

**Periodieke informatieverschaffing 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 Vermogensbeheer 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 type="radio"/> <input type="checkbox"/> <b>Ja</b>	<input checked="" type="radio"/> <input type="radio"/> <input checked="" type="checkbox"/> <b>Nee</b>
<input type="checkbox"/> Dit product heeft de volgende <b>duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling</b> gedaan: ___% <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input type="checkbox"/> in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li></ul>	<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 <ul style="list-style-type: none"><li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input type="checkbox"/> met een ecologische doelstelling in economische activiteiten die volgens de EU-taxonomie niet als ecologisch duurzaam gelden</li><li><input type="checkbox"/> met een sociale doelstelling</li></ul>
<input type="checkbox"/> Dit product heeft de volgende <b>duurzame beleggingen met een sociale doelstelling</b> gedaan: ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Dit product promootte E/S-kenmerken, maar <b>heeft niet duurzaam belegd</b> .



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

Het financiële product belegt in verschillende beleggingsfondsen, zowel in beleggingsfondsen die worden beheerd door Svenska Handelsbanken AB (hierna: 'Handelsbanken') als in beleggingsfondsen in beheer bij externe vermogensbeheerders. Voor beleggingsfondsen in beheer bij Handelsbanken (of een entiteit gelieerd aan Handelsbanken) is het uitsluitingsbeleid van Handelsbanken van toepassing. Voor indirecte beleggingen, via fondsen beheerd door Handelsbanken, is gedurende de referentieperiode niet belegd in:

- Aandelen en obligaties van bedrijven die zich niet houden aan het Global Compact van de Verenigde Naties.
- Aandelen en obligaties van bedrijven die een aanzienlijk deel van hun omzet halen uit de winning van steenkool en/of de opwekking van energie uit steenkool.

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

● **Hoe hebben de duurzaamheidsindicatoren gepresteerd?**

De verwezenlijking van de ecologische en sociale kenmerken wordt gemeten door te beoordelen in hoeverre voor de beleggingsfondsen in beheer bij Handelsbanken het uitsluitingsbeleid is toegepast.

#	Duurzaamheidsindicator	2025	2024
1	Het aantal indirecte beleggingen, via fondsen beheerd door Handelsbanken, in aandelen en obligaties van bedrijven dat handelt in strijd met het Global Compact van de Verenigde Naties.	0	0
2	Het aantal indirecte beleggingen, via fondsen beheerd door Handelsbanken, in aandelen en obligaties van bedrijven dat meer dan 5% van hun omzet haalt uit de winning van steenkool of meer dan 5% uit de opwekking van energie uit steenkool.	0	0

● **...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 Unicriteria.*

*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 financiële 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?

Handelsbanken hanteert een uitsluitingsbeleid voor activiteiten of gedragingen waarin het niet wenst te beleggen of wettelijk niet in mag beleggen. Door middel van het uitsluitingsbeleid is voor de beleggingsfondsen in beheer bij Handelsbanken rekening gehouden met de volgende nadelige effecten op duurzaamheidsfactoren: 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). Gedurende de verslagperiode is via de fondsen in beheer bij Handelsbankem niet indirect belegd in bedrijven die op de uitsluitingslijst waren opgenomen.

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.



## 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.

Belegging	Sector	%	Land
iShares Core S&P 500 ETF	Overig	9,9	Ierland
Optimix Income Fund	Overig	6,7	Nederland
SPDR® Bloomberg Euro Government Bond ETF	Overig	6,7	Ierland
Dimensional Global Core Equity	Overig	6,3	Ierland
Xtrackers Eurozone Inflation-Linked Bond ETF	Overig	6,0	Luxemburg
iShares Core MSCI World ETF	Overig	5,1	Ierland
Vanguard FTSE Developed Europe ETF	Overig	4,8	Ierland
Optimix Wereld Aandelen Fonds	Overig	4,1	Nederland
iShares Physical Gold ETC	Overig	4,1	Ierland
Dimensional EM Large Cap Core Equity	Overig	3,6	Ierland
Optimix Euro Rente Fonds	Overig	3,6	Nederland
iShares Physical Silver ETC	Overig	3,3	Ierland
Optimix Emerging Markets Fund	Overig	3,2	Nederland
Federated Hermes MDT US Equity Fund	Overig	3,0	Ierland
Add Value Fund	Overig	2,9	Nederland

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

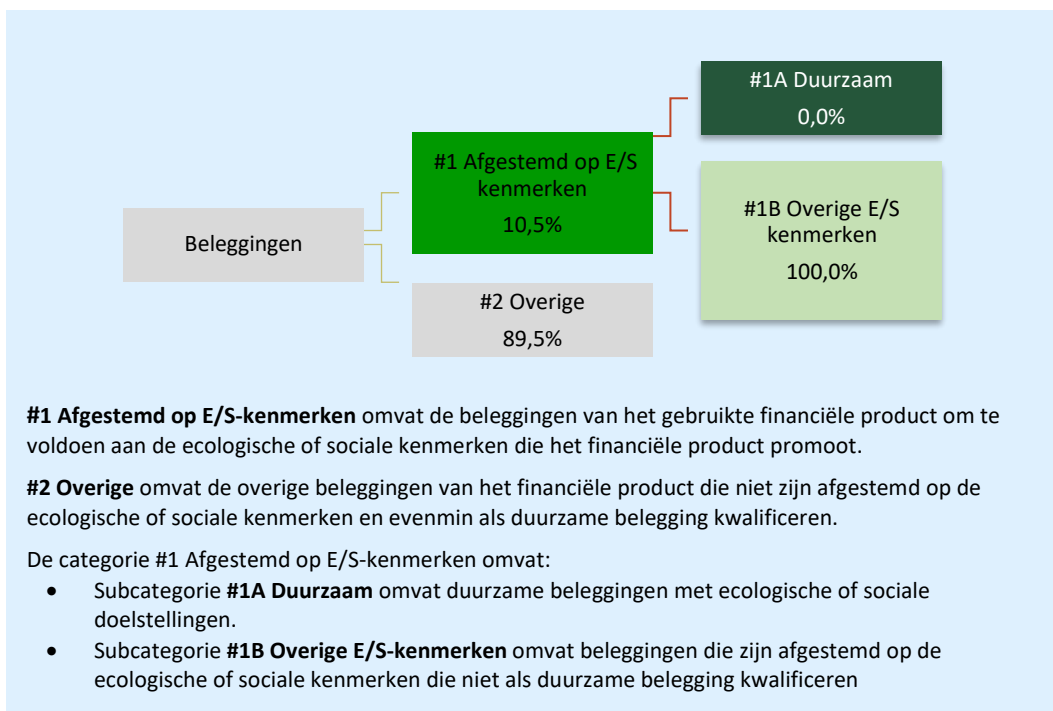


## Wat was het aandeel duurzaamheidsreguleerde beleggingen?

De beleggingen bestaan uit beleggingen die E/S-kenmerken promoten (10,5%) en "Overig" (89,5%).

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

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



### ● 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	%
Financiële activiteiten en verzekeringen	25,5
Industrie	24,2
Openbaar bestuur en defensie; verplichte sociale verzekeringen	20,4
Uitgeverijen, omroepactiviteiten en productie en distributie van inhoud	4,7
Groot- en detailhandel; reparatie van auto's en motorfietsen	3,6

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

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.

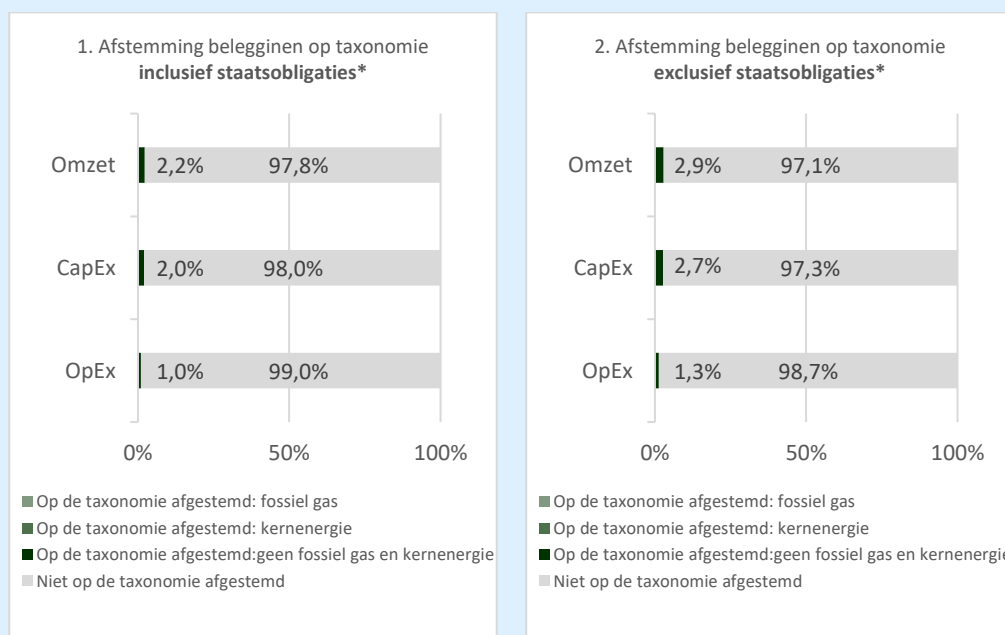


## In hoeverre waren de duurzame beleggingen met een ecologische doelstelling afgestemd op de EU-taxonomie?

- **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\*. 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.



<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 2,20% van de beleggingen die op de EU-taxonomie zijn afgestemd investeerde dit product 0,91% in faciliterende activiteiten en 0,07% 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	2,2%	1,5%
CapEx	2,0%	1,1%
OpEx	1,0%	0,6%



**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 in beheer bij een externe vermogensbeheerder, 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 in beheer bij een externe vermogensbeheerder 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?

De uitsluitingslijst is gedurende de verslagperiode vier maal geactualiseerd. Gedurende de verslagperiode is niet direct belegd in bedrijven die op de uitsluitingslijst waren opgenomen.



## 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.