

BILAGA II

Uppllysningar 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: Indecap Guide 2

Identifieringskod för juridiska personer: Org. Nr. 515602-8382

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

● ● <input type="checkbox"/> Ja	● <input checked="" type="checkbox"/> Nej
<input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål : ___% <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål : ___%	<input checked="" type="checkbox"/> Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på <u>15%</u> hållbara investeringar <ul style="list-style-type: none"> <input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input checked="" type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin <input checked="" type="checkbox"/> med ett socialt mål <input type="checkbox"/> 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 investerar på hela den globala marknaden och måste därför anpassa sig till de förutsättningar som råder globalt. För att främja miljörelaterade och sociala egenskaper arbetar fonden med inkluderingskriterier utifrån best-in-class. För att fonden ska kunna investera i ett bolag måste bolaget uppfylla våra krav avseende vikten av klimatfrågor, mänskliga rättigheter och jämställdhet. Fondens analytiker tar fram ett univers av potentiella investeringar utifrån de förvaltare de anser vara bäst lämpade för fonden. Utifrån detta skapade univers väljs sedan bolag ut baserat på ESG-kriterier.

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

Våra hållbarhetsindikatorer är valda utifrån Agenda 2030 och de globala målen för en hållbar utveckling. Indikatorerna är utformade så det går att mäta de framsteg som görs för att nå dessa mål. Mål 13. Bekämpa klimatförändringarna. Det globala arbetet för att uppnå mål 13 och bekämpa klimatförändringarna konkretiseras i framför allt Parisavtalet. Indikator 1: alla våra investeringar ska ha en tydlig plan för att uppnå Parisavtalet genom att sätta tydliga och mätbara mål. Indikator 2: att hållbarhet genomsyrar bolagsstyrningen i de bolag fonden investerar. Detta främjas genom att fondbolaget på bolagsstämmor endast röstar för ersättningsprogram som inkluderar hållbarhetskriterier. Mål 5.5 Säkerställ fullt deltagande för kvinnor i ledarskap och beslutsfattande. Indikator: Fondbolaget följer upp den procentuella fördelningen mellan män och kvinnor i bolagens styrelser.

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

Se ovan fråga och svar.

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 förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara i överensstämmelse med kraven i taxonomin eller inte.

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





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

För att minimera skada på miljörelaterade och sociala mål för hållbar investering arbetar vi med exkluderingar. För alla innehav i fonden exkluderar vi bolag som är involverade i produktion av: Vapen, tobak, fossila bränslen, alkohol, pornografi, kommersiell spelverksamhet. Vi har en nolltolerans gällande kontroversiella vapen för både produktion och distribution. Vi exkluderar även utifrån UN Global Compacts 10 principer som bland annat bygger på OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Vi har upprättat policies för att minimera risken för att våra investeringar ska göra någon skada på några miljörelaterade eller sociala mål. Vi har säkrat upp genom att samtidigt ha rutiner på plats om en sådan investering skulle identifieras. Fondbolagets kommitté för ansvarsfulla investeringar har regelbundet möten. Har det framkommit att ett bolag som det investerats i brutit mot dessa policies tas det upp i kommittén. Beslut kommer då tas om innehavet genast ska säljas av eller om bolaget ifråga tar bristerna som uppmärksammats på allvar och tydligt visar att de har för avsikt att komma tillrätta med problemet inom en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet. I sådant fall avvaktar fondbolaget med att sälja innehavet och gör istället ingående uppföljningar. I all förvaltning följer vi vår Policy för ansvarsfulla investeringar. Utöver det ingår det som en del i investeringsprocessen att analysera både relevanta hållbarhets- och ägarstyrningsrisker samt dess investeringsmöjligheter.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden beaktar, mäter och redovisar nedanstående obligatoriska indikationerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Innan investering:

- 4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen*
- 7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald*
- 8. Utsläpp till vatten*
- 9. Farligt avfall och radioaktivt avfall*
- 10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag*
- 13. Jämnare könsfördelning i styrelserna*
- 14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)*

Under investering:

- 1. Utsläpp av växthusgaser*
- 2. Koldioxidavtryck*
- 3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet*
- 4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen*
- 10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag*
- 13. Jämnare könsfördelning i styrelserna*
- 14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)*

Följande indikationer kan fonden i dagsläget inte mäta eller redovisa då pålitliga data saknas:
Fondbolaget arbetar med att säkerställa tillgång på data för samtliga indikatorer och kommer att rapportera på dessa.

Följande indikationer kommer fonden att mäta och redovisa, dock kommer fonden i dagsläget inte att beakta dem:

- 5. Andel av icke -förnybar energiförbrukning och energiproduktion*
- 6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan*
- 11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag*
- 12. Ojusterad löneklyfta mellan könen*
- 15. Växthusgasintensitet*
- 16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar*

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning: *Vi använder oss av en extern leverantör som levererar grundliga analyser för våra investeringar för att säkerställa att alla våra investeringar lever upp till de riktlinjer och principer som är beskrivna här i ovan fråga. Vi har tydliga rutiner för att hantera de investeringar som inte lever upp till dessa krav. Fonderna investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonderna bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under den tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.*



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.

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonominns 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, information om detta finns tillgänglig på vår hemsida: indecapfonder.se/hallbarhet/
- Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond vars långsiktiga placeringsinriktning är att vara exponerad cirka 50 procent mot den svenska aktiemarknaden, 30 procent mot den globala aktiemarknaden och 20 procent mot tillväxtmarknader. Fondens analytiker tar fram ett univers av potentiella investeringar utifrån de förvaltare de anser vara bäst lämpade för fonden. Utifrån detta skapade univers väljs sedan bolag ut helt utifrån ESG-kriterier. På detta sätt är hållbarhetsanalys en väl integrerad del av portföljförvaltarnas investeringsanalys. Fonden tillämpar hållbarhetskrav i form av en exkluderingsstrategi vilket innebär att de bolag som inte uppfyller kraven för ansvarsfulla investeringar inte får ingå i fonden. Vad som gäller i detta avseende framgår ovan under rubriken "På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering". De exkluderingsstrategier som följer av detta är bindande för fondbolaget vid fondens förvaltning. Fonden väljer aktivt i bolag som främjar de miljö och sociala mål som fonden aktivt arbetar för. Fonden väljer även bort vissa produkter och tjänster som bedöms löpa stor risk att ha negativa effekter på omvärlden och som är oförenliga med fondbolagets roll som ansvarsfull investerare. Fondbolaget bedriver även för fondens räkning ett påverkansarbete som omfattar dialoger med företag, röstning på bolagsstämmor samt arbete i valberedningar. För mer information se Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar samt fondens informationsbroschyr.

● 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?

Indecap beaktar alltid hållbarhetsrisker i investeringsstrategin. Fonden arbetar med tre övergripande metoder för att hantera hållbarhetsrisker och integrera riskerna i investeringsbesluten; välja in, välja bort och påverka. Ett strukturerat arbete genomförs för att identifiera de viktigaste hållbarhetsriskerna i fonden. Fonden beaktar riskerna inför varje investering och löpande under innehavsperioden. Indecaps hållbarhetsanalys handlar inte bara om att undvika risker förknippat med hållbarhet utan även att hitta bolag som är väl positionerade när det kommer till hållbarhet och därigenom morgondagen vinnare. Våra investeringar inkluderar därför endast bolag som tar ställning för Parisavtalet. Vi tror att bolag på sikt främjas av jämställdhet, en bättre balans mellan könen och verkar för att fler kvinnor ska sitta i bolagens styrelse. Vi vill att våra investeringar endast ska inkludera bolag som har minst en kvinna i styrelsen. Om vi har investeringar där bolagets styrelse endast innehåller män initierar vi en åtgärdsplan med bolagsdialog. Om vi bedömer att bolaget inte kommer komma tillrätta med problemet under den tidsplan som vi har satt upp så kommer innehavet att säljas.

● Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? Fonden har ingen minimiandel för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades. Detta då vår investeringsstrategi tillämpas på alla våra innehav, oberoende av när de införskaffades.

Investeringsstrategi

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

Praxis för god styrning

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.



Tillgångsallokering

ng beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

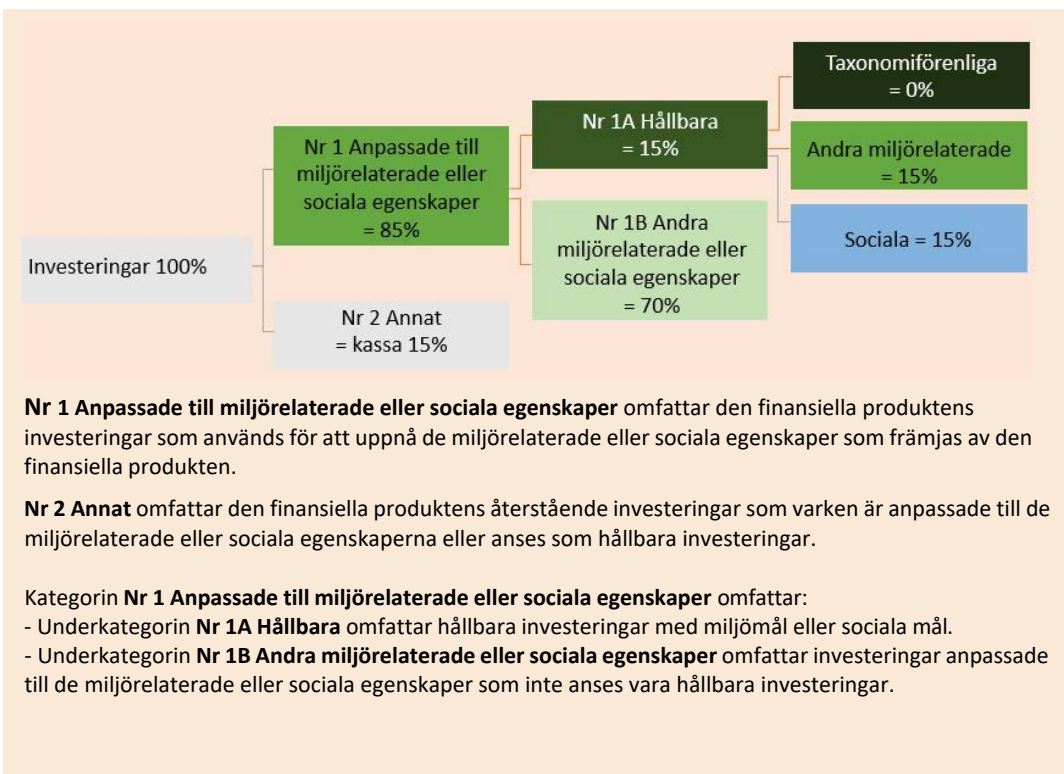
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens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

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

Genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag fonden placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning. Relevanta principer och riktlinjer är FN initiativet Global Compacts principer 1,3,6 och 10, OECD:s riktlinjer för multinationella företag. För mer information se Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar på www.indecapfonder.se/hallbarhet/.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Alla våra investeringar måste genomgå vår kontroll gällande miljörelaterade och sociala egenskaper. För att fonden ska kunna investera i ett bolag måste bolaget uppfylla våra krav avseende vikten av klimatfrågor, mänskliga rättigheter och jämställdhet. Vi har valt att inte fastställa en minimiandel hållbara investeringar för fonden.



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.

Kategorin **Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar:

- Underkategorin **Nr 1A Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

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

I dagsläget använder fonden inte derivat. Fonden har rätt att använda derivat och om fonden kommer göra det kommer hänsyn tas till miljörelaterade och sociala egenskaper.

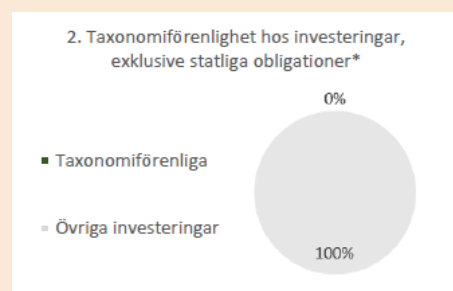
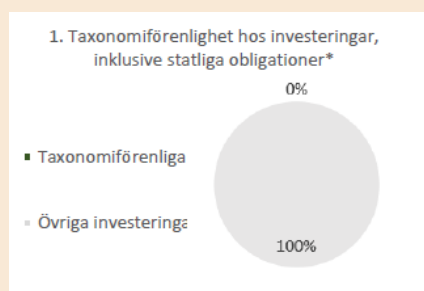
Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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



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

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 taxonomianpassade statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella 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 saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? Fonden har en minimiandel på 15% hållbara investeringar. För att en investering ska anses hållbar enligt de standarder som Indecap satt upp måste bolaget nå upp till våra satta minimikriterier både gällande miljö- samt socialt hållbara investeringar. Detta innebär att bolagen som minst måste nå upp till 15% gällande hållbara investeringar med ett miljömål.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? Fonden har en minimiandel på 15% hållbara investeringar. För att en investering ska anses hållbar enligt de standarder som Indecap satt upp måste bolaget nå upp till våra satta minimikriterier både gällande miljö- samt socialt hållbara investeringar. Detta innebär att bolagen som minst måste nå upp till 15% gällande socialt hållbara investeringar.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder? Nr 2 Annat kommer innehålla framförallt kassa, som är nödvändigt för fonden.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? Nej.

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

- **Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?**
- **Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?**
- **Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?**
- **Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?**



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

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

Förändringar av dokumentet

6/3 2023, version 1:1: uppdaterade minimiandel avseende hållbara investeringar samt utökat beaktande av PAI-indikatorer