

**Periodieke informatieverstopping voor de financiële producten als bedoeld in artikel 8, leden 1, 2 en 2a, van Verordening (EU) 2019/2088 en artikel 6, eerste lid, van Verordening (EU) 2020/852**

**Product naam:** Handelsbanken Duurzaam Gebalanceerd  
**Identificatiecode juridische entiteiten (LEI):** N.v.t. -product heeft geen LEI-code

## Ecologische en/of sociale kenmerken (E/S-kenmerken)

**Duurzame belegging:** een belegging in een economische activiteit die bijdraagt aan het behalen van een ecologische of sociale doelstelling, mits deze belegging geen ernstige afbreuk doet aan ecologische of sociale doelstellingen en de ondernemingen waarin is belegd, praktijken op het gebied van goed bestuur toepassen.

De **EU-taxonomie** is een classificatiesysteem dat is vastgelegd in Verordening (EU) 2020/852. Het gaat om een lijst van **ecologisch duurzame economische activiteiten**. Die verordening bevat geen lijst van sociaal duurzame economische activiteiten. Duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling kunnen wel of niet op de taxonomie zijn afgestemd.

Heeft dit financiële product een duurzame beleggingsdoelstelling?	
<input checked="" type="radio"/> <input checked="" type="radio"/> <input type="checkbox"/> Ja	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> Nee
<input type="checkbox"/> Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling gedaan: ___%	<input type="checkbox"/> Dit product <b>promootte ecologische/sociale (E/S) kenmerken</b> . Hoewel duurzaam beleggen niet het doel ervan was, had het een minimum van ___% duurzame beleggingen
<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden	<input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden
<input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden	<input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden
<input type="checkbox"/> Dit product heeft de volgende duurzame beleggingen met een sociale doelstelling gedaan: ___%	<input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling
	<input checked="" type="checkbox"/> Dit product promootte E/S-kenmerken, maar heeft niet duurzaam belegd.



### In hoeverre is voldaan aan de ecologische en/of sociale kenmerken die dit financiële product promoot?

De ecologische en sociale kenmerken die door het financiële product worden gepromoot, bestaan erin hoofdzakelijk te beleggen in een selectie van beleggingsfondsen (met inbegrip van beursgenoteerde indexfondsen) waarvan de beleggingen ecologische en/of sociale kenmerken promoten (SFDR Artikel 8) of die duurzame beleggingen tot doel hebben (SFDR Artikel 9). Eind 2025 was 71,2% belegd in beleggingsfondsen die ecologische en/of sociale kenmerken promoten of die duurzame beleggingen tot doel hebben.

**Duurzaamheids-indicatoren** meten hoe de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot, worden verwezenlijkt.

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De volgende duurzaamheidsindicatoren worden gebruikt om de verwezenlijking van door de strategie gepromote ecologische en sociale kenmerken te meten:

#	Duurzaamheidsindicator	2025	2024
1	Het percentage dat is belegd in interne en/of externe beleggingsfondsen die geclassificeerd zijn als Artikel 8 of Artikel 9 onder de SFDR bedraagt minimaal 50%.	71,2%	55,3%

● **...en in vergelijking met voorgaande perioden?**

Voor een vergelijking met de voorgaande periode wordt verwezen naar bovenstaande tabel.

● **Wat waren de doelstellingen van de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan en hoe droeg de duurzame belegging bij tot die doelstellingen?**

Niet van toepassing. Het financiële product promoot ecologische en sociale kenmerken, maar verbindt zich er niet toe om duurzame beleggingen te doen.

● **Hoe hebben de duurzame beleggingen die het financiële product gedeeltelijk heeft gedaan, geen ernstige afbreuk gedaan aan ecologische of sociale duurzame beleggingsdoelstellingen?**

Niet van toepassing.

*In de EU-taxonomie is het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" vastgelegd. Dit houdt in dat op de taxonomie afgestemde beleggingen geen ernstige afbreuk mogen doen aan de doelstellingen van de EU-taxonomie, en dat een en andere vergezeld gaat van specifieke Uniecriteria.*

*Het beginsel "geen ernstige afbreuk doen" is alleen van toepassing op de onderliggende beleggingen van het financiële product die rekening houden met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten. De onderliggende beleggingen van het resterende deel van dit financieel product houden geen rekening met de EU-criteria voor ecologisch duurzame economische activiteiten.*

*Andere duurzame beleggingen mogen evenmin ernstig afbreuk doen aan ecologische of sociale doelstellingen.*



## Hoe is in dit financiële product rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren?

De belangrijkste ongunstige effecten zijn de belangrijkste negatieve effecten van beleggingsbeslissingen op duurzaamheidsfactoren die verband houden met ecologische en sociale thema's en arbeidsomstandigheden, eerbieding van mensenrechten en bestrijding van corruptie en omkoping.

Svenska Handelsbanken AB (hierna: 'Handelsbanken') hanteert een uitsluitingsbeleid voor activiteiten of gedragingen waarin het niet wenst te beleggen of wettelijk niet in mag beleggen. Hierbij staan de volgende nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren centraal: broeikasgas-emissies, blootstelling aan ondernemingen actief in de sector fossiele brandstoffen en schendingen van de beginselen van het Global Compact van de Verenigde Naties of van de richtsnoeren voor multinationale ondernemingen van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO).

Omdat het financiële product voornamelijk belegt in beleggingsfondsen in beheer bij externe vermogensbeheerders, kunnen de hierboven beschreven uitsluitingen niet worden toegepast en kan het voorkomen dat (indirect) toch wordt belegd in bedrijven die op de uitsluitingslijst staan.

Gedurende de verslagperiode is rekening gehouden met de belangrijkste ongunstige effecten op duurzaamheidsfactoren door bij de selectie en monitoring van beleggingsfondsen te beoordelen in welke mate het uitsluitingsbeleid overeenkomt met dat van Handelsbanken.



## Wat waren de grootste beleggingen van dit financiële product?

Onderstaande tabel toont de grootste beleggingen per 31 december 2025. Er is niet doorgekeken in beleggingsfondsen.

De lijst bevat de beleggingen die het grootste aandeel beleggingen van het financiële product vormen tijdens de referentieperiode, te weten: 2025

Belegging	Sector	%	Land
SPDR® Bloomberg Euro Government Bond ETF	Overig	12,3	Ierland
iShares MSCI World Screened ETF	Overig	9,3	Ierland
iShares MSCI USA Screened ETF	Overig	9,2	Ierland
Xtrackers Eurozone Inflation-Linked Bond ETF	Overig	7,4	Luxemburg
iShares MSCI Europe Screened ETF	Overig	6,1	Ierland
Dimensional Global Sust. Core Equity Fund	Overig	5,4	Ierland
iShares Physical Gold ETC	Overig	4,2	Ierland
Dimensional Em. Mkts. Sust. Core Equity Fund	Overig	3,7	Ierland
M&G Sust. European Credit Investment	Overig	3,7	Luxemburg
iShares Physical Silver ETC	Overig	3,4	Ierland
iShares MSCI EM IMI Screened ETF	Overig	3,3	Ierland
iShares MSCI Japan Screened ETF	Overig	3,2	Ierland
Federated Hermes MDT US Equity Fund	Overig	3,0	Ierland
Montanaro Better World Fund	Overig	2,9	Ierland
CT European Social Bond	Overig	2,9	Luxemburg

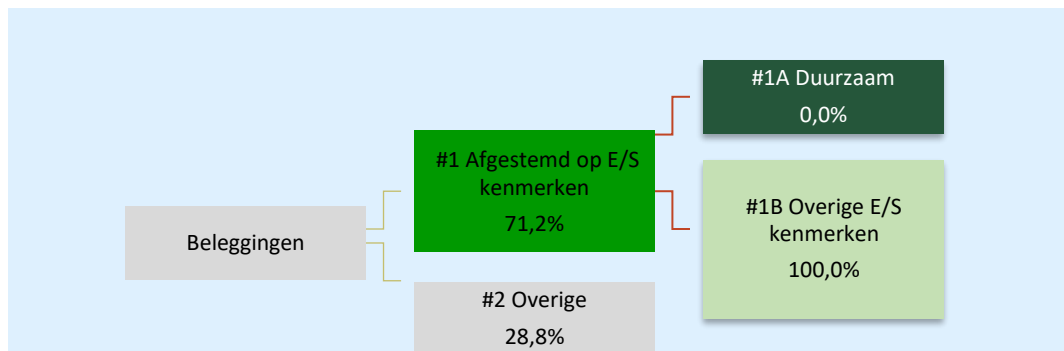


De activa-allocatie beschrijft het aandeel beleggingen in specifieke activa.

## Wat was het aandeel duurzaamheidsreguleerde beleggingen?

De beleggingen bestaan uit beleggingen die E/S-kenmerken promoten (71,2%) en "Overig" (28,8%).

### ● Hoe zag de activa-allocatie eruit?



**#1 Afgestemd op E/S-kenmerken** omvat de beleggingen van het gebruikte financiële product om te voldoen aan de ecologische of sociale kenmerken die het financiële product promoot.

**#2 Overige** omvat de overige beleggingen van het financiële product die niet zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken en evenmin als duurzame belegging kwalificeren.

De categorie #1 Afgestemd op E/S-kenmerken omvat:

- Subcategorie **#1A Duurzaam** omvat duurzame beleggingen met ecologische of sociale doelstellingen.
- Subcategorie **#1B Overige E/S-kenmerken** omvat beleggingen die zijn afgestemd op de ecologische of sociale kenmerken die niet als duurzame belegging kwalificeren

### ● In welke economische sectoren werd belegd?

Per 31 december 2025 is in de volgende economische sectoren belegd. De sectorverdeling is gemaakt op basis van doorkijk in de onderliggende beleggingsfondsen voorzover er data hierover beschikbaar was.

Sector	%
Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	23,0
Industrie	23,0
Financiële activiteiten en verzekeringen	21,7

Uitgeverijen, omroepactiviteiten en productie en distributie van inhoud	5,2
Groot- en detailhandel; reparatie van auto's en motorfietsen	3,7
Telecommunicatie, computerprogrammering, consultancy, informatica-infrastructuur	3,3
Productie en distributie van elektriciteit, gas, stoom en gekoelde lucht	1,8
Exploitatie van en handel in onroerend goed	1,6
Vrije beroepen en wetenschappelijke en technische activiteiten	1,4
Winning van delfstoffen	1,3
Vervoer en opslag	1,2
Distributie van water; afval- en afvalwaterbeheer en sanering	1,1
Bouwnijverheid	0,6
Extraterritoriale organisaties en lichamen	0,6
Administratieve en ondersteunende diensten	0,5
Menselijke gezondheidszorg en maatschappelijke dienstverlening	0,3
Verschaffen van accommodatie en maaltijden	0,3
Overige diensten	0,1
Kunst, amusement en recreatie	0,1
Onderwijs	0,1
Landbouw, jacht en bosbouw	0,0
Overig	9,0

Om te bepalen of aan de EU-taxonomie wordt voldaan, bevatten de criteria voor **fossiel gas** emissie-grenswaarden en de omschakeling op hernieuwbare energie of koolstofarme brandstoffen tegen eind 2035. Voor **kernenergie** bevatten de criteria uitgebreide regels inzake veiligheid en afvalbeheer.

Op de taxonomie afgestemde activiteiten worden uitgedrukt als aandeel van:

- de **omzet** die het aandeel weergeeft van de opbrengsten uit groene activiteiten van ondernemingen waarin is belegd.
- de **kapitaaluitgaven** (CapEx) die laten zien welke groene beleggingen worden gedaan door de ondernemingen waarin is belegd, bv. voor een transitie naar een groene economie.
- de **operationele uitgaven** (OpEx) die groene operationele activiteiten van ondernemingen waarin is belegd, weergeven.



## In hoeverre waren de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

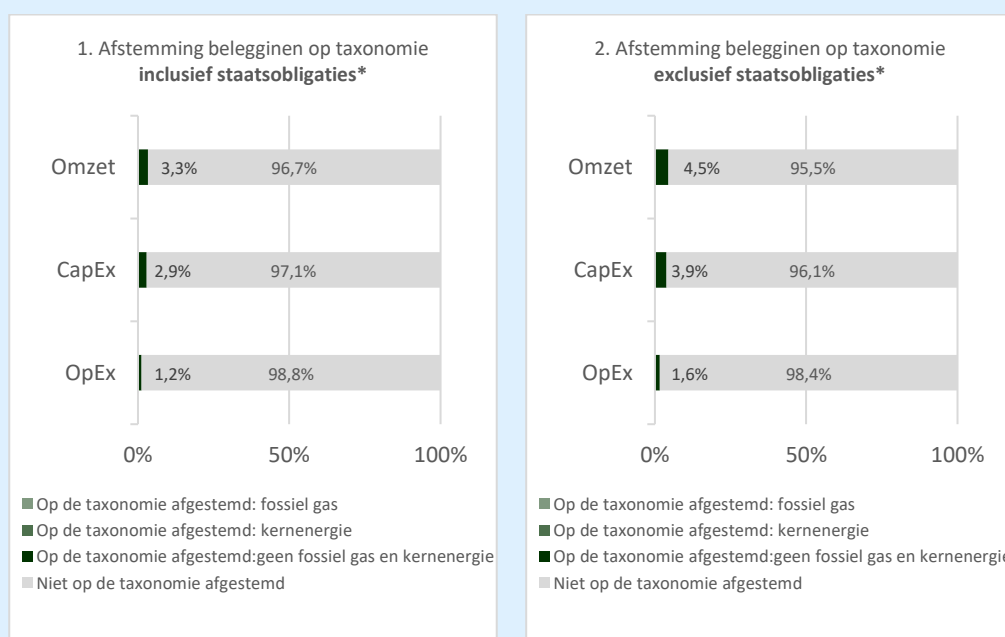
- **Heeft het financiële product belegd in activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen<sup>12</sup>?**

Ja:

In fossiel gas  In kernenergie

Nee

De onderstaande diagrammen geven in het groen het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen. Er is geen geschikte methode om te bepalen in hoeverre staatsobligaties op de taxonomie zijn afgestemd<sup>12</sup>. Daarom geeft het eerste diagram de mate van afstemming voor alle beleggingen van het financiële product inclusief staatsobligaties, terwijl het tweede diagram alleen voor de beleggingen van het financiële product in andere producten dan staatsobligaties aangeeft in hoeverre die op de taxonomie zijn afgestemd.




\* In deze diagrammen omvat "staatsobligaties" alle blootstellingen aan overheden.

<sup>12</sup>Activiteiten in de sectoren fossiel gas en/of kernenergie zullen alleen aan de EU-taxonomie voldoen indien zij bijdragen aan het beperken van de klimaatverandering ("klimaatmitigatie") en niet ernstig afbreuk doen aan een van de doelstellingen van de EU-taxonomie - zie de toelichting in de linkermarge. De uitgebreide criteria voor economische activiteiten in de sectoren fossiel gas en kernenergie die aan de EU-taxonomie voldoen, zijn vastgesteld in Gedelegeerde Verordening (EU) 2022/1214 van de Commissie.

**Faciliterende activiteiten** maken het rechtstreeks mogelijk dat andere activiteiten een substantiële bijdrage leveren aan een ecologische doelstelling.

**Transitieactiviteiten** zijn activiteiten waarvoor nog geen koolstofarme alternatieven beschikbaar zijn en die onder meer broeikasgas-emissieniveaus hebben die overeenkomen met de beste prestatie.

 zijn duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die **geen rekening houden met de criteria** voor ecologisch duurzame economische activiteiten in het kader van de EU-taxonomie.

● **Wat was het aandeel beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten?**

Van de 3,30% van de beleggingen die op de EU-taxonomie zijn afgestemd investeerde dit product 1,23% in faciliterende activiteiten en 0,11% in transitieactiviteiten. De cijfers geven het aandeel van de beleggingen in transitie- en faciliterende activiteiten als percentage van de omzet weer.

● **Hoe verhiel het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen zich tot eerdere referentieperioden?**

Onderstaande tabel toont het percentage op de EU-taxonomie afgestemde beleggingen inclusief staatsobligaties voor eerdere referentieperiodes.

	2025	2024
Omzet	3,3%	4,9%
CapEx	2,9%	4,1%
OpEx	1,2%	3,3%



**Wat was het aandeel duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling die niet op de EU-taxonomie waren afgestemd?**

Niet van toepassing.



**Wat was het aandeel sociaal duurzame beleggingen?**

Niet van toepassing.



**Welke beleggingen zijn opgenomen in “overige”? Waarvoor waren deze bedoeld en waren er ecologische of sociale minimumwaarborgen?**

De beleggingen die onder ‘#2 Overige’ vallen betreffen beleggingsfondsen waarvan de beleggingen geen ecologische en/of social kenmerken promoten en die geen duurzame beleggingen tot doel hebben (SFDR Artikel 6), liquiditeiten en instrumenten die buiten de scope van de SFDR vallen. Dit laatste zijn bijvoorbeeld Exchange Traded Commodities die tot doel hebben de prijs van een grondstof, zoals goud of zilver, te volgen. Deze instrumenten en beleggingsfondsen die zijn geclassificeerd als Artikel 6 onder de SFDR worden ingezet om de financiële beleggingsdoelstelling te realiseren.

Beleggingen in ‘#2 Overige’ promoten geen ecologische of sociale kenmerken. Er gelden geen ecologische of sociale minimumwaarborgen voor deze beleggingen.



### **Welke maatregelen zijn er in de referentieperiode getroffen om aan de ecologische en/of sociale kenmerken te voldoen?**

Om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen belegt het financiële product als bindend element ten minste 50% in beleggingsfondsen die ofwel ecologische en/of sociale kenmerken promoten (Artikel 8), ofwel fondsen die duurzame beleggingen nastreven (Artikel 9). Gedurende de verslagperiode is via de monitoring van de beleggingsrichtlijnen doorlopend gecontroleerd op naleving van het bindende element om aan de ecologische en sociale kenmerken te voldoen.



### **Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?**

Deze vraag is niet van toepassing, omdat het financiële product geen referentiebenchmark hanteert om te meten of de beleggingen waren afgestemd op de ecologische en/of sociale kenmerken die het promoot.

- ***Waarin verschilt de referentiebenchmark van een brede marktindex?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd wat betreft de duurzaamheidsindicatoren voor het bepalen van de afstemming van de referentiebenchmark op de gepromote ecologische en sociale kenmerken?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de referentiebenchmark?***

Niet van toepassing.

- ***Hoe heeft dit financiële product gepresteerd ten opzichte van de brede marktindex?***

Niet van toepassing

**Referentie benchmarks** zijn indices waarmee wordt gemeten of het financiële product de ecologische of sociale kenmerken verwezenlijkt die dat product promoot.