BILAGA II

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås 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

Produktnamn: Strand Företagsobligationsfond **Identifieringskod för juridiska personer:** 549300XNQ2P9HTW91V72

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.

Miljörelaterade och / eller sociala egenskaper

Har denna finanisella produkt ett mål för hållbar investering?

☐ **Ja**	☒ **Nej**
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: __%	☐ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som mål, att ha en minimiandel på 0% hållbara investeringar:
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål I ekonomiska verksamheter som anses vara miljlömässiga enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte 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 kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar 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 genom att välja in emitterade obligationslån och underliggande bolag i portföljen som aktivt bidrar till vissa utvalda hållbarhetsmål. Fonden har genom analys av emittenterna av obligationerna möjliggjort en strategi där tre av FN:s globala hållbarhetsmål i Agenda 2030 har valts ut, (SDG) 13: Bekämpa klimatförändringarna (miljö), samt (SDG) 3: God hälsa och välbefinnande (social), (SDG) 8: Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt (social) och (SDG) 16: Fredliga och inkluderande samhällen (social). Utifrån dessa hållbarhetsmål har fonden sedan valt ut de egenskaper som fonden avser att främja genom sina investeringar. Urvalet sker genom identifiering av bolag som har en ekonomisk verksamhet som är linjerad med nämda hållbarhetsmål och utvalda mijörelaterade och sociala egenskaper.

Fonden främjar **miljörelaterade egenskaper** så som minskade växthusgasutsläpp, minskat koldioxidavtryck genom exkludering av fossila bränslen, minskat farligt och radioaktivt avfall, samt förbättrad energieffektivitet. Genom att välja bort investeringar i bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen och bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor kan främjandet säkerställas. Fonden beaktar dessutom huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling kopplade till miljö och klimat.

Fonden främjar **sociala egenskaper** så som fredliga samhällen, förbättrad folkhälsa och förbättrade sociala förhållanden och personalfrågor. Genom att välja bort investeringar i bolag med verksamhet kopplade till

kontroversiella vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, pornografi och kommersiell spelverksamhet kan främjandet säkerställas. Fonden beaktar dessutom huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kopplade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

Genom de åtgärder som vidtas i fonden genom exkludering och inkludering kan hållbarhetsrisker begränsas i fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

Fonden följer inte något hållbarhetsanpassat jämförelseindex (referensvärde) för att mäta främjandet, utan använder istället en rad hållbarhetsindikatorer för att mäta uppnåendet av de önskade miljörelaterade och sociala egenskaperna. För mer information läs hållbarhetsrelaterade upplysningar på webbplatsen för fonden under avsnitt ”Den finansiella produktens miljörelaterade eller sociala egenskaper”.

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

Fondens placeringsunivers identifieras genom en systematisk och kvantitativ analys för att klassificera bolag utifrån en ESG-analys där portföljbolagens risker, möjligheter och mål kopplade till ESG analyseras och sammanställs.

Fonden använder flera hållbarhetsindikatorer för att övervaka och mäta fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Datia är förvaltarnas viktigaste dataverktyg och används dagligen. Datia levererar datapunkter om miljöegenskaper så som växthusgasutsläpp, koldioxidavtryck, produktions- och distributörsavtryck samt extern påverkan. Dessa datapunkter används i Strands investeringsprocess, där systemet mäter förändringar över tid och förser förvaltaren med miljöinformation innan investeringen görs.

Hållbarhets -indikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

För att mäta fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper beaktas följande hållbarhetsindikatorer:

Miljörelaterade egenskaper	Hållbarhetsindikator	Mått
Främja FN:s globala hållbarhetsmål (”Sustainable Development Goals”, “SDG”) SDG 13. Bekämpa klimatförändringarna	Investeringar som anses främja målet	Procentuell exponering mot de specifika målen
Bekämpa klimatförändringar genom att främja minskning av växthusgasutsläpp	Utsläpp av Scope 1-växthusgaser (PAI, 1)	Direkta utsläpp från innehavda bolag, uttryckt som ett vägt genomsnitt
Bekämpa klimatförändringar genom minskad exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Exponering mot investeringar i kol, olje- och gasutvinning (PAI, 4)	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen Exkluderingskriterier: Kol, olja, gas
Bekämpa klimatförändringar genom ökad energieffektivitet	Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion (PAI, 5)	Investeringsobjektets andel av icke-förnybar energiförbrukning och icke-förnybar energiproduktion från icke-förnybara energikällor jämfört med förnybara energikällor, uttryckt i procent av totala energikällor
Bekämpa klimatförändringar genom minskat avfall	Farligt avfall och radioaktivt avfall (PAI, 9)	Ton farligt avfall och radioaktivt avfall som genereras av investeringsobjekt per miljon investerade euro, uttryckt som ett vägt genomsnitt

Sociala egenskaper	Hållbarhetsindikator	Mått
Främja FN:s globala hållbarhetsmål (”Sustainable Development Goals”, “SDG”)	Investeringar som anses främja målet	Procentuell exponering mot det specifika målet

SDG 3. God hälsa och välbefinnande SDG 8. Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt SDG 16: Fredliga och inkluderande samhällen		
Främja anständiga arbetsvillkor	Ojusterad löneklyfta mellan könen (PAI, 12)	Genomsnittlig ojusterad löneklyfta mellan könen hos investeringsobjekt.
Främja mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor genom att undvika investeringar i bolag som varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Exponering mot bolag som varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (PAI, 10)	Andelen investeringar i bolag som varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
Främja Fredliga samhällen	Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska- och biologiska vapen) och kärnvapen (PAI, 14)	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen och kärnvapen Exkluderingskriterier: Vapen och krigsmateriel
Främja Folkhälsa	Exponering mot tobak, alkohol, spelverksamhet och pornografi	Andel av investeringar i bolag som är involverade i nämnda verksamheter som kan anses skada folkhälsan

För mer information läs Hållbarhetsrelaterade upplysningar på webbplatsen för fonden under avsnitt ”Metoder” och hur det följs upp i avsnittet ”Övervakning av miljörelaterade och sociala egenskaper”.

Vilka är målen med de hållbara investeringarna som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?

Ej tillämpligt då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbeslut mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringarna som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?

Ej tillämpligt då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Ej tillämpligt då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för mulitnationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning

Ej tillämpligt då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins 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, fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom att hållbarhetsanalys integreras i investeringsbesluten genom att vissa bolag och sektorer som förvaltaren bedömer har negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer begränsas, samt genom påverkansdialoger. Fonden beaktar nedan huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer:

Miljömässig:

- PAI 1: Utsläpp av Scope 1-växthusgaser
- PAI 4: Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
- PAI 5: Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
- PAI 9: Farligt avfall och radioaktivt avfall

Sociala:

- PAI 10: Andel av investeringar i bolag som varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- PAI 12: Ojusterad löneklyfta mellan könen
- PAI 14: Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska- och biologiska vapen) och kärnvapen

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden investerar i överlåtbara räntebärande värdepapper utfärdade av företag. Delar av fondens medel placeras i statsobligationer och stadsskuldväxlar samt likvida medel. Majoriteten av fondens placeringar kommer ha ett fokus på Norden genom obligationer utgivna av bolag med säte i Norden och som bidrar till att främja miljömässiga och sociala egenskaper. Fondens investeringsstrategi för att främja miljömässiga och sociala egenskaper kan delas upp i tre generella delar:

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

1. Hållbarhetsanalys

Hållbarhetsanalys är en integrerad del av förvaltarnas investeringsstrategi. Fondens förvaltare använder kvantitativa data inhämtad från bolagen själva, samt genom extern dataleverantör för att i pre-trade och post-trade processen kunna mäta och följa upp att fonden efterlever hållbarhetskrav.

2. Exkluderingsstrategi (välja bort)

Fonden tillämpar hållbarhetskrav i form av en exkluderingsstrategi vilket innebär att de bolag som inte uppfyller kraven för fondens främjande inte får ingå i fondens placeringsunivers. Fonden exkluderar bolag inom vissa sektorer och områden som förvaltaren bedömer har en negativ påverkan på miljörelaterade och sociala egenskaper. Exkluderingskriterierna beskrivs närmare under nästa avsnitt om bindande delar.

3. Positiv påverkan (välja in)

Fonden väljer aktivt in obligationer utgivna av bolag som förväntas främja miljömässiga och sociala egenskaper. Endast emmittenter som förvaltaren bedömer är ledare för ESG (miljö, socialt ansvar och bolagsstyrning) är kvalificerade för att bidra till fondens positiva påverkan.

Exempel på sektorer som ingår i fonden är gröna transporter, förnybar energi och gröna fastigheter. Utvalda obligationer optimeras med hänsyn till risk och avkastning.

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

- **Investeringsstyrning**

Fonden faller under FCG Fonder AB:s övergripande hållbarhetsramverk. Förvaltaren måste därför ha en löpande dialog med fondbolaget gällande hållbarhet, för att säkerställa att lämpliga processer och rutiner finns på plats. Förvaltaren ska även medverka i hållbarhetsrelaterad due diligence som fondbolaget genomför.

Fonden utför så kallade pre-trade kontroller avseende hållbarhetsrelaterade bindande delar. Investeringsobjekt screenas innan ordern läggs för att säkerställa att objektet är i linje med fondens hållbarhetsinriktning och mål.

- **Beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer**

För att kunna ta hänsyn till hållbarhetsrisker och för att främja miljömässiga och sociala egenskaper kommer fonden att mäta utvalda huvudsakliga negativa konsekvenser genom PAI-indikatorer. Se avsnittet ovan ”Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?”.

- **Exkludering**

Fonden exkluderar bolag inom vissa sektorer och områden som förvaltaren bedömer har en negativ påverkan på miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden kommer inte att placera i följande typer av bolag/produkter:

- Företag/produkter med intäkter som överstiger en procentsats från verksamheter som:
  - kärnvapen (produktion 0%, distribution 0%)
  - förbjudna vapen (produktion 0%, distribution 0%)
  - vapen och krigsmateriel (produktion 5%, distribution 5%)
  - alkohol (produktion 5%, distribution 5%)
  - tobak (produktion 5%, distribution 5%)
  - kommersiell spelverksamhet (produktion 5%, distribution 5%)
  - pornografi (produktion 0%, distribution 5%)
  - fossila bränslen (kol, olja, gas) (produktion 5%, distribution 5%)
  - Brott mot FN GC/OECD:s riktlinjer (produktion 0%, distribution 0%)

- **FN:s hållbarhetsmål (SDG)**

Fonden investerar i bolag vars produkter och tjänster bidrar till att uppnå FN:s globala mål för utveckling, främst avseende mål 13 ”Bekämpa klimatförändringarna”, mål 3 ”God hälsa och välbefinnande”, mål 8 ” Anständiga arbetsvillkor och ekonomisk tillväxt” och mål 16 ”Fredliga och inkluderande samhällen”.

Fondens metodologi för utvärdering av bolagens bidrag till FN:s globala mål används en extern dataleverantör. Tjänsten SDG Alignment genom Datia. Metoden bygger kortfattat på en rad kvantitativa och kvalitativa mätpunkter där minimumkrav finns för att kvalificeras som bidragande. Fonden strävar efter att minst 50 procent av bolagen som fonden investerar i, i sin tur rapporterar att de bidrar till något av dessa mål. Fonden har inte satt upp någon gräns på hur stor andel av portföljbolagets omsättning ska bidra till de specifika målen, men avser att mäta och rapportera utfallet.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?

Fonden hade ingen minimiandel innan investeringsstrategin tillämpades.

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

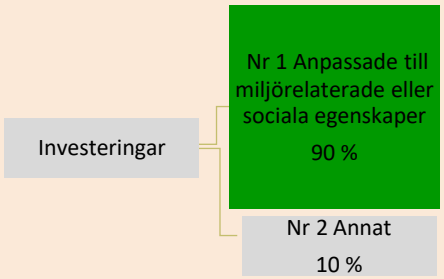
Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.

Fondens investeringar följer praxis för god styrning genom att bedöma huruvida varje enskilt portföljbolags verksamhet och om det bedrivs enligt internationellt accepterade vedertagna konventioner och riktlinjer. Fonden följer upp efterlevnaden av OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Information om ansvarsfullt företagande och god bolagsstyrning ingår i den kvantitativa såväl som kvalitativa bedömningen av portföljbolagen. Genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt bekämpning av korruption och mutor tillses att de bolag fonden placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning. Detta följs upp genom PAI 10.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden placerar i obligationer som lever upp till de hållbarhetskrav som uppställs i fonden. Fondens obligationer anses främja andra miljörelaterade egenskaper. Från tid till annan placerar fonden i valutatermin er för att effektivisera fondens förvaltning. Fonden kommer även att hålla kassa för sin likviditetshantering.



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

Nr 1: Minst 90 procent av fondens investeringar kommer att vara anpassade till de miljörelaterade och sociala egenskaperna som fonden främjar.

Nr 2: Fonden avsätter en viss andel av förmögenhetsmassan i likvida medel för att löpande kunna möta flöden från och till fondens andelsägare (andelsägartransaktioner). Uppskattningsvis kommer 10 procent av fondens totala fondförmögenhet vid var tid är i form av kassa eller derivat.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar?

Fonden har möjlighet att använda derivat som en del av placeringsinriktningen. Derivat används inte för att främja fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper och det genomförs ingen aktiv ESG-screening i investeringsprocessen vad gäller derivat.

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

Ej tillämplig då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[1]

☐ Ja,

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

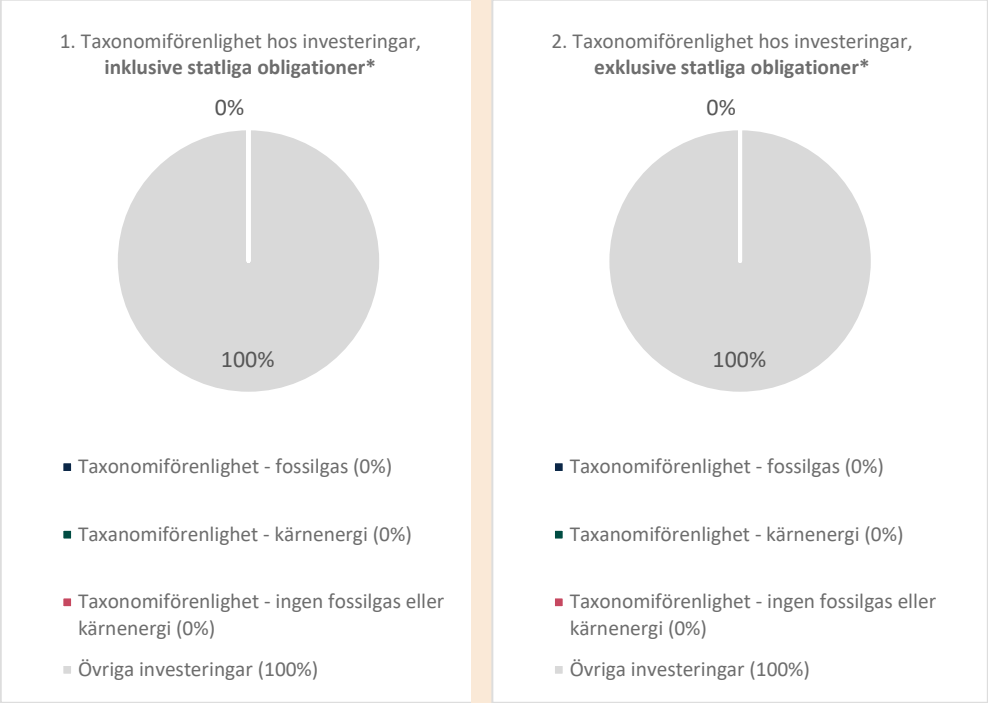
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

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.

De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statliga obligationer är*, visar den första grafen överensstämmelsen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, meden den andra grafen visar överensstämmelsen endast med avseende på de investeringar för den finanisella produkten som inte är statliga obligationer.



* ***I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper***

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inga åtaganden vad gäller investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter och har därför inte fastställt någon minimiandel.

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

Syftet med dessa investeringar är att ha en god likviditetshantering i fonden samt att effektivisera fondens förvaltning. En viss andel likvida medel krävs för att hantera fondandelsägarnas dagliga köp och försäljningar av fondandelar. Dessa tillgångar täcks inte av miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder men är avgörande för en god likviditetshantering i fonden. I "Nr 2 Annat" ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden.

[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.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:
Hållbarhetsrelaterade upplysningar - Strand Företagsobligationsfond