

Mall som avser regelbundna upplysningar 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: **Movestic Balanserad**

Identifieringskod för juridiska personer: **549300BJ50XWARFR9348**

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:**

___%

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel 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 **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper**, men **gjorde inte 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.



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden är en så kallad fondandelsfond där fondens medel till betydande del investerats i andra fonder.

Fonden har under perioden främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar. Detta genom att fonden enbart investerat i fonder 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 ställer som krav att detta betyg lägst ska uppgå till AA, vilket har uppnåtts under perioden. Vidare får varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst ha betyget BB, vilket också har uppnåtts under perioden. Maximalt 10 procent av värdet på de fonder som fonden investerar i får sakna betyg vilket inte heller har överskridits.

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). Även detta har uppnåtts.

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.)

Under perioden har fondens betyg och underliggande fonders betyg kontrollerats inför varje ny investering samt löpande för att säkerställa att fonden och dess underliggande investeringar levtt upp till sina krav.

Hållbarhetsindikatorer

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

● Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?

De hållbarhetsindikatorer som används är de som satts upp genom 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.

Fonden har ställt upp som krav att fondens eget betyg, som grundar sig på dess sammanlagda investeringar, får vara som lägst AA. 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 bolagsstyrningsfaktorer (G).

Fonden har kontrollerats löpande för att säkerställa att hållbarhetsindikatorerna som hämtats från hållbarhetsbetygssystemet, *MSCI ESG Rating*, levt upp till de krav som satts upp. Kraven har efterlevts vid samtliga kontroller.

Under perioden har fonden haft 33,3 % av sina investeringar med en *MSCI ESG Rating* motsvarande det högsta betyget AAA och 38,4 % av investeringarna har haft det näst högsta betyget AA. 19,5 % av investeringarna har haft betyget A-BB. Slutligen har 7,2 % av investeringarna saknat betyg. Kassan har bestått av 1,6 %. De angivna siffrorna är ett snitt över perioden.

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 unionskriterier.

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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer har beaktats genom att sådana är inkorporerade i MSCI:s ESG-betygssystem, *MSCI ESG Rating*, som ligger till grund för investeringsbesluten. Bland annat har växthusgaseffekter beaktats genom att betygssystemet tar koldioxidutsläpp i

beaktande. Vidare finns koldioxidavtryck med som en nyckelfråga i betygssystemet. Dessa hållbarhetsfaktorer har inte varit ensamt avgörande vid investeringsbeslut de har varit en del av det betyg som legat till grund för om en underliggande investering har fått ingå i fondens innehav.

Fondens sammantagna koldioxidavtryck har följts upp löpande. Vid nya investeringar har den potentiella investeringens koldioxidavtryck på fonden beaktats. Fonden har i snitt haft ett koldioxidutsläpp motsvarande ett medelvärde.



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:

Största investeringarna	Sektor*	% tillgångar	Land
• UBS Irl ETF Plc - MSCI World S		7,92	Irland
• JPMorgan US Research Enhanced ETF		5,80	Irland
• Vanguard FTSE North America UCITS ETF (USD)		5,66	Irland
• SPDR Bloomberg 0-3 Year Euro C		5,02	Irland
• iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF		5,00	Irland
• Carnegie Listed Private Equity A		4,16	Sverige
• DNB Fund TMT Abs Return retail A (SEK)		4,04	Luxembourg
• JPMorgan Investment Funds - Global Macro Sustainable Fund I (acc) - SEK (hedged)		3,96	Luxembourg
• Xtrackers MSCI AC World ESG ScUBS Irl ETF Plc - MSCI World S		3,48	Irland
• Storebrand Global Multifactor A SEK		3,11	Sverige

*Under ”Sektor” lämnas ingen information på grund av att fonden i huvudsak investerar i andra fonder som i sin tur investerar i ett flertal olika sektorer.



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

- Vad var tillgångsallokeringen?

Tillgångsallokering
beskriver andelen
investeringar i
specifika tillgångar.

Fondens medel har placerats till betydande del i andra fonder eftersom 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 har främjat miljörelaterade och sociala egenskaper med anledning av de investeringar fonden har gjort i fonder; detta genom de minimikrav som fonden har ställt på sina investeringar utifrån MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*. Några aktieinvesteringar har inte gjorts under perioden.

Fonden har i undantagsfall använt sig av olika former av derivat för att hantera marknadsrisker och valutarisker. I de fall derivat har använts har detta inte varit med målet att främja miljörelaterade och sociala egenskaper.

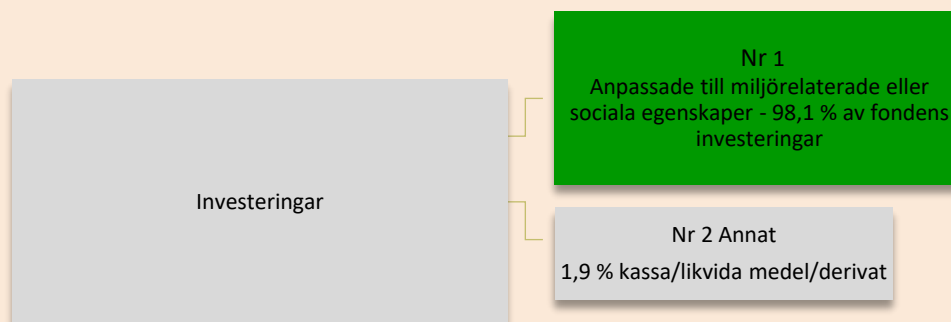
Under perioden har medelvärdet på andelen av fondens investeringar som främjat miljörelaterade och sociala egenskaper varit 98,4 %. Fonden har som lägst under perioden haft 98,1 % av sina investeringar i fonder som främjat miljörelaterade och sociala egenskaper.

De investeringar som inte främjat miljörelaterade och sociala egenskaper under perioden har bestått av kassa och derivat.

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.



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 miljömässigt och socialt hållbara investeringar.
- Underkategorin **Nr 1B Andra miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar investeringar anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som inte anses vara hållbara investeringar.

● *I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?*

Fonden har investerat i andra fonder som i sin tur har gjort olika underliggande investeringar. Med anledning av detta och då det inte funnits tillräcklig möjlighet att få information om hur de underliggande fondernas investeringar fördelar sig på olika sektorer och delsektorer kan en redovisning inte göras i detta avsnitt.

- **Investerade den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergi relaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?¹**

Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

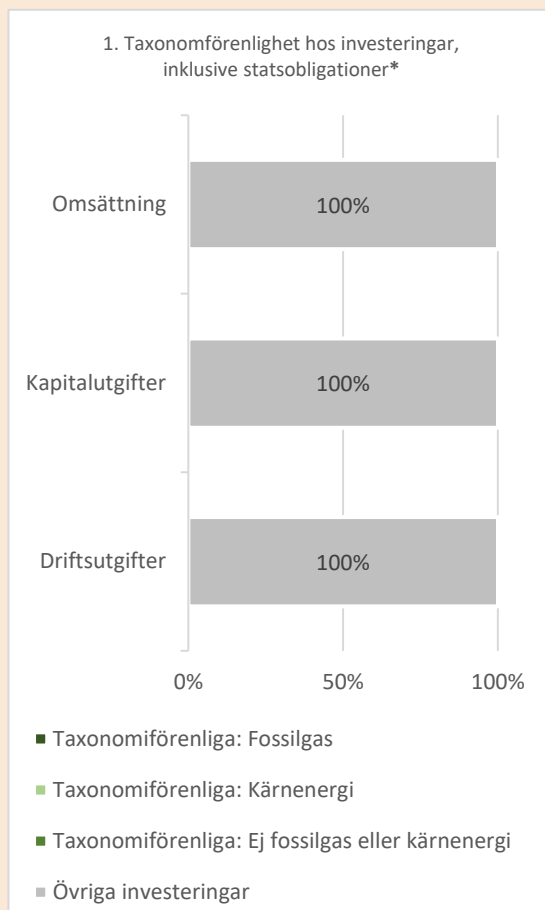
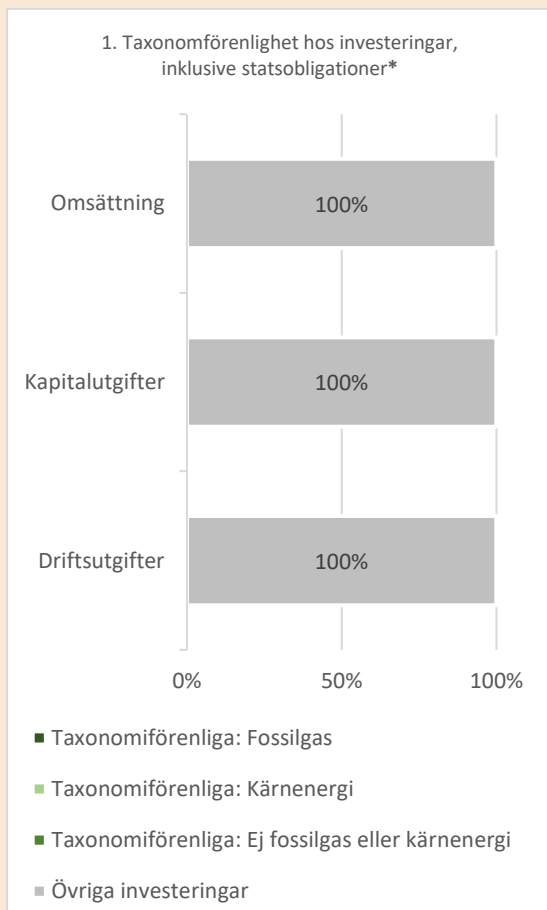
Nej

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.

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 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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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.



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden har investerat i andra fonder som i sin tur har gjort underliggande investeringar. Med anledning av detta och då det inte funnits tillräcklig möjlighet att få information gällande om de underliggande fondernas investeringar gjorts i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter, kan en redovisning inte göras i detta avsnitt.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

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

I "Nr 2 Annat" ingick dels kassa/likvida medel, dels derivat. Fonden har använt sin kassa/likvida medel för att på ett effektivt sätt kunna hantera sina andelsflöden. Olika former av derivat har använts för att hantera marknadsriskerna och valutariskerna.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Fonden är en fondandelsfond som främst har investerat i andra fonder. Fonden har därmed haft begränsad förmåga att kunna påverka underliggande investeringar genom exempelvis aktieägarengagemang.

Fonden har under perioden främjat miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar på så sätt att fonden enbart investerat i fonder 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 ställer som krav att detta betyg lägst ska uppgå till AA. 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 delen av ESG-betyget som avser bolagsstyrningsfaktorer (G). Samtliga dessa krav har uppnåtts under perioden.

Ovanstående krav har kontrollerats inför varje ny investering samt löpande.

Vidare har det säkerställts 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 investeringsanalyser och beslutsprocesser. På det sättet har fonden påverkat indirekt genom ägarengagemang.