

**Hållbarhetspolicy
(sammanfattning av
bolagets riktlinje)**

2023 – Antas årligen av VD



Hållbarhet

Hållbarhet och hållbara investeringar är viktiga för Lyra. I detta informationsmaterial berättar vi hur vi jobbar med hållbarhet.

Vi har definierat interna hållbarhetsmål som vi jobbar mot i såväl vårt interna arbete som i vårt arbete med portföljförvaltning. Vi har definierat tydliga såväl kortsiktiga som långsiktiga mål som vi jobbar mot.

Vårt arbete styrs av ett flertal regelverk vilka definierar och kvantifierar begrepp. Regelverken är under utveckling och hela finansbranschen har att implementera dessa. Alla legala krav har inte än trätt i kraft och därför finns det en eftersläpning av information men även forskning på området.

Syftet med ovannämnda regelverk är att skapa transparens och ett samlat sätt att definiera hållbarhet. Då Lyra inte utvecklar egna finansiella produkter är vi beroende av den information som fondförvaltare delar med sig.

Centrala begrepp

Lyra utgår från begreppet ***hållbar utveckling***, ett begrepp som har utarbetats bland annat genom FN:s världskommission för miljö och utveckling och som definieras som; en utveckling som tillfredsställer dagens behov utan att äventyra kommande generationers möjligheter att tillfredsställa sina behov.

Ett annat centralt begrepp är ***ESG*** d.v.s. miljömässiga (Environmental), sociala- (Social) och styrningsfrågor (Governance). Begreppet myntades 2004 av ledande finansiella institutioner tillsammans med FN.

De nya europeiska förordningarna (Disclosureförordningen och Taxonomiförordningen) använder även följande termer:

Hållbarhetsrisk - en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde.

Miljömässigt hållbara investeringar avses - en investering i en eller flera ekonomiska verksamheter som enligt Taxonomiförordningen anses vara miljömässigt hållbar.

Miljömålen är följande (i) begränsning av klimatförändringar, (ii) anpassning till klimatförändringar, (iii) hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser, (iv) omställning till en cirkulär ekonomi, (v) förebyggande och begränsning av miljöföroreningar och (vi) skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

För att vara en ***miljömässigt hållbar ekonomisk verksamhet*** ska verksamheten (i) väsentligt bidra till ett eller flera av de definierade miljömålen ovan, (ii) samtidigt inte orsakar betydande skada för något av miljömålen ovan (iii) utföras i överensstämmelse med de minimiskyddsåtgärder som definieras i Taxonomiförordningen och (iv) överensstämmer med tekniska granskningskriterier som har fastställts av Kommissionen.

Lyras interna arbete

Lyra är en aktiv medlem i GAIA som är ett globalt nätverk av firmor som arbetar med oberoende och öppen finansiell rådgivning. Lyras VD medverkar bland annat i en arbetsgrupp som ska fokusera på hållbara och sociala frågeställningar. Syftet med arbetsgruppen är att stötta företagen i utvecklingen av tillvägagångssätt för att driva ansvarsfulla verksamheter.

Lyra är medlemmar av den ideella föreningen *Sveriges forum för hållbara investeringar (Swesif)*, som är ett nätverk för organisationer som arbetar för eller med hållbara investeringar i Sverige. Som medlem i nätverket får man ett utbyte av kunskap och erfarenheter samt ta del av relevant statistik.

Lyra arbetar aktivt med tre av FN:s 17 globala mål för utveckling; *jämställdhet mellan könen, hållbar konsumtion och klimatförändringar* och för alla dessa har vi satt upp konkreta mål. Lyra har även som målsättning att arbeta mot att linjera affärsverksamheten med 1,5-gradersmålet. Vidare har ett filantropiinitiativ påbörjats, med syfte att ge tillbaka till samhället innebärande att bidra med arbetstimmar för ett syfte som bestäms årligen. Lyra ämnar även att donera 1% av intäkterna till välgörande ändamål årligen.

Lyras val av fonder (Portföljförvaltning)

Vi har i vår interna policy definierat hur vi ska välja och följa upp de fonder som erbjuds. Vi har även beslutat om långsiktiga mål vilka vi strävar efter.

Vi har beslutat om följande:

- > En förutsättning för att agera ansvarsfullt gentemot kunder är att våra leverantörer är hållbara. Med leverantörer avses i denna kontext de fondförvaltare som används. För att säkerställa detta, ställer vi krav på att fondförvaltarna har signerat UNPRI.¹
- > Vi jobbar löpande för att säkerställa att fondförvaltare tar ägarstyrning på allvar i sina innehav. Detta gör vi genom att läsa igenom riktlinjerna ägarstyrning, d.v.s. principer för röstning och principer för arbete med aktivt ägarskap.
- > Vi integrerar hållbarhetsrisker (enligt definition ovan) i vårt fondurval.
- > Lyra beaktar inte investeringsbeslutens negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i portföljförvaltningen, till följd av förseningar i implementeringen av regelverket. Vidare kan Lyra inte ännu uppfylla kraven på hållbarhetsrapportering på grund av bristande information från underliggande noterade bolag.

Kommande arbete:

- > Vår målsättning att den ordinarie modellportföljen ska bli 100% hållbar, allteftersom utbudet av finansiella hållbara produkter motsvarar övriga kriterier i vår investeringsfilosofi.

¹ UNPRI är ett globalt initiativ för att öka det ansvarsfulla agerandet inom ESG. De bolag som har anslutit sig till UNPRI har förbundit sig att integrera nedanangivna principer i sina verksamheter och att årligen rapportera resultaten av detta arbete. Principerna är:

- att beakta miljömässiga, sociala- och ägarstyrningsaspekter i investeringsanalyser och beslutsprocesser.
- att vara en aktiv ägare och inkludera ESG-faktorer i ägarpolicy och processer.
- att eftersträva att fondbolagets fonder ger en öppen och tillräcklig rapportering om ESG-frågor.
- att verka för att UNPRI accepteras och implementeras av andra investerare och aktörer i investeringsbranschen.
- att samarbeta med andra aktörer för att implementera UNPRI och
- att årligen rapportera och redovisa hur arbetet med dessa ansvarsfrågor implementeras.