart sådana som beaktar hållbarhet inom förvaltningen.
Finansiell kriminalitet	Riskerna är primärt kopplade till kunders nyttjande av bolagets kapitalförvaltningsprodukter och handlar främst om risk för penningtvätt och terrorfinansiering.	Legala påföljder i form av sanktioner och böter. Försämrat anseende.	Utbildning för medarbetare. Kundkännedom. Daglig kontroll mot sanktions- och PEP-listor.
IT-säkerhet	Risker kopplade till hantering av personuppgifter och annan känslig information.	Legala påföljder i form av sanktioner och böter. Försämrat anseende.	Regler för datoranvändning. Behörigheter tilldelas och godkänns utifrån arbetsuppgifter. Inloggning med mobilt bankID.