

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 läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en företeckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över social 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

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?



Ja



Nej



Den kommer att göra ett minimum av **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 kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: ____%



Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel 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 **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

1. Minskade utsläpp av växthusgaser och omställning i linje med Parisavtalet för att begränsa den globala uppvärmningen, genom aktivt val av vilka underliggande fonder som fonden investerar i.
2. Fonden investerar enbart i fonder och aktier som har ett visst lägsta betyg i dataleverantören MSCI:s ESG-betygssystem som heter *MSCI ESG Rating*.

Genom betygssystemet i *MSCI ESG Rating* 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.



Fonden får ett eget betyg utifrån dess sammanlagda investeringar. Fonden har ställt upp som krav att detta betyg lägst ska uppgå till A. Vidare får varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst ha betyget BB. Maximalt 10 procent av värdet på de fonder som fonden investerar i får sakna betyg.

Utöver detta ställer fonden som krav att varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst har betyget BB i den enskilda del av ESG-betyget som avser bolagsstyrningsfaktorer (G).

Inom betygssystemet *MSCI ESG Rating* baseras miljörelaterade faktorer på följande:

- Klimatförändringar (koldioxidutsläpp, finansiering av miljöpåverkan m.m.)
- Miljökapital (biologisk mångfald, markanvändning, råvaruförsörjning m.m.)
- Föroreningar (elektroniskt avfall, förpackningsmaterial och avfall m.m.)
- Miljömässiga möjligheter (grönt byggande, förnybar energi, grön teknik)

Inom betygssystemet *MSCI ESG Rating* baseras sociala faktorer på följande:

- Humankapital (människors hälsa, utbildning, arbetsledning och normer)
- Produktansvar (kemikaliesäkerhet, konsumentskydd, försäkringar m.m.)
- Påverkansmöjligheter från intressenterna (kontroversiella inköp m.m.)
- Sociala möjligheter (tillgång till kommunikation, finansiering, sjukvård m.m.)

Inom betygssystemet *MSCI ESG Rating* baseras styrningsrelaterade faktorer på följande:

- Bolagsstyrning (ägarkontroll, bokföring m.m.)
- Bolagsetik (skattetransparens, korruption, mutor m.m.)

Fondens betyg och underliggande fonders betyg kontrolleras inför varje ny investering samt löpande för att säkerställa att fonden och dess underliggande investeringar levtt upp till sina krav.

● ***Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

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

1. För att mäta minskade utsläpp av växthusgaser och omställning i linje med Parisavtalet används följande indikatorer.
 - Fondens utsläpp av växthusgaser och koldioxidavtryck, baserat på de underliggande fondernas direkta och indirekta utsläpp av växthusgaser enligt scope 1, 2 och 3 i Greenhouse Protocol (mäts i tCO₂e).
 - Fondens implicita temperaturökning, det vill säga den framtida temperaturökningen som fonden bidrar till baserat på respektive underliggande fonders prognostiserade koldioxidutsläpp (mäts i grader Celsius).

- Fondens andel investeringar i underliggande fonder som saknar initiativ för minskning av koldioxidutsläpp (mäts i procent).

För att mäta de hållbarhetsindikatorer som fonden har satt upp används MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*.

Fonden har ställt upp som krav att fondens eget betyg, som grundar sig på dess sammanlagda investeringar, får vara som lägst A. Vidare får varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst ha ett betyg på BB. Utöver detta ska varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst ha betyget BB i den enskilda del av ESG-betyget som avser bolagstyrningsfaktorer (G).

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 EU-kriterier.

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.



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

 **Ja**

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter.

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas genom att sådana är inkorporerade i MSCI:s ESG-betygssystem, *MSCI ESG Rating*, som ligger till grund för investeringsbesluten. Bland annat beaktas växthusgaseffekter genom att betygssystemet tar koldioxidutsläpp i beaktande. Vidare finns koldioxidavtryck med som en nyckelfråga i betygssystemet. Dessa hållbarhetsfaktorer är inte ensamt avgörande vid investeringsbeslut men de är en del av det betyg som ligger till grund för om en underliggande investering får ingå i fondens innehav.

Fondbolaget har definierat ett antal hållbarhetsfaktorer som särskilt viktiga och som beaktas vid investeringar och löpande rebalanseringar av portföljens innehav för att säkerställa att fondens påverkan på dessa hållbarhetsfaktorer harmoniserar med dess mål och ambitioner. Fondbolaget har fastställt ett nettonollmål för fonden, innebärande att fondens avtryck på växthusgaser gradvis ska minska till noll till 2050.

Följande områden är prioriterade för fonden.

- Utsläpp av växthusgaser
- Koldioxidavtryck
- Investeringsobjektets växthusgasintensitet
- Investeringar i företag utan initiativ för att minska koldioxidutsläppen
- Ingen uppförandekodex för leverantörer (mot osäkra arbetsförhållanden, otryggt arbete, barnarbete och tvångsarbete)

Information om hur fonden har beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer redovisas i fondens årsberättelse.

Nej



Investeringsstrategin
styr investeringsbeslut
på grundval av
faktorer som
investeringsmål och
risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens medel placeras till betydande del i andra fonder, vilket innebär att fonden är en så kallad fondandelsfond. Fondinvesteringar sker i såväl aktie-, ränte- som alternativa fonder. Fonden är aktivt förvaltd och fördelningen mellan tillgångar, marknader och regioner kan ändras över tiden. Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto i kreditinstitut. Fonden kan även använda olika former av derivat som ett led i placeringsinriktningen. En utförligare beskrivning av fondens placeringsinriktning och målsättning finns i fondens informationsbroschyr.

Hållbarhetsarbetet är en del av fondens investeringsstrategi. Som en del i investeringsstrategin främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar i fonder och aktier. Detta sker genom att fonden enbart investerar i aktier och fonder som har ett visst lägsta betyg i dataleverantören MSCI:s ESG-betygssystem *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.

Varje enskild fond och aktie som fonden investerar i får som lägst ha ett betyg på BB, både som generellt ESG-betyg och som betyg i den enskilda del av ESG-betyget som avser bolagsstyrningsfaktorer (G).

Utifrån dess sammanlagda investeringar får fonden ett eget betyg. Fonden har ställt upp som krav att detta betyg ska uppgå till minst A.

Metod för utövande av strategin

Inför varje nytt investeringsbeslut utvärderas den potentiella investeringen genom ett externt ESG-verktyg, MSCI ESG Manager. Detta för att säkerställa att investeringen lever upp till de kriterier som fonden satt upp. Verktöget fokuserar på vilka så kallade "key issues" som ett företag är exponerat mot och hur företaget står sig i relation till konkurrenter. Även exkluderingskriterier kontrolleras genom verktyget.

Det sker även en löpande kontroll på befintliga investeringar genom verktyget. Detta för att följa upp att investeringarna fortsättningsvis lever upp till de uppsatta kriterierna. I det fall det skulle visa sig att en befintlig investering i en aktie bryter mot de uppsatta exkluderingskriterierna kommer fonden att avyttra det aktuella innehavet.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?

De bindande delarna i investeringsstrategin är de betygskrav som fonden satt upp utifrån MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*, innebärande ett visst krav på lägsta betyg gällande varje enskild fond och aktie respektive på fonden som helhet

(utifrån dess sammanlagda investeringar). Detta har beskrivits ovan under avsnittet *Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?*.

● **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

Fonden investerar endast i fonder och aktier som har minst BB i betyg i MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*. Utöver detta ställer fonden som krav att varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst har betyget BB i den enskilda del av ESG-betyget som avser bolagsstyrningsfaktorer (G). Detta medför att en hög standard upprätthålls för att bedöma praxis för god styrning. Exempel på områden som ingår i betygssystemet är bolagens styrelser, löner, skatteafterlevnad och bolagsetik. Därtill ingår om underliggande investeringarna förekommit inom några så kallade ESG-kontroverser. Dessa definieras som en händelse eller situation där ett bolag eller dess produkter påstås ha haft eller skapat en negativ miljö-, social- eller styrningspåverkan.

Vidare säkerställs att alla fondbolag för de fonder som fonden investerar i har signerat Principles for Responsible Investment (PRI). Syftet med PRI är att driva utvecklingen framåt, för ansvarsfulla investeringar som kan skapa ett mer hållbart samhälle. Detta kan bl.a. göras genom att vara en aktiv ägare som inför ESG-frågor (environmental, social, governance) i ägarpolitik och praxis samt införlivar ESG-frågor i investeringsanalys och beslutsprocesser.



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar

Fondens medel placeras till betydande del i andra fonder, vilket innebär att fonden är en så kallad fondandelsfond. Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto i kreditinstitut. Fonden kan även använda olika former av derivat.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper med anledning av de investeringar fonden gör i fonder och aktier; detta genom de minimikrav som fonden har ställt på sina investeringar utifrån MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*. Det planeras att minst 75 % av fondens investeringar är sådana som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar. Därför ställs inga krav på minimiandel hållbara investeringar.



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.

● **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?**

Fonden kan använda sig av derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning. I den mån derivat används är det inte i syfte att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper.



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?

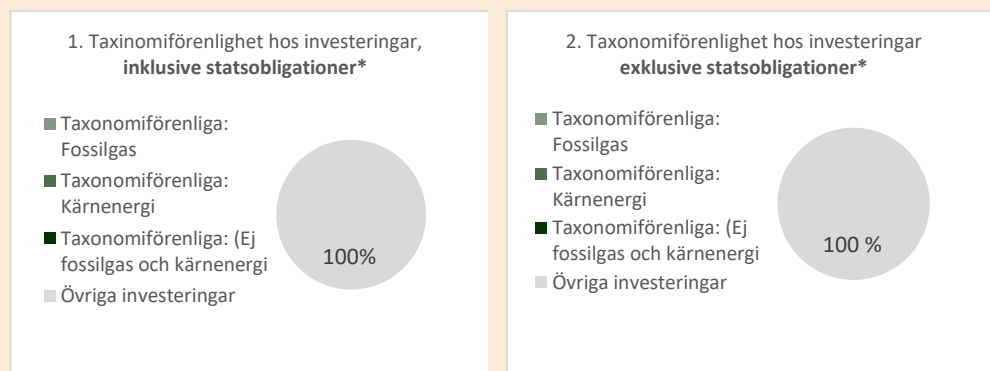
Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar och inga åtaganden att investera en viss andel enligt EU-taxonomin.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin¹?

☐ JA:
 ☐ Fossilgas
 ☐ Kärnenergi

☒ NEJ:

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 investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de



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

● **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar, varför inga uppgifter lämnas i detta avsnitt.

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

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

¹ Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad 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



är
hållbara
investeringar
med ett
miljömål som
inte beaktar
kriterierna för
miljömässigt
hållbara
ekonomiska
verksamheter.
enligt EU-
taxonomin.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin?

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar, varför inga uppgifter lämnas i detta avsnitt.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar, varför inga uppgifter lämnas i detta avsnitt.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

"Nr 2 Annat" omfattar fondens återstående investeringar som inte är anpassade efter miljörelaterade eller sociala egenskaper.

I "Nr 2 Annat" ingår dels kassa/likvida medel, dels derivat. Fonden använder sin kassa/likvida medel för att på ett effektivt sätt kunna hantera sina andelsflöden. Fonden får använda derivat såsom ett led i placeringsinriktningen. Syftet med derivat kan vara både att skydda och exponera fonden mot marknadsrisk eller valutarisk.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.movesticfonder.se