

Mall som avser regelbundna upplysningar för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Hållbar investering:

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringsobjekten följer praxis för god styrning.

EU-taxonomin är ett klassificeringssystem som fastställs i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin eller inte.

Produktnamn: Movestic Balanserad

Identifieringskod för juridiska personer: 549300BJ50XWARFR9348

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☐ Ja

☐ ☒ Nej

☐ Den gjorde **hållbara investeringar med ett miljömål:**

___ %

☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ Den gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:**

___ %

☐ Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på ___ % hållbara investeringar.

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

☐ med ett socialt mål

☒ Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden har under referensperioden 2025 främjat miljörelaterade och sociala egenskaper på följande sätt:

1. Minskade utsläpp av växthusgaser och omställning i linje med Parisavtalet för att begränsa den globala uppvärmningen, genom aktivt val av vilka fonder som fonden investerat i.

2. Fonden har enbart investerat i fonder som har ett visst lägsta betyg i dataleverantören MSCI:s ESG-betygssystem som heter MSCI ESG Rating.

Genom betygssystemet åsätts varje fond eller aktie ett ESG-betyg mellan AAA och CCC, där AAA är högst betyg och CCC är lägst. Betyget grundar sig på ett antal olika nyckelfrågor inom miljöfaktorer (E), sociala faktorer (S) och bolagsstyrningsfaktorer (G). Betyget på en fond grundar sig på dess underliggande investeringar.

Inom betygssystemet baseras miljörelaterade faktorer bland annat på följande:

- Klimatförändringar, miljökapital, föroreningar och miljömässiga möjligheter.

Inom betygssystemet baseras sociala faktorer bland annat på följande:

- Humankapital, produktansvar, påverkansmöjligheter från intressenterna, sociala möjligheter.

Inom betygssystemet baseras styrningsrelaterade faktorer bland annat på följande:

- Bolagsstyrning och bolagsetik.

Fonden får ett eget betyg utifrån dess sammanlagda investeringar. Movestic Balanserad ställer som krav:

- Fondens egna betyg ska lägst uppgå till A.
- Varje enskild underliggande fond eller aktie får ha som lägst betyget BB.
- Maximalt 10 procent av värdet på de underliggande fonderna får sakna betyg.
- Varje enskild fond eller aktie får ha som lägst betyget BB i den del av ESG-betyget som avser bolagsstyrningsfaktorer (G).

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

Nedan presenteras fondens hållbarhetsindikatorer som använts för att mäta de miljömässiga och sociala egenskaper som fonden har främjat.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

Indikatorer	2030 mål*	2050 mål*
Fondens utsläpp av växthusgaser och koldioxidavtryck (tCO ₂ e) ¹	33,7	60 758,3
Indikatorer	2025	
Fondens implicita temperaturökning (grader Celsius) ²	2,4	
Investeringar i företag som saknar initiativ för minskning av koldioxidutsläpp (andel sådana företag i portföljen, procent)	39	
Investeringar i företag som inte har uppförandekodex för leverantörer (andel sådana företag i portföljen, procent)	31,5	

¹Baserat på företagens direkta och indirekta utsläpp av växthusgaser enligt scope 1, 2 och 3 i Greenhouse Protocol.

²Det vill säga den framtida temperaturökningen som fonden bidrar till baserat på respektive företags prognostiserade koldioxidutsläpp.

*När det gäller utsläpp av växthusgaser har Fondbolaget under perioden satt upp mål om att bli en nettonollverksamhet senast 2050. Det långsiktiga målet innebär att det sammanlagda utsläppet av växthusgaser – Scope 1, 2 och 3 (tCO₂e) – ska reduceras till noll senast år 2050. Som delmål ska koldioxidavtrycket för Scope 1 och 2 (tCO₂e/investerad miljon) minska med 50% från basåret 2023 fram till 2030.

Indikatorer	2025	2024	2023
Fondens egna betyg	A	A	A
Betyg underliggande innehav			
AAA-AA	33,71 %	37,06 %	38,97 %
A	52,46 %	49,70 %	42,39 %
BBB-BB	5,22 %	8,80 %	12,71 %
Non raiting	6,31 %	3,55 %	3,38 %
Kassa	2,21 %	1,09 %	2,54 %

● **...och jämfört med de föregående perioderna?**

Jämfört med förgående perioder håller fonden och fondens underliggande investeringar sig inom de givna kraven som är uppsatta. Fonden har fortsatt höga betyg i sina investeringar och det har endast skett marginella förändringar i betygsfördelningen sedan förgående period, se ovan tabell. Fonden har under referensperioden satt upp nya prioriterade hållbarhetsindikatorer och nettonollmål, därav finns inga tidigare perioder att jämföra med för dessa mål.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin mål, och åtföljs av särskilda unionskriterier.

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden beaktade huvudsakliga negativa konsekvenser genom MSCI:s ESG-betygssystem där fondens hållbarhetsfaktorer är inkorporerade. Fonden har under referensperioden beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser genom att begränsa investeringar som hade en hög andel av utsläpp av växthusgaser, i linje med det uppsatta nettonollmålet som Fondbolaget har fastställt. Fondens sammanlagda koldioxidavtryck och investeringsobjektets växthusgasintensitet följdes kontinuerligt upp under perioden samt beaktades vid nya investeringar. Fonden beaktade även huvudsakliga negativa konsekvenser genom att begränsa andelen investeringar som gjordes där det saknades initiativ för minskning av koldioxidutsläpp samt där investeringarna saknade en uppförandekodex för leverantörer.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Största investeringarna	Sektor*	% tillgångar	Land
JPM Global Rei ESG Ucits ETF		8.14	Irland
iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF		7.61	Irland
Vanguard FTSE North America UCITS ETF (USD)		5.95	Irland
SPDR Bloomberg 0-3 Year Euro C		5.53	Irland
Carnegie Listed Private Equity A		4.16	Sverige
Storebrand Global Multifactor A SEK		3.42	Sverige
AXA World Funds - Global Factors - Sustainable Equity		3.12	Luxembourg
DNB Fund TMT Abs Return retail A (SEK)		3.09	Luxembourg
Xtrackers MSCI AC World ESG Sc		2.92	Irland
Franklin Cat Bond UCITS Fund CL P2 ACC USD		2.89	Luxembourg
Evli Short Corporate Bond B SEK		2.89	Finland
JPM Global IG Corporate Bond Active UCITS ETF		2.83	Irland
Standard Life Investments Global SICAV - Total Return		2.62	Luxembourg
Allianz GL MLTY		2.59	Luxembourg
M&G Sustainable Total Return Credit		2.58	Luxembourg

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande: 2025

*Under "Sektor" lämnas ingen information på grund av att de största investeringarna betår av fonder som investerar i ett flertal olika sektorer.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

● Vad var tillgångsallokeringen?

Fonden har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom de minimikrav som fonden har ställt på sina investeringar i fonder och aktier utifrån MSCI:s ESG-betygssystem MSCI ESG Rating. Några aktieinvesteringar har inte gjorts under perioden. Fonden har i undantagsfall använt sig av olika former av derivat för att hantera marknadsrisker och valutarisker. I de fall derivat har använts har detta inte varit med målet att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Under perioden har medelvärdet på andelen av fondens investeringar som främjat miljörelaterade och sociala egenskaper varit 91,39 procent. Fonden har som lägst under perioden haft 89,04 procent av sina investeringar i fonder som främjat miljörelaterade och sociala egenskaper. De investeringar som inte främjat miljörelaterade och sociala egenskaper under perioden har bestått av kassa, investeringar som saknat betyg samt derivat.

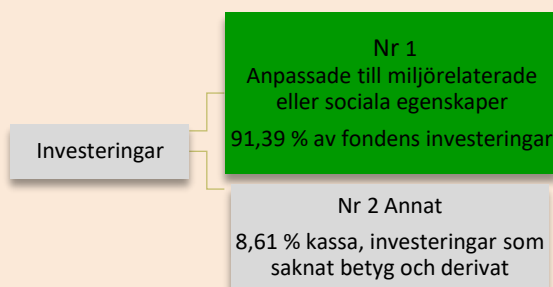
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas**

begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi**

inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.

Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställnings-verksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

● *I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?*

Fonden har investerat i andra fonder som i sin tur har gjort olika underliggande investeringar. Med anledning av detta och då det inte funnits tillräcklig möjlighet att få information om hur de underliggande fondernas investeringar fördelar sig på olika sektorer och delsektorer kan en redovisning inte göras i detta avsnitt.

● **Investerade den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

☐ Ja,

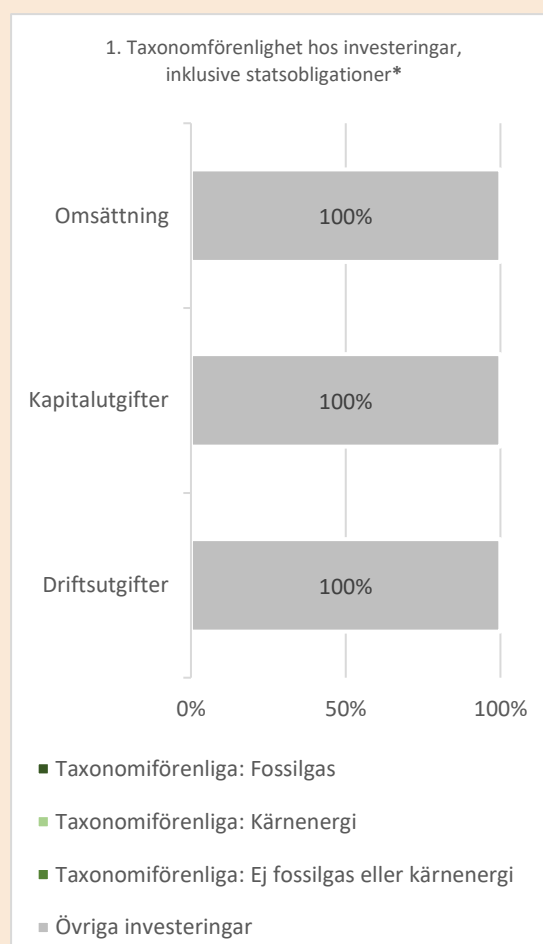
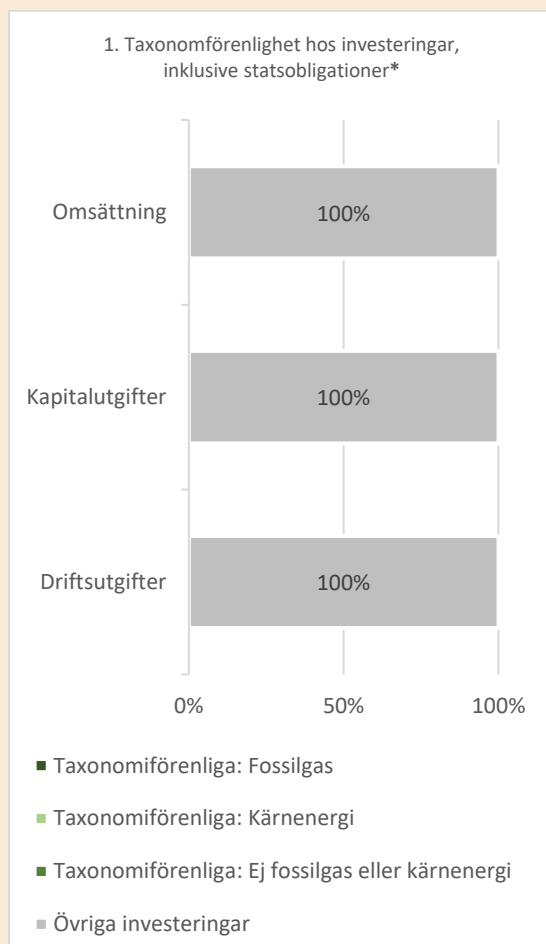
☐ I fossilgas

☐ I kärnenergi

☒ Nej

¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen. De fullständiga kriterierna för ekonomisk verksamhet för fossilgas och kärnenergi som uppfyller EU-taxonomin fastställs i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1214.

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.



*I dessa diagram avses med "statsobligationer" samtliga exponeringar i statspapper

● Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har investerat i andra fonder som i sin tur har gjort underliggande investeringar. Med anledning av detta, och då det inte funnits tillräcklig möjlighet att få information gällande om de underliggande fondernas investeringar gjorts i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter, kan en redovisning inte göras i detta avsnitt.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

I "annat" ingick kassa, investeringar som saknat betyg och derivat. Fonden har använt sin kassa för att på ett effektivt sätt kunna hantera sina andelsflöden. Olika former av derivat har använts för att hantera marknadsrisker och valutarisker.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Fonden har under referensperioden främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar på så sätt att fonden enbart investerat i fonder som har ett visst lägsta betyg i MSCI:s ESG-betygssystem, MSCI ESG Rating.

- Minskning av växthusgasutsläpp
 - Till följd av Fondbolagets åtagande om nettonoll var utsläpp av växthusgaser ett prioriterat mål under perioden. Förvaltarna har analyserat nya innehav samt investeringarna i fonden utifrån bidrag till portföljens utsläpp av växthusgaser.
- Fondens sammantagna betyg
 - Fondbolaget har genomfört kvartalsvisa kontroller för att följa upp fondens sammantagna betyg som under referensperioden uppgått till det uppsatta målet, minst A.
- Betyg underliggande fonder och aktier
 - Förvaltarna har under perioden endast investerat i fonder som lägst haft betyget BB som generellt ESG-betyg.
- Maximalt 10 procent av värdet på underliggande fonder får sakna betyg
 - Fondbolaget har under perioden genomfört kvartalsvisa kontroller och screening i MSCI ESG Rating för att kontrollera att värdet på underliggande fonder som saknar betyg inte har överskridit 10 procent.
- Varje enskilt innehav eller fond får ha som lägst betyget BB i den del av ESG-betyget som avser bolagsstyrning (G).
 - Under perioden har kvartalsvisa kontroller genomförts för att se att samtliga innehav har som lägst BB i betyget för bolagsstyrning.
- Fonden får enbart investera i andra fondbolag som har signerat Principles for Responsible Investment (PRI).
 - Under perioden har månadsvisa kontroller gjorts av att underliggande fondbolag har signerat principerna.
- Uppföljning och transparens
 - Fondbolaget har kvartalsvis följt upp ovan prioriterade områden för fondens investeringar samt innan investeringar har gjorts. Det har även gjorts screening på fonden i MSCI ESG Rating där Fondbolaget tar ut vardera prioriterat område för varje fond eller ETF som fonden har

Verksamheter som är förenliga med taxonomin uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t. ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

investerat i. Fondbolaget går igenom eventuella förändringar, trender och avvikelser både vad gäller portföljens innehav men också aggregerat.

MSCI Disclaimer

Notice and Disclaimer for Reporting Licenses

Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI Solutions LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.