

## BILAGA III

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Indecap Guide Q30

Identifieringskod för juridiska personer: Org. Nr. 515602-9299

## Mål för hållbar investering

### 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**: 100 %

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**

**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.



### Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Indecap Q30 har hållbara investeringar som mål genom sin inriktning på jämställdhet som är ett av de sociala hållbarhetsmålen. Fonden som startades 2017 är Nordens första med inriktning på kvinnligt ledarskap. Den investerar i svenska börsbolag som har en hög andel kvinnor på ledande positioner. Fonden placerar tillgångarna i de 30 svenska börsbolag som, enligt Indecaps algoritm, har störst andel kvinnor i styrande positioner inom respektive sektor.

Hållbarhetsindikatorer mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

## ● Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?

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 5.5 Säkerställ fullt deltagande för kvinnor i ledarskap och beslutsfattande. Indikator: Fondbolaget investerar helt utifrån denna policy, de företag som har flest kvinnor i ledande ställning inom sin kategori är de företag fonden investerar i. Detta innebär att investeringspolicyen helt utgår ifrån ett hållbarhetsmål.

Fonden främjar även andra hållbarhetsmål såsom 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.

## ● Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?

Fonden arbetar bland annat med exkluderingsstrategier för att säkerställa att inte orsaka betydande skada.

Fonden avstår från investeringar i produktion av alkohol och tobak, pornografi, kommersiell spelverksamhet och vapen. Fonden har en nolltolerans gällande kontroversiella vapen för både produktion och distribution.

Fonden avstår eller begränsar sina investeringar kraftigt i verksamheter som vi bedömer är skadliga för miljön och den biologiska mångfalden. Detta tex genom att inte investera i bolag som är verksamma inom utvinning och raffinering av fossila bränslen, kol, oljesand, olje- och övriga fossila bränslen.

Vi exkluderar även bolag som ej lever upp till 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 policyer 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 policyer tas det upp i kommittén. Beslut kommer då tas om innehavet genast ska säljas av eller om bolaget ifråga tar bristerna som uppmärksammas 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?

Genom att analysera de indikatorer på negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (s.k. PAI-indikatorer) som anges i avsnitt nedan ser fonden till att investeringarna inte orsakar någon betydande skada på något av de miljörelaterade eller sociala mål som anges i punkten 2.2 ovan. PAI-indikatorerna används bl.a. för att beräkna och analysera investeringarnas konsekvenser samt för att analysera redan genomförda och planerade åtgärder samt mål.

Fonden beaktar negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer genom att:

- inte investerar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen (s.k. exkludering), och

- använda dialog och ägarstyrning för att påverka portföljföretagens hållbarhetsarbete.

- Innan och under investering beaktas PAI-indikatorerna och fonden kan välja att över- respektive undervikta bolagen utifrån dessa indikatorer, alternativt helt förkasta investeringen.

### — — — Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter?

Fonden investerar endast i företag som efterlever OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Riktlinjerna respektive principerna anger hur globala företag bör bete sig när det gäller sysselsättning, arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och företagskultur som är ämnad att bekämpa bl.a. brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor.

Fondens efterlevnad av överenskommelsen och riktlinjerna säkerställs genom dagliga kontroller med hjälp av data från externa dataleverantörer.

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.



## Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja,

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser vid varje investeringsbeslut. Fonden strävar efter att begränsa de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som portföljbolagens verksamhet orsakar. Särskild vikt läggs vid att mäta, redovisa och beakta följande PAI-indikationer:

### 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)

Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden investerar i de 30 bolag på Stockholmsbörsen som enligt Indecaps algoritm, inom sin kategori, har flest kvinnor på ledande positioner. Innan ett bolags jämställdhetspoäng räknas ut screenas alla potentiella investeringar ESG-kriterier. 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. På detta sätt är hållbarhetsanalys inte bara en väl integrerad del av portföljförvaltarnas investeringsanalys utan den helt avgörande delen av investeringsanalysen. Hela fondens mål och i och med det investeringsanalys bygger på att förbättra hållbarheten. 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 investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

*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 har en minimiandel på 100% socialt hållbara investeringar genom att ha jämnare könsfördelning i bolagsledningarna som övergripande mål för fonden. Att säkerställa fullt deltagande för kvinnor i ledarskap och beslutsfattande är en bindande del av fondens investeringsstrategi, fonden investerar helt utifrån denna policy, de företag som har flest kvinnor i ledande ställning inom sin kategori är de företag fonden investerar i. Detta innebär att investeringspolicyn helt utgår ifrån ett hållbarhetsmål.*

*För att minimera skada på miljörelaterade och sociala mål för hållbar investering arbetar vi med exkluderingsstrategier. För alla innehav i fonden väljer vi bort 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 Compact 10 principer som bland annat bygger på OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Fonden exkluderar även obligationer utgivna av länder som inte tillhör de 70 bäst rankade länderna i Transparency International's Corruption Perceptions Index samt utgivna av länder som omfattas av finansiella sanktioner från EU eller FN.*

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

Vi har upprättat policys 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 policys tas det upp i kommittén. Beslut kommer då tas om innehavet genast ska säljas av eller om bolaget ifråga tar bristerna som uppmärksammas 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.

### ● 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.

Indecap tror att bolag på sikt främjas av jämställdhet, en bättre balans mellan könen och verkar för att fler kvinnor ska sitta i bolagens styrelse. Fonden investerar därför endast i de 30 svenska börsbolag som, enligt Indecaps algoritim, har störst andel kvinnor i styrande positioner inom respektive sektor

För mer information se Policy för aktieägarengagemang: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2022/04/Principerforaktieagarengagemang.pdf> samt ansvarsfulla investeringar på: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2022/04/Policy-for-ansvarsfulla-investeringar.pdf>.

#### Praxis för god styrning

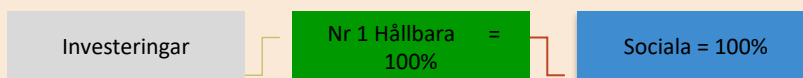
omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



### Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?

Fondens mål är att säkerställa fullt deltagande för kvinnor i ledarskap och beslutsfattande och investerar följaktligen helt utifrån denna policy. De svenska börsbolag som har flest kvinnor i ledande ställning inom sin kategori är de företag fonden investerar i. Detta innebär att investeringspolicyn till 100% utgår ifrån ett socialt hållbarhetsmål.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.



**Nr 1 Hållbara** omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål.

**Nr 2 Inte hållbara** omfattar investeringar som inte anses vara hållbara investeringar.

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.

## ● Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering?

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.



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

Tillgången till tillräckligt tillförlitliga uppgifter om taxonomianpassning är begränsad och datatäckningen fortfarande för låg för ett meningsfullt åtagande vad gäller minimiandel taxonomianpassade investeringar i fonden. Det kan dock inte uteslutas att vissa av fondens innehav klassificeras som taxonomianpassade investeringar. Informationen och rapporteringen om taxonomianpassning kommer att förbättras i takt med EU:s regelverk utvecklas och tillgången till företagsspecifik information ökar. Därför är, inledningsvis, den lägsta nivån för investeringar enligt Taxonomin 0 procent. Detta beror på att fonden måste redovisa en nivå trots att företagens data avseende taxonomiförenlighet i dagsläget är ofullständig.

## ● Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?<sup>1</sup>

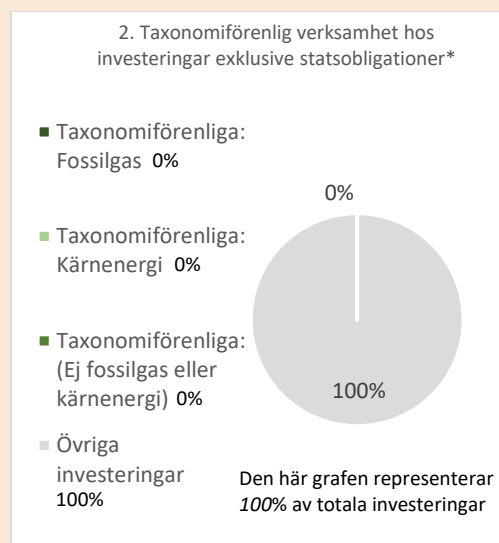
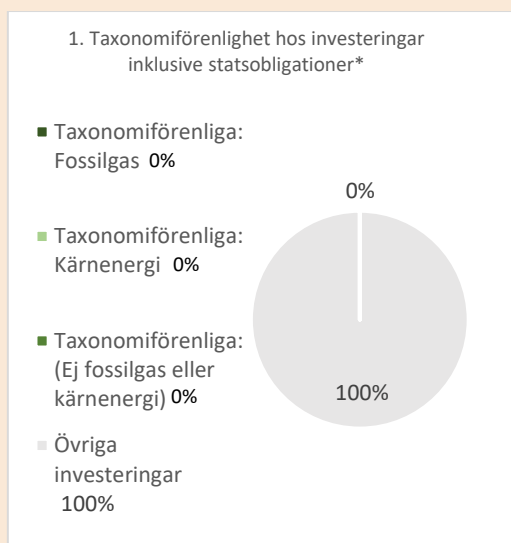
Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

Nej

**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 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.

<sup>1</sup> 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.

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.

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

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

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

*Fonden har inga åtaganden att göra minimiinvesteringar i omställningsverksamhet respektive möjliggörande verksamhet.*



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

Fonden kan investera i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU-taxonomin.

Fonden har inte en minimiandel hållbara investeringar med ett miljömål, då fondens övergripande mål jämställdhet gör att fokus läggs på socialt hållbara investeringar.



## Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål?

Fonden har en minimiandel på 100% socialt hållbara investeringar.



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

Alla fondens investeringar räknas som socialt hållbara, fonden har därför inga "Nr 2 Inte hållbara" investeringar. Fonden har en kassa men räknar inte denna till investeringar. Kassen består av likvida medel insatta på svenska bankkonton och för dessa har Indecap inte vidtagit några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



## Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

### Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

Mer information om hållbarhetsrelaterade upplysningar finner du här: <https://indecapfonder.se/hallbarhet/>

### Förändringar av dokumentet

1/1 2023, version 1.0: Första publiceringen av dokumentet

5/1 2023, version 1.1: Smärre redaktionella förändringar

19/1 2023, version 1.2: Förtydligande gällande exkludering

6/3 2023, version 1.3: Uppdaterade minimiandel avseende hållbara investeringar samt utökat beaktande av PAI-indikatorer

29/1 2024, version 1.4: Förtydligande av diagrammen gällande EU-taxonomin.