



HÅLLBARHETSPOLICY

Fastställd av styrelsen i Citroneer AB 12 dec 2023

RIKTLINJER FÖR HÅLLBARHET

Fastställda av styrelsen i Citroneer AB 12 December 2023

Syfte

Dessa riktlinjer är framtagna för att ge en beskrivning av utgångspunkterna för Citroneers hantering av hållbarhetsfrågor och principerna gällande ansvarsfulla investeringar inom Bolagets verksamhet för efterlevnad av bestämmelserna i Disclosureförordningen. Bolaget är enligt förordning (EU) 2019/2088 ("Disclosureförordningen") en finansiell rådgivare avseende:

- ett värdepappersbolag som tillhandahåller investeringsrådgivning och portföljförvaltning.

Bolaget integrerar miljömässiga, sociala och bolagsstyrningsaspekter (så kallade. ESG-faktorer) i investerings- och rådgivningsverksamheten.

Omfattning och tillämpningsområden

Riktlinjerna gäller all verksamhet som bedrivs inom Bolaget och i tillämpliga delar även utlagd verksamhet. Riktlinjerna ska tillämpas av Bolagets styrelseledamöter, VD, ledande befattningshavare och samtliga medarbetare samt i särskilda fall uppdragstagare.

Det innehåll i Riktlinjerna som rör Bolagets verksamhet under "Disclosureförordningen" är begränsad i sin omfattning på så sätt att den enbart beskriver processerna för investeringsrådgivning för de produkter som definieras som finansiella produkter enligt Disclosureförordningen.

Riktlinjerna tillämpas inte på investeringsrådgivningstjänster som avser handel med finansiella instrument som inte definieras som finansiella produkter. Det innebär att investeringsrådgivning avseende finansiella instrument som aktier eller obligationer inte omfattas av disclosureförordningens tillämpningsområde och därmed faller utanför policyns tillämpningsområde.

De under disclosureförordningen beskrivna hållbarhetsrisker och hållbarhetsfaktorer som omfattas av denna policy finns definierade nedan. De risker inom hållbarhetsområdet som Bolaget direkt exponeras för är inte inom tillämpningsområdet för denna policy.

Definitioner

Bolaget anser att en hållbar utveckling innebär sådan tillväxt som inte skadar jorden, samhället eller den enskilda människan – varken nu eller i framtiden. Detta tillämpas såväl i förhållande till våra kunder, myndigheter och samhället i övrigt som för Bolagets egen utveckling.

Hållbarhetsrisk¹

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

Hållbarhetsfaktorer¹

Miljörelaterade, sociala och personalrelaterade frågor, respekt för mänskliga rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor.

¹ Disclosureförordningen (EU) 2019/2088



Hållbarhet i Citroneer AB

Vårt arbete med hållbarhet ska vara engagerat och fokuserat på de områden där Bolaget kan påverka mest. Detta område är framför allt genom att hjälpa kunder att beakta hållbarhetsmål i sina investeringar. Men även genom hänsynstagande till miljömässiga, sociala och styrningsaspekter i Bolagets egen verksamhet.

Bolaget tagit fram fyra arbetsområden vilka utgör grunden för vårt långsiktiga hållbarhetsarbete:

- Samhällsansvar
- Etik
- Likabehandling och integrering
- Folkbildning

Då omvärldens förtroende för oss möjliggör vår verksamhet ska transparens och enkelhet inom hållbarhetsområdet genomsyra vår relation till både kunder och samhälle.

Samhällsansvar

Citroneer AB ska verka för en hållbar utveckling av samhället genom att ta ansvar för vår verksamhet, vår relation till samhället, våra kunder, våra medarbetare och andra intressenter. Bolaget ska vara en ansvarsfull aktör på rådgivningsmarknaden och vara en aktör med sund, välförankrad och ansvarsfull rådgivning. Grunden för ekonomisk hållbarhet är en sund verksamhet som genererar avkastning. Genom ekonomisk tillväxt och stabilitet ökar Bolagets förmåga att arbeta för en omställning till ett hållbart samhälle.

Etik

Ansvarsfull investeringsrådgivning skapar värde och bygger på långsiktig tillväxt. För att bibehålla våra kunders och omvärldens förtroende är det viktigt att vi agerar etiskt och sunt. Grunden för all verksamhet inom Bolaget är god etik och transparens. Riktlinjer för detta formuleras i Bolagets Etiska riktlinjer som beskriver och fastslår utgångspunkten för de etiska principer som ska känneteckna vår relation med våra kunder och med omvärlden.

Likabehandling och integrering

Citroneer AB ska vara en ansvarsfull arbetsgivare som främjar jämställdhet, mångfald och kompetensutveckling. Anställda i Bolaget ska få likvärdiga chanser till utvecklings- och karriärmöjligheter samt erbjudas likvärdiga löne- och anställningsvillkor för likvärdiga arbetsuppgifter och arbetsprestationer.

Folkbildning

Ekonomiskt medvetna individer, familjer och företag bidrar till en positiv samhällsutveckling. Bolaget ska därför verka för att människor i samhället får ta del av ny kunskap och värderingarna som behövs för att främja hållbar utveckling i en kontext av investeringar.

Bolagets beaktande av Disclosureförordningen

Investerings- och rådgivningsverksamheten

Bolaget bedriver huvudsakligen rådgivning kring fonder och värdepapper. Vid rådgivningen ska Bolaget ge rekommendationer till kund om köp eller försäljning av finansiella instrument som anses lämpligt utifrån kunds ekonomiska situation samt ESG-preferenser. Bolaget ska integrera hållbarhetsfaktorer i investerings- och rådgivningsverksamheten och beskriva resultaten av



bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkterna Bolaget ger rådgivning om.

Fondurval

Citroneer rekommenderar till övervägande del kunder att investera i fonder eller börshandlade fonder. Bolaget integrerar hållbarhetsaspekter i urvalet av de fonder Citroneer rekommenderar. Bolaget väljer fonder med kvalitativa hållbarhetsaspekter i samtliga fall där dessa aspekter inte påverkar bedömningen av risk, eller avkastning. Därtill rekommenderar Bolaget fonder med högre hållbarhetsmål eller dedikerade hållbarhetsteman för kunder som uttrycker intresse eller behov av höga hållbarhetskrav även om det till del kan göra avkall på risk eller avkastningskrav.

Hållbarhetsrisker i investerings- och rådgivningsverksamheten

Citroneer AB ska integrera hållbarhetsrisker i investerings- och rådgivningsverksamheten och beskriver resultaten av bedömningen av hållbarhetsriskernas troliga inverkan på avkastningen för de finansiella produkterna. I denna process inhämtar och beaktar Bolaget produktproducentens konsekvensanalys över olika hållbarhetsrisker kopplade till det finansiella instrumentet. Finansiella produkter presenteras med aktuell SFDR artikel. Den aggregerade förväntade inverkan av hållbarhetsrisker på avkastningen är avhängig kundens risk och avkastningsprofil samt hållbarhetspreferenser och kan således variera för varje enskild kund. Bolaget ska säkerställa att ändringar avseende hållbarhetsrisker i investeringsrådgivning följs upp i den löpande översynen via Bolagets produkturvalsprocess.

Negativa konsekvenser i investerings- och rådgivningsverksamheten

Citroneer AB ska beakta inom ramen för finansiell rådgivning de huvudsakliga negativa konsekvenserna avseende hållbarhetsfaktorer. I denna process inhämtar och beaktar Bolaget produktproducentens konsekvensanalys över negativa hållbarhetsfaktorer. Finansiella produkter presenteras med aktuell SFDR artikel.

Offentliggörande i enlighet med Citroneer AB:s beaktande av Disclosureförordningen

I enlighet med artikel 12 i Disclosureförordningen ska Bolaget offentliggöra Citroneer AB:s beaktande av Disclosureförordningen. Därför ska denna Hållbarhetspolicy betraktas som offentlig information och finnas tillgänglig via Bolagets hemsida.

Rutin för godkännande av marknadsmaterial enligt Disclosureförordningen

I enlighet med artikel 13 i Disclosureförordningen ska investeringsrådgivare följa bestämd rutin för marknadsföring av investeringsprodukter i syfte att säkerställa att marknadsföring och utskick inte motsäger produktproducentens egen hållbarhetskategorisering. I Citroneer AB:s fall marknadsförs inga produkter utan fokus ligger på att informera kunder om produktproducenters hållbarhetskategorisering.

Ansvar och rapportering

Medarbetare

Alla medarbetare har ett ansvar för Bolagets hållbarhetsarbete och ska ta hänsyn till hållbarhetsaspekter i det dagliga arbetet i enlighet med denna policy och respektive befattningsbeskrivning.

Capital Markets Board (CMB)

CMB ansvarar för produkturval och anpassning till kundspecifika hållbarhetsmål. CMB ansvarar för att Bolaget identifierar, adressera och förankrar de frågor inom hållbarhetsområdet som är relevanta verksamheten, med utgångspunkt i Bolagets hållbarhetspolicy.



Verkställande Direktören (VD)

VD har det övergripande ansvaret för Bolagets hållbarhetsarbete. VD ansvarar vidare för att upprätta ett internt regelverk utifrån denna policy innefattande rapportering till styrelsen.

Styrelsen

Citroneer AB:s styrelse har det yttersta ansvaret för Bolagets hållbarhetsarbete och fastställer bolagets hållbarhetspolicy. Styrelsens ambition är att Bolaget ska arbeta aktivt med hållbarhetsfrågor och att hållbarhet ska vara en integrerad del i den löpande affärsverksamheten. Uppdatering av Bolagets Riktlinjer för hållbarhet ska ske årligen.
