

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: FondNavigator 0-100 Balanserad Identifieringskod för juridiska personer: 2549002UJH580JUJ3I42

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 mål, att ha en minimiandel på 0% hållbara investeringar:

☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässiga 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**

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.



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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att välja in bolag i portföljen som aktivt bidrar till vissa utvalda hållbarhetsmål. Fonden har valt ut FN:s globala hållbarhetsmål Agenda 2030 (SDG) 13 och 15: Bekämpa klimatförändringarna och Ekosystem och biologisk mångfald (miljö) samt (SDG) 3 och 16: God hälsa och välbefinnande och 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 ekonomisk verksamhet som är linjerad med nämnda hållbarhetsmål och utvalda miljörelaterade och sociala egenskaper.

Fonden främjar **miljörelaterade egenskaper** så som minskade växthusgasutsläpp, minskat koldioxidavtryck genom exkludering av fossila bränslen, och undvika investeringar i verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald. Genom att minimera investeringar i bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen, samt genom att välja bort 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, mänskliga rättigheter, arbetsrätt, och bekämpning av korruption och mutor. Genom att minimera investeringar i bolag/produkter med

verksamhet kopplade till kontroversiella vapen, kärnvapen, alkohol, tobak, pornografi och kommersiell spelverksamhet, samt genom att välja bort bolag/produkter som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor, 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 i stället 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?

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

Miljörelaterade egenskaper	Hållbarhetsindikator	Mått
Främja FN:s globala mål ("Sustainable Development Goals", "SDG") SDG 13. Bekämpa klimatförändringarna SDG 15: Ekosystem och biologisk mångfald	Investeringar som anses främja målen	Procentuell exponering mot de specifika målen
Bekämpa klimatförändringarna genom minskning av växthusgasutsläpp	Utsläpp av Scope 1-växthusgaser (PAI, 1)	Direkta utsläpp från innehavda bolag, uttryckt som ett vägt genomsnitt
Bekämpa klimatförändringarna genom minskning av koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck (PAI, 2)	Totala vägda genomsnittliga växthusgasutsläpp (Scope 1, 2 och 3) dividerat med det totala värdet av alla investeringar
Bekämpa klimatförändringar genom att undvika 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
Främja Biologisk mångfald	Exponering mot verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald (PAI, 7)	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt
Sociala egenskaper	Hållbarhetsindikator	Mått
Främja FN:s globala mål ("Sustainable Development Goals", "SDG") SDG 3: God hälsa och välbefinnande SDG 16. Fredliga och inkluderande samhällen	Investeringar som anses främja målen	Procentuell exponering mot de specifika målen
Främja mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor genom att undvika investeringar i bolag som varit inblandade i brott mot FN:s	Exponering mot bolag som varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (PAI, 10)	Andel investeringar i bolag som varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

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

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

För mer information läs Hållbarhetsrelaterade uppgifter på webbplatsen för fonden under avsnitt "Inga mål för hållbara investeringar".

Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbesluts 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 tillämplig då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

— **Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?**

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

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

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

I EU-taxonomi 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 2: Koldioxidavtryck
- PAI 4: Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
- PAI 7: Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald

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 14: Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska- och biologiska vapen) och kärnvapen

För mer information om hur fonden beaktar sådana konsekvenser hänvisas till fondens årsberättelse som årligen publiceras på fondbolagets hemsida.

**Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?**

Fonden är en global allokationsfond som investerar i aktier, räntor samt fonder med absolutavkastande mål. Allokeringen till de olika tillgångsslagen kan variera över tid, och ska under normala marknadsförhållanden vara 100 procent exponerad mot tillgångsslaget aktier. Fondens målsättning är att skapa en långsiktig avkastning som är lämplig i förhållande till den risk som fonden tar. Fondens investeringsstrategi för att främja miljömässiga och sociala egenskaper kan delas upp i tre generella delar:

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.

Fondens placeringsunivers identifieras genom en hållbarhetsanalys där endast bolag och fonder inom fondens placeringsinriktning som dessutom uppfyller fondens bindande hållbarhetskrav blir tillgängliga för investering. Denna analys genomförs för att klassificera bolag utifrån en ESG-analys där portföljbolagens hållbarhetsrisker, möjligheter och mål (SDG:er) kopplade till miljömässiga och sociala egenskaper analyseras och sammanställs. Analysen bygger på datapunkter som hämtas från en erkänd extern datakälla (Datia). Innehaven ska vid kvartalsvis uppföljning uppfylla fondens exkluderingskriterier, linjering mot utvalda SDG:er och beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI).

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 branscher 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 också aktivt in bolag och/eller fonder som bedriver sin verksamhet på ett hållbart sätt eller vars produkter och tjänster bidrar till en hållbar utveckling i linje med FN:s globala hållbarhetsmål (SDG) 7 och 13: Hållbar energi för alla och Bekämpa klimatförändringarna, samt (SDG) 3 och 16: God hälsa och välbefinnande, och Fredliga och inkluderande samhällen.

För mer information läs hållbarhetsrelaterade upplysningar på webbplatsen för fonden under avsnitt "Investeringsstrategi".

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

- **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%)
 - kontroversiella vapen (produktion 0%, distribution 0%)
 - 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 som främjar SDG 3, 13, 15 och 16. 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.

- **Investeringar i fondandelar**

Vid investeringar i andra fonder investerar Fonden endast i sådana fonder som rapporterar i enlighet med artikel 8 eller artikel 9 i förordning (EU) 2019/2088. Fonden får däremot investera upp till 10 procent av kapitalet i räntefonder som ej uppfyller dessa krav. Vid investeringar i andra fonder ska den underliggande fonden uppfylla åtminstone samma exkluderingskrav som denna fond använder.

● ***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?***

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.

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skattereg-



Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fonden är en allokationsfond som investerar i aktier, räntor samt fonder med absolutavkastande mål. Allokeringen till de olika tillgångsslagen kan variera över tid, och ska under normala marknadsförhållanden vara 100 procent exponerad mot tillgångsslaget aktier. Exponeringen mot de olika tillgångsslagen kan ske främst genom investeringar i andra fonder, och fonden kan därmed ha karaktären av en s.k. fondandelsfond.



Nr 1: Minst 80 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. 10 procent av fondens förmögenhet får placeras i räntefonder som ej uppfyller kraven på främjande egenskaper genom investeringar i artikel 8- och 9-fonder.

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

Fonden har möjlighet att använda derivat för att effektivisera förvaltning, och de 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 kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹

☐ Ja,

☐ I fossilgas

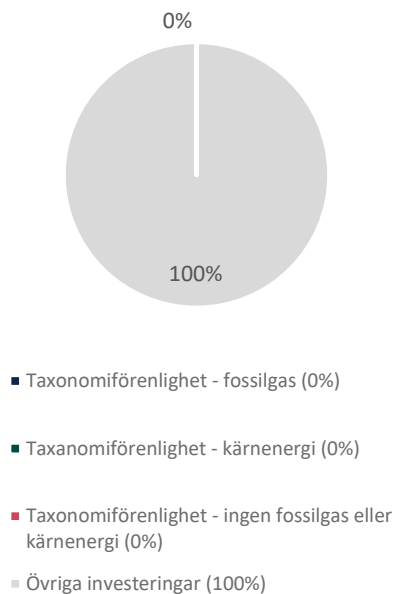
☐ I kärnenergi

☒ Nej

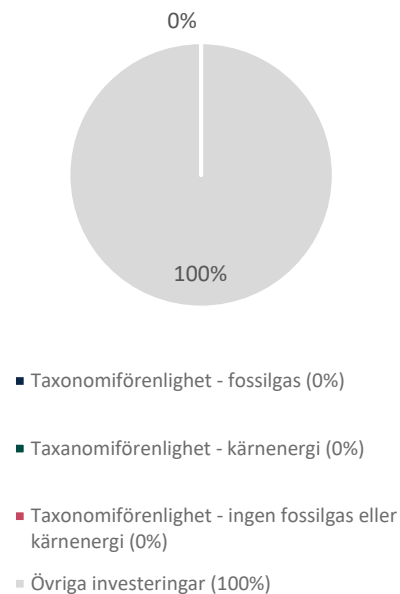
¹ Fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna ("begränsning av klimatförändringarna") och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen.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

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, medan den andra grafen visar överensstämmelsen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.

1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer*



2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer*



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

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

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

● Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden har inga åtaganden vad gäller investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



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.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

[Hållbarhetsrelaterade upplysningar - FondNavigator 0-100 Balanserad](#)