



# Informationsbroschyr

## Värdepappersfonder

Movestic Balanserad

Movestic Offensiv

Movestic Försiktig

Movestic Global ESG

Movestic Global

2020-05-19

Historisk avkastning är ingen garanti för framtida avkastning. De pengar som placeras i en fond kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet.

## 1 Allmän information

Denna informationsbroschyr är upprättad i enlighet med dels lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder. Informationsbroschyren avser Fonderna Movestic Offensiv, Movestic Balanserad, Movestic Försiktig och Movestic Global ESG ("Fonderna") och förvaltas av Movestic Kapitalförvaltning AB ("Fondbolaget").

Att placera i fonder medför alltid en risk, fondandelar både kan öka och minska i värde och det finns således ingen garanti att du får tillbaka det investerade kapitalet. Observera vidare att fondernas historiska avkastning inte är någon garanti för framtida avkastning. Denna informationsbroschyr ger inga rekommendationer vad gäller investering i fonden, utan syftar till att ge dig som potentiell investerare tillräcklig information för att bilda dig din egen uppfattning om fondens möjligheter och risker. Ett beslut om investering skall således tas av den enskilde individen med hänsyn till ett flertal faktorer såsom placeringshorisont, marknad och riskbenägenhet. Eventuell uppkomst av tvist rörande fonden hanteras enligt svensk lag, detta genom domstolsbeslut eller skiljeförfarande.

## 2 Fondbolaget

- Firma: Movestic Kapitalförvaltning AB
- Organisationsnummer: 556760-8780
- Aktiekapital: 1,4 MSEK
- Bolagets bildande: 2008-07-01
- Adress: Tegnergatan 2A, 103 99 Stockholm, Sverige
- Telefon växel: 46 8 120 392 00
- Hemsida: [www.movestickapital.se](http://www.movestickapital.se)
- E-mail: [order@movestickapital.se](mailto:order@movestickapital.se)
- Bolagets säte: Stockholm
- Tillsynsmyndighet: Finansinspektionen
- Tillstånd att bedriva fondverksamhet
- Tillstånd att bedriva diskretionär portföljförvaltning avseende finansiella instrument

### 2.1 Styrelsens ledamöter och ledande befattningshavare

John Deane	(Styrelsens ordförande)
Stefan Klohammar	(ledamot)
Åke Gustafsson	(ledamot)
Veronica Sommerfeld	(ledamot)
Anders Malcolm	(Verkställande Direktör)

### 2.2 Internrevisor

Fondbolaget har delegerat internrevisionsfunktionen till Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, Torsgatan 21, 113 97 Stockholm, Sverige

### 2.3 Revisorer för fondbolaget

Fondbolaget har givit i uppdrag till Ernst & Young, Jakobsbergsgatan 24, 111 44 Stockholm, Sverige att agera som Fondbolagets revisor.

### 2.4 Klagomålsansvarig

Anders Malcolm, VD, Movestic Kapitalförvaltning AB (Fondbolaget).

### 2.5 Kapitaltäckning

Fondbolaget har ett kapitaltäckningskrav som innebär att fondbolaget ska ha egna medel som minst ska motsvara det högsta av:

- 125 000 euro + 0,02 procent av det belopp med vilket fondförmögenheten överstiger ett belopp motsvarande 250 miljoner euro + 0,01 procent av värdet på tillgångarna i de förvaltade specialfonderna.
- 25 procent av fasta omkostnader för det föregående året + 0,01 procent av värdet på tillgångarna i de förvaltade specialfonderna.

### 2.6 Uppdragsavtal

Fondbolaget har slutit avtal med Wahlstedt och Sageryd Financial Services AB om administration av Fonderna och kundregisterhantering. Fondbolaget har delegerat riskhanteringsfunktionen för Fonderna till Wahlstedt & Partners AB. Vidare har Fondbolaget slutit uppdragsavtal med Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) som Fondernas förvaringsinstitut. Slutligen har uppdragsavtal avseende funktionen för regelefterlevnad slutits med Harvest Advokatbyrå AB samt, som nämnts ovan, avseende internrevision med Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB.

## 3 Förvaltade fonder

Fondbolaget förvaltar värdepappersfonder ("UCITS"). Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör Fonderna och står vidare under tillsyn av Finansinspektionen. Värdepappersfonder är fonder som uppfyller EU:s direktiv om fondföretag, det så kallade UCITS-direktivet. De är upprättade enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder ("LVF").

Verksamheten bedrivs enligt ovan nämnda lag, Fondernas fondbestämmelser, bolagsordningen för Fondbolaget samt de föreskrifter vilka utfärdas med stöd av lag eller annan författning. Fonderna vänder sig till allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt, varje fondandel är lika stor och medför lika rätt till fondens tillgångar. Fonderna kan inte förvärva eller ikläda sig skyldigheter. Egendom som ingår i Fonderna får inte utmätas.

### 3.1 Förvaltade Värdepappersfonder

Movestic Offensiv

### 3.2 Värdering

Egendom som ingår i en värdepappersfond värderas med ledning av gällande marknadsvärde. Fondbestämmelserna som anges nedan för varje av Fondbolaget förvaltat fond anger närmare hur tillgångarna i en fond värderas och fondens värde fastställs.

### 3.3 Andelsägarregister

Registrering av andelsinnehav är avgörande för rätten till andel i Fonderna, register och registrering förs av Fondbolaget. Varje fondandel är lika stor och medför lika rätt till Fondernas tillgångar. Försäljning och inlösen bekräftas skriftligen av Fondbolaget och verkställs genom att de aktuella fondandelarna registreras respektive avregistreras i Fondernas andelsägarregister.

Fondbolaget har uppdragit åt Wahlstedt Sageryd Financial Services AB att sköta fondens administration, såsom beräkning av förvaltningsavgifter samt hantering av order om teckning och inlösen av fondandelar. Wahlstedt Sageryd Financial Services AB för också register över samtliga innehavare av andelar i fonden (andelsägarregistret).

### 3.4 Helårsberättelser och halvårsredogörelser

Fondbolaget sammanställer två fonderapporter per år; en halvårsredogörelse för räkenskapsårets sex första månader, samt en årsberättelse för hela räkenskapsåret. Halvårsredogörelsen färdigställs inom två månader från halvårets utgång och årsberättelsen inom fyra månader från räkenskapsårets utgång. Rapporterna återfinns i PDF-format på Fondbolagets hemsida och kan kostnadsfritt beställas i tryckt format av fondandelsägare. Mer information om detta framgår av fondbestämmelserna.

### 3.5 Köp och försäljning av fondandelar

Köp eller försäljning av fondandel sker till en för andelsägaren vid begäran om köp eller försäljning okänd kurs. Uppgift om senast beräknade pris för fondandel tillhandahålls av Fondbolaget på Fondbolagets hemsida, [www.movestickapital.se](http://www.movestickapital.se), och i utvalda tidningar. Blanketter för köp och försäljning finns hos Fondbolaget och på Fondbolagets hemsida. Med köpdag avses den bankdag då begäran om köp samt investeringslikvid kommit Fondbolaget tillhanda. Teckningsordern måste ha mottagits av fondbolaget senast klockan 11.00. Skulle investeringslikviden komma Fondens bankkonto tillhanda efter klockan 15.05 är teckningsdagen nästkommande bankdag.

De principer som används för att fastställa försäljnings- och inlösenkurs i fonden framgår i detalj av fondbestämmelserna för respektive fond.

### 3.6 Extraordinära förhållanden – force majeure

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Mer information om sådana förhållanden och Fondbolagets agerande återfinns i fondbestämmelserna för respektive fond.

### 3.7 Revisorer

Ernst & Young har, på uppdrag av Fondbolaget, till uppgift att granska de räkenskaper som ligger till grund för fondens årsberättelse där den auktoriserade revisorn Daniel Eriksson är ansvarig revisor.

### 3.8 Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget har möjlighet till att ändra gällande fondbestämmelser, vilket görs genom ansökan hos Finansinspektionen vilka ansvarar för att godkänna eventuella ändringar. Tillkännagivande av ändringar i fondbestämmelserna görs enligt anvisning från Finansinspektionen och finns (i förekommande fall) tillgängliga på Fondbolagets hemsida. Ändringarna kan påverka respektive fonds egenskaper, t.ex. i fråga om placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

### 3.9 Skatteregler

Sedan den 21 januari 2012 är svenska värdepappers- och specialfonder inte skatteskyldiga för inkomster i fonden, istället belastas andelsägarna med en så kallad schablonskatt. Schablonintäkten, som ligger till underlag för beskattningen, beräknas till 0,4 procent av andelsägarens fondbesittning vid beskattningsårets ingång (1 januari). Den så kallade schablonintäkten beskattas vidare med 20 procent, vilket ger en faktisk skatt på 0,12 procent av fondvärdet.

För juridiska personer beskattas schablonintäkten i inkomstlagen näringsverksamhet med 26,3 procent skatt. Vid försäljning av fondandelar belastas andelsägaren med 30 procent skatt på kapitalvinst, medan kapitalförlust är avdragsgill. Både vinst och förlust skall redovisas som inkomst av kapital på deklarationen, både vinst och förlust redovisas i kontrolluppgifter från skatteverket.

Mot bakgrund av framställningens allmänna karaktär ovan bör varje investerare som är osäker på eventuella skattekonsekvenser rådfråga en skatterådgivare. Andelsägarens skattesituation kan påverkas av individuella omständigheter.

### 3.10 Skadeståndsansvar

För värdepappersfonder gäller att i det fall en fondandelsägare tillfogats skada genom att Fondbolaget överträtt LVF eller fondbestämmelserna för fonden, skall Fondbolaget ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller ett fondbolag tillfogats skada genom att

förvaringsinstitutet överträtt LVF eller fondbestämmelserna för fonden, är förvaringsinstitutet skyldigt att ersätta skadan.

### 3.11 Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Fondbolaget får efter medgivande av Finansinspektionen överlåta förvaltningen av Fonderna till ett annat fondbolag. Förändringen kungörs snarast efter medgivandet i Post- och Inrikes Tidningar och får genomföras tidigast tre månader efter kungörelsen, om inte Finansinspektionen medgivit annat.

Om Finansinspektionen skulle återkalla Fondbolagets tillstånd att driva fondverksamhet, om Fondbolaget träder i likvidation eller försätts i konkurs tas Fondens eller Fondernas förvaltning omedelbart över av förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet ska i sådant fall snarast överlåta förvaltningen av fonden eller fonderna till ett fondbolag eller till ett annat värdepappersbolag med erforderligt tillstånd om det godkänts av Finansinspektionen. I annat fall ska fonden eller fonderna upplösas genom att tillgångarna säljs och nettobehållningen skiftas ut till andelsägarna. Kungörelse om detta ska införas i Post- och Inrikes Tidningar och hållas tillgängligt hos förvaringsinstitutet samt värdepappersbolaget. Vid upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet kommer andelsägarna att informeras via hemsidan snarast möjligt. Under tiden då förvaringsinstitutet förvaltar fonden eller fonderna är försäljning eller inlösen av fondandelar inte möjlig.

## 4 Förvaringsinstitut

Fondens förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("SEB"), organisationsnummer 502032-9081, som är ett svenskt bankaktiebolag med säte i Stockholm. SEB bedriver huvudsakligen bankverksamhet. Förvaringsinstitutets uppgift är bl.a. att verkställa Fondbolagets beslut avseende Fonderna samt ta emot och förvara Fondernas tillgångar. En närmare beskrivning återfinns nedan i fondbestämmelserna för varje förvaldat fond.

Förvaringsinstitutet är helt åtskilt från Fondbolagets och Movestic-koncernens verksamhet och funktionen för förvaringsinstitutet hos SEB är åtskild från andra affärsenheter inom banken.

## 5 Riskinformation

Sparande i fonder innebär alltid hög risk för stora kurssvängningar. Fonderna kan både öka och minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det investerade beloppet. Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Mer information återfinns i de riskprofiler för respektive fond som beskrivs nedan.

### Marknadsrisk:

Bolaget definierar marknadsrisk som risken för förluster på grund av förändringar i marknadsvärde på fondernas positioner till följd av ändrade marknadsvariabler, exempelvis räntor, valutakurser, aktiepriser eller kreditspreadar. Marknadsrisken kallas också för

”systematisk risk” och påverkas av händelser utanför marknaden. Marknadsrisken kontrolleras genom att mäta den sammanlagda exponeringen för fonden.

**Kreditrisk:**

Avser risk för en förlust till följd av att en motpart inte uppfyller sina finansiella förpliktelser. Exempelvis exponeringar mot förvaringsinstitut, mäklare som används vid exekvering av finansiella instrument.

**Likviditetsrisk:**

Risken att finansiella instrument inte kan avyttras/köpas till en begränsad kostnad inom en rimlig tid. En hög likviditetsrisk kan medföra att fondens villkor för inlösen av fondandelar riskeras att inte kunna följas vid varje tidpunkt.

**Värderingsrisk:**

Värdering av tillgångarna är en signifikant risk för värdepappersfonder och handlar om vikten av att få korrekta värderingar på de investeringar som görs. I värderingsrisk ingår också risken för att värdet på en investering kan påverkas av ändrade valutakurser.

**Motpartsrisk:**

Motpartsrisken avser risken att motparten i en affär inte kan fullgöra sina förpliktelser att betala för eller leverera avtalat finansiellt instrument eller betala utestående likvid till Fonderna.

**Avvecklingsrisken:**

Avser risken att en motpart fallerar före avräkning av en affär och att priset på det finansiella instrumentet förändrats när affären måste göras om med en ny motpart till ett nytt pris.

**Operativ risk:**

Den operativa risken är mångfacetterad och kan uppstå så snart det finns en svag länk i kedjan av olika händelser och processer. Operativ Risk är kopplad till fondbolagets operativa verksamhet, exempelvis IT-system, personal, administration med mera och kan också uppstå som en följd av dålig kontroll

**Koncentrationsrisker:**

Värdepappersfonder har krav på sig att diversifiera tillgångarna väl och att inte få en alltför stor koncentration och exponering mot en och samma emittent av värdepapper. Koncentrationsrisken hanteras genom att begränsa investeringar och att inför restriktioner för de investeringar som görs.

**Behörighetsrisk:**

Värdepappersfonder får bara göra investeringar i behöriga överlåtbara instrument. Risken att investera i ett icke behörigt värdepapper hanteras genom att göra kontroller av planerade investeringar.

## **Täckningsgrad för derivattransaktioner:**

En värdepappersfond måste ha likvida medel för att möta sina åtaganden för de investeringar som görs.

### **5.1 Nyckeltal**

För Fonderna lämnas nedan för respektive fond olika nyckeltal som kan användas för att analysera fonden.

#### **Alpha**

Mäter den aktiva avkastningen på en fond, dvs fondens avkastning jämfört med sitt jämförelseindex. Ett alfa på 1% innebär att fondens avkastning varit 1% bättre än sitt jämförelseindex under samma period.

#### **Beta**

Ett mått på fondens känslighet för svängningar i marknaden som fonden placerar på. 1,00 representerar samma svängning som jämförelseindex (marknaden). Är en fonds betavärde högre än 1,00 indikerar det att fonden i snitt stiger mer än index, när index stiger, och tvärt om.

#### **Standardavvikelse**

Ett begrepp som mäter prisörligheten hos fonden i termer av hur mycket fondens avkastning i genomsnitt har avvikit från medelavkastningen. Ju mer tillgångens värde rör sig upp och ner desto högre standardavvikelse har tillgången.

#### **Tracking error (aktiv risk)**

Ett riskmått som beskriver hur fondens kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex. Aktiv risk beräknas som standardavvikelsen för variationerna hos den aktiva avkastningen, dvs skillnaden mellan fondens avkastning och dess jämförelseindex.

#### **Informationskvot**

Ett mått på riskjusterad avkastning. Den mäts som den aktiva avkastningen delat med portföljens aktiva risk. Uppgiften baseras på månadsdata och avser de senaste 24 månaderna.

#### **Sharpe kvot**

Ett mått på fondens avkastning med hänsyn till den totalrisk som fonden har haft under en period. Beräknas som kvoten mellan fondens aktiva avkastning minus den riskfria räntan och fondens totalrisk.

## **6 Intressekonflikter**

Movestic Kapitalförvaltning är ett helägt dotterbolag till Movestic Livförsäkring AB. Movestic Livförsäkring AB och koncernen erbjuder ett brett utbud av finansiella tjänster till kunder. Detta leder till att intressekonflikter kan uppstå. För att hantera denna situation har Fondbolaget upprättat interna instruktioner och riktlinjer för hantering av intressekonflikter.



Förvaringsinstitutet är helt åtskilt från fondbolagets och koncernens verksamhet och funktionen för förvaringsinstitutet hos Skandinaviska Enskilda Banken AB är åtskilt från andra affärsenheter inom banken.

## 7 Distribution

Fonderna finns tillgänglig för köp och inlösen på följande distributionsplattformar:

- Movestic Livförsäkring AB

## 8 Ersättningsriktlinjer

Uppgifter om Fondbolagets ersättningspolicy finns på [www.movestickapital.se](http://www.movestickapital.se). I denna finns uttömmande information om ersättningspolicy och hur ersättningar och förmåner beräknas, vilka som är ansvariga för att bevilja dem samt ersättningskommitténs sammansättning. Personal i Fondbolagets kontrollfunktioner erhåller enbart fast ersättning. Personal i ledande ställning (VD, Portföljförvaltare) har individuella avtal om rörlig ersättning utöver den fasta ersättningen. Personalen i Fondbolaget har fast ersättning samt i förekommande fall, efter styrelsebeslut, en årlig bonus av kollektiv modell med lika bonus till alla anställda. En papperskopia av ersättningsriktlinjen kan på begäran erhållas kostnadsfritt av Fondbolaget.

## 9 Behandling av personuppgifter

Som personuppgiftsansvarig värnar Fondbolaget om skyddet av dina enskilda rättigheter och dina personuppgifter. Fondbolagets personuppgiftspolicy, uppgifter om dataskyddsombud finns på Fondbolagets webbplats, [www.movestickapital.se](http://www.movestickapital.se)

### 9.1 Rättslig grund

Personuppgifter används för att för att fullgöra avtal och för att uppfylla förpliktelser som finns i lag, andra författningar eller myndighetsbeslut. Personuppgifter behandlas också efter en intresse-avvägning i samband med marknadsföring och produkt- och kundanalyser.

### 9.2 Personuppgifter som behandlas och lagringstid

Fondbolaget samlar in uppgifter som du lämnar till Fondbolaget.

De personuppgifter som samlas in från dig är dels sådana som krävs enligt lag, dels sådana som är avtalsenliga krav och dels sådana som är nödvändiga för att ingå ett avtal. Det innebär att fondbolaget kan vara förhindrat att ingå ett avtal med dig, om uppgifter inte lämnas.

Fondbolaget samlar in vissa uppgifter från tredje part. Det rör sig om publika eller andra externt tillgängliga källor i form av register som förs av myndigheter (till exempel SPAR), sanktionslistor (hos EU och FN) och andra kommersiella informationsleverantörer av uppgifter

om exempelvis verkliga huvudmän och personer i politiskt utsatt ställning. I samband med betalningar samlar vi in uppgifter från banker.

Fondbolaget kan dela dina personuppgifter med andra, till exempel myndigheter, leverantörer, och affärspartners. Innan vi delar uppgifter säkerställer fondbolaget att de sekretessförpliktelser som gäller för finanssektorn efterlevs. När Fondbolaget utför tjänster och uppfyller avtal måste Fondbolaget ibland lämna ut uppgifter om dig. Om du till exempel har bett Fondbolaget att göra en överföring av ditt fondsparande måste Fondbolaget lämna ut vissa uppgifter om dig för att kunna utföra den överföringen. Fondbolaget överför inte dina personuppgifter till tredje land.

Fondbolaget sparar dina uppgifter så länge det behövs för de ändamål de samlades in och behandlades för eller så länge som krävs enligt lagar och andra författningar samt myndighetsbeslut.

Om Fondbolaget avser att ytterligare behandla personuppgifterna för ett annat syfte än det för vilket de insamlades ska fondbolaget före denna ytterligare behandling ge dig information om detta andra syfte samt ytterligare relevant information

### 9.3 Intresseavvägning

Syftet med den här behandlingen är dels marknadsföring, dels affärsutveckling. Fondbolaget gör detta för att förbättra vårt produktutbud och våra erbjudanden. Såväl kunden som fondbolaget har ett intresse av att personuppgifter används på detta sätt.

### 9.4 Rättigheter vid personuppgiftsbehandling

Som registrerad person har du rättigheter i fråga om de personuppgifter Fondbolaget har om dig.

Du har rätt att få åtkomst till dina personuppgifter.

Om personuppgifterna är felaktiga eller ofullständiga har du, givet vissa begränsningar, rätt att begära rättelse av uppgifterna:

- Du har, under vissa förutsättningar, rätt att begära att dina personuppgifter raderas.
- Du har i vissa fall rätt att kräva att behandlingen av personuppgifter begränsas.
- Du kan invända mot behandlingen av personuppgifter som sker efter en intresseavvägning.
- Du har rätt att få ut personuppgifter som du har lämnat till Fondbolaget, i ett maskinläsbart format. Detta gäller endast personuppgifter som behandlas automatiserat med stöd av samtycke eller för att fullgöra ett avtal. Om det är säkert och tekniskt möjligt kan fondbolaget också föra över personuppgifterna till en annan personuppgiftsansvarig.

Vill du utöva dina rättigheter ska du skriftligen begära detta hos fondbolagets dataskyddsombud.

Om en personuppgiftsbehandling bygger på att du gett ditt samtycke, kan du alltid återkalla detta.

Du kan lämna ett klagomål till eller kontakta Datainspektionen.

# Movestic Balanserad

## Fondens målsättning

Movestic Balanserad är en fondandelsfond med övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga riskjusterade avkastning och värdetillväxt med hänsyn till fondens risknivå.

Fondens huvudsakliga investeringsmål är en del av en långsiktig strategi för att generera en attraktiv värdestegring i svenska kronor relativt fondens jämförelseindex som består 60 % MSCI ACWI Net TR, 40 % OMRX All bond, till likvärdig eller lägre risk, över en femårsperiod. Eftersom fonden allokerar mellan och inom aktie- och räntemarknaderna samt alternativa investeringar och primärt har ett globalt fokus utan geografiska begränsningar, är ett sammansatt jämförelseindex mellan aktie- och räntemarknaderna lämpligt att jämföra fondens utveckling med. Fonden är därmed aktivt förvaltd och kommer från tid till annan att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex, och därav ha relativt hög "tracking error".

## Fondens placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på analys av de olika tillgångslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Varje investering utvärderas enskilt och fonden investerar enbart i andra fonder som uppfyller högt ställda kvalitetskrav som förvaltarna är väl förtrogna med. Fonden allokerar mellan och inom aktie- och räntemarknaderna samt alternativa investeringar. Fonden har primärt ett globalt fokus och investerar därmed över hela världen i andra fonder utan geografiska begränsningar. Målsättningen med den aktiva förvaltningen och de aktiva allokeringsbesluten är att skapa en väl sammansatt portfölj av fonder från olika sektorer, geografier och med olika riskprofil för att åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och en god riskspridning över tiden. Normalportföljen består av 60 procent globala aktier och 40 % räntor. Mellan 40 och 80 procent av fondens medel kommer att vara placerade på aktiemarknaderna. Aktiedelen placeras i olika regioner och branscher. Fördelningen mellan regioner och branscher varierar med tiden. Mellan 0 och 60 procent av fondens medel kommer att vara placerade på räntemarknaderna och omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité och duration liksom geografisk spridning. Mellan 0 och 30 procent av fondens medel kommer att vara placerade i alternativa investeringar. Alternativa investeringar ses ofta som ett komplement till placeringar på aktie- och räntemarknaderna och kan indirekt ge fonden exponering mot exempelvis hedge- och råvarufonder, fastigheter, infrastruktur och private equity.

Placeringsinriktningen innebär att fondens medel till en betydande del placeras i andelar i andra fonder, vilket medför att fonden är en s.k. fondandelsfond. Fonden strävar efter att uppnå sitt mål delvis genom att investera i fonder med påföljande krav på riskspridning, delvis i andra finansiella instrument. Val av fonder sker efter utvärdering av förvaltarens arbetssätt och efter bedömning av vilken fond som har bäst förutsättning att bidra positivt till

förvaltningsresultatet. Fondens förvaltare beaktar makroekonomiska förhållanden, förvaltningsresultat och kostnadseffektivitet vid val av underliggande positioner vilket innebär en kombination av aktiva och passiva fonder, såsom indexfonder och börshandlade fonder, s.k. ETF:er.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) vars medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. För en effektiv portföljförvaltning samt riskhantering kan fonden även använda olika former av börshandlade derivat såsom optioner och terminer som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden kan t.ex. förväntas använda valutasäkringar från tid till annan. Upp till 100 procent av fondens värde får placeras i andelar i andra fonder och fondföretag, vilket inkluderar börshandlade fonder (ETF).

### Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen, endast i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

Fonden placerar till en betydande del fondmedlen i andelar i andra värdepappersfonder, specialfonder och fondföretag.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång.

### Återinvesteringar i fonden

Inkomster, inklusive eventuella fondavgifter, som genereras återinvesteras i fondens andelar.

### Inlösen

Andelsägare kan när som helst begära inlösen av sina andelar via fondbolaget, förvaringsinstitutet eller betalningsombuden. Fondbolaget måste lösa in andelar för fondens räkning till det tillämpliga inlösenpriset på respektive handelsdag. Handelsdagar definieras som de dagar då banker och börser har öppet i Sverige. Fondbolaget har rätt att tillfälligt stoppa beräkningen av andelarnas värde om det sker i andelsägarnas bästa intresse och så länge som de omständigheter som orsakar det tillfälliga stoppet består.

### Historisk Avkastning

Fonden saknar historisk avkastning.

## Målgrupp

Fonden passar den som vill ha en investeringslösning som investerar i samt allokerar mellan en mix av aktiefonder, räntefonder och alternativa placeringar. Fonden fungerar antingen som helhetslösning för sparande eller som en naturlig bas i sparande.

Investeringar i fonden är lämplig endast för personer som förstår riskerna, accepterar risken för kapitalförluster och är av åsikten att investeringen är förenlig med deras investeringsmål. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år. Fond-spararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

## Förmåga att bära förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

## Riskklass

Fonden har riskfaktor 4 av 7 vilket innebär en medelhög risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 4 på en skala från 1 till 7.

## Riskprofil

Movestic Balanserad är en blandfond som normalt innebär en investering med medelhög risk. Risken i fonden beror på fondens fördelning mellan tillgångsslagen aktier, räntor och alternativa investeringar. Fonden är därmed exponerad för kursvariationer relaterade till aktiemarknadsrisk, indirekt valutarisk, ränterisk och kreditrisk. En investering i aktier, aktiefonder och alternativa investeringar kan vara förenade med hög risk och avkastningen i fonden kan variera kraftigt över tid. En placering i räntebärande värdepapper eller i en räntefond är förenad med ränterisk vilket innebär att när den allmänna räntenivån stiger sjunker värdet på ett räntebärande värdepapper vilket påverkar fondens avkastning negativt. En fond som placerar i räntebärande instrument med lång återstående löptid har en högre ränterisk än en fond som placerar i räntebärande instrument med kortare återstående löptid. En placering i ett räntebärande instrument innebär en kreditrisk då fonden kan drabbas av en förlust till följd av att en emittent inte fullföljer sina förpliktelser. Då fondens investeringar sker i utländska värdepapper utfärdade i annan valuta än fondens basvaluta är en investering i fonden förenad med valutarisk. Dessa valutarisker kan komma att bäras av fonden men kan komma att begränsas genom valutasäkringskontrakt. Risken i fonden är lägre än en bred globalfond men högre än en räntefond.

Fonden investerar endast i fonder med daglig NAV-sättning och värdepapper med god likviditet. Likviditetsrisken i fonden bedöms därför vara begränsad.

Fonden får handla med derivatinstrument som en del av placeringsinriktningen. Syftet kan vara att hantera risker, såsom marknadsrisk och valutarisk, men kan också användas för att effektivisera förvaltningen. Användande av derivat innebär att fonden kan skapa hävstång.

Handel i derivatinstrument kan därför innebära en ökad marknadsrisk. Vid beräkningen av den sammanlagda exponeringen i fonden tillämpas den s.k. åtagandemetoden vilken innebär att positioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

## Avgifter

### Gällande avgifter

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget, ersättningen avser fondens förvaltning och inkluderar kostnader såsom förvaring, tillsyn och revisorer ("förvaltningsavgift"). Denna avgift är en fast ersättning vilken uttrycks i procent av fondandelarnas värde.

Ersättningen beräknas dagligen och erläggs den sista bankdagen i varje månad. Storleken på föregående års förvaltningsavgift återfinns i fondens årsberättelse. Andelsägarna finner vidare uppgift om sin andel av de sammanlagda kostnaderna i sitt årsbesked.

De gällande avgifter Fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer redovisas nedan. Vidare anges den högsta avgift som får betalas till fondbolaget enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer.

Typ av avgift	Avgift i %*
<b>Försäljningsavgift</b>	0%
<b>Inlösenavgift</b>	0%
<b>Förvaltningsavgift inklusive revision</b>	1,65%
<b>Högsta förvaltningsavgift som fondbolaget får ta ut</b>	1,80%

\* Avgiften anges i procent av fondandelens värde

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Varje investering utvärderas enskilt och fonden investerar enbart i andra fonder som uppfyller högt ställda kvalitetskrav som förvaltarna är väl förtrogna med. Fonden allokterar mellan och inom olika marknadssegment. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på analys av de olika tillgångsslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Målsättningen med den aktiva förvaltningen är att fatta allokteringsbeslut som skiljer sig från sammansättningen av index och därigenom överträffa valt jämförelseindex över tid.

Eftersom fonden allokterar mellan och inom aktie- och räntemarknaderna samt alternativa investeringar och primärt har ett globalt fokus utan geografiska begränsningar, är ett sammansatt jämförelseindex mellan aktie- och räntemarknaderna lämpligt att jämföra fondens utveckling med. Fonden är därmed aktivt förvaltd och kommer från tid till annan att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex, och därav ha relativt hög "tracking error".

### Resultatbaserad ersättning

Den resultatbaserade ersättningen uppgår till 10 procent av totalavkastningen över jämförelseindex, som definieras i faktabladet, efter fast förvaltningskostnad samt kostnader för Fondens löpande förvaltning, såsom kostnader för köp och försäljning av värdepapper enligt en "high watermark" princip där ersättning tas ut endast om fonden noterar en ny högsta nivå sedan fondstart. Resultat flyttas mellan kalenderår. Avgiften tas ut kollektivt. Den resultatbaserade ersättningen beräknas vid varje bankdag och skall betalas i efterskott per den sista bankdagen varje månad. Vid varje bankdag justeras andelsvärdet med eventuellt uppkommen resultatbaserad ersättning.

### Avgiftsuttag i underliggande fonder.

Det finns en gräns för vilka avgifter en underliggande fond får ha för att fonden överhuvudtaget ska placera medel i den. Högst 2 % får tas ut i årlig fast avgift för förvaltningen av de underliggande fonder som fonden placerar medel i. Eventuellt förekommande prestationsbaserad förvaltningsavgift i de underliggande fonderna får på respektive mätperiod högst uppgå till 20 % av överavkastningen i förhållande till respektive fonds jämförelsenorm (index eller motsvarande). All eventuell fondrabatt från underliggande fonder tillfaller fondandelsägarna.

### Kostnad för analys

Fondbolaget erhåller extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonderna. Analysen kan avse geografiska marknader, branscher eller makroekonomiska förhållanden. Fondbolaget betalar all analyskostnad. Därmed belastar inte analyskostnaden fonden.

### Övriga avgifter

Transaktionskostnader såsom courtage, lokala skatter, kostnader kopplade till köp- och försäljning av finansiella instrument betalas av fonden.

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Fondbolagets kommentar: Fonden placerar primärt i andra fonder. Samtliga fonder måste uppfylla följande krav som framgår i hållbarhetsprofilen. Hållbarhetsarbetet avser val av underliggande fonder. Påverkansarbetet gentemot respektive fondbolag sker för att vår policy och riktlinjer ska följas.

Hållbarhetsaspekter beaktas INTE i förvaltningen av fonden  
Fondbolagets kommentar:

### Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t ex bolagens inverkan på miljö och klimat).



- Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)
  - Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)
  - Andra hållbarhetsaspekter
- Fondbolagets kommentar: Investeringar sker från tid till annan i temafonder med fokus på hållbar utveckling.

#### Metod som används: Fonden väljer in

- Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.
  - Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.
- Fondbolagets kommentar: Hållbarhetsaspekter beaktas och premieras men är inte allena avgörande för investeringsbeslut. Dessa inkorporeras i utvärderingen av fonder tillsammans med effektivitet i förvaltningen, likviditet och kostnadsaspekter.
- Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

#### Metod som används: Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

#### Produkter och tjänster

- Klusterbomber, personminor
- Kemiska och biologiska vapen
- Kärnvapen
- Vapen och/eller krigsmateriel
- Alkohol
- Tobak
- Kommersiell spelverksamhet
- Pornografi
- Fossila bränslen (olja, gas, kol).
- Kol
- Uran
- Genetiskt modifierade organismer (GMO)
- Övrigt

#### Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

### **Länder**

Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

### **Övrigt**

Övrigt

### **Metod som används av Fondbolaget för bolagspåverkan**

Bolagspåverkan i egen regi.

Fondbolagets kommentar: Fonden gör inga direktinvesteringar i aktier och kan därför inte påverka enskilda bolag direkt. Påverkansarbete sker gentemot fondbolag för att vår hållbarhetspolicy och riktlinjer ska följas.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Röstar på bolagsstämmor

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Annan bolagspåverkan.

# Movestic Offensiv

## Fondens målsättning

Movestic Offensiv är en fondandelsfond med övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga riskjusterade avkastning och värdetillväxt med hänsyn till fondens risknivå.

Fondens huvudsakliga investeringsmål är en del av en långsiktig strategi för att generera en attraktiv värdestegring i svenska kronor relativt fondens jämförelseindex som består av 65 % MSCI ACWI Net TR, 35 % OMX Stockholm Benchmark Cap GI Index, till likvärdig eller lägre risk, över en femårsperiod. Eftersom fonden i normalläget är fullinvesterad i aktierelaterade instrument, både globalt och i Sverige, används ett sammansatt jämförelseindex av globala och svenska aktier. Fonden är aktivt förvaltd och allokerar mellan olika geografiska regioner, men har även möjlighet att investera i räntebärande instrument och alternativa placeringar. Det innebär att fonden från tid till annan kommer att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex och därmed ha relativt hög "tracking error".

## Fondens placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på analys av de olika tillgångsslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Varje investering utvärderas enskilt och fonden investerar enbart i andra fonder som uppfyller högt ställda kvalitetskrav som förvaltarna är väl förtrogna med. Fonden allokerar mellan och inom aktie- och räntemarknaderna samt alternativa investeringar. Fonden kombinerar en global inriktning med svensk exponering och kan investera över hela världen i andra fonder utan geografiska begränsningar. Målsättningen med den aktiva förvaltningen och de aktiva allokeringsbesluten är att skapa en väl sammansatt portfölj av fonder från olika sektorer, geografier och med olika riskprofil för att åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och en god riskspridning över tiden. Mellan 70 och 100 procent av Fondens medel kan placeras i finansiella instrument med exponering (direkt eller indirekt) mot aktiemarknaden (exklusive sådana investeringar som klassificeras som alternativa investeringar). Fondens aktieexponering har 25–45% andel svenska aktier.. Aktiedelen placeras i olika regioner och branscher. Fördelningen mellan regioner och branscher varierar med tiden. Mellan 0 och 30 procent av fondens medel kommer att vara placerade på räntemarknaderna och omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité och duration liksom geografisk spridning. Mellan 0 och 30 procent av fondens medel kommer att vara placerade i alternativa investeringar. Alternativa investeringar ses ofta som ett komplement till placeringar på aktie- och räntemarknaderna och kan indirekt ge fonden exponering mot exempelvis hedge- och råvarufonder, fastigheter, infrastruktur och private equity.

Placeringsinriktningen innebär att fondens medel till en betydande del placeras i andelar i andra fonder, vilket medför att fonden är en s.k. fondandelsfond. Fonden strävar efter att uppnå sitt mål delvis genom att investera i fonder med påföljande krav på riskspridning, delvis

i andra finansiella instrument. Val av fonder sker efter utvärdering av förvaltarens arbetsätt och efter bedömning av vilken fond som har bäst förutsättning att bidra positivt till förvaltningsresultatet. Fondens förvaltare beaktar makroekonomiska förhållanden, förvaltningsresultat och kostnadseffektivitet vid val av underliggande positioner vilket innebär en kombination av aktiva och passiva fonder, såsom indexfonder och börshandlade fonder, s.k. ETF:er.

### Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen, endast i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen,

Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

Fonden placerar till en betydande del fondmedlen i andelar i andra värdepappersfonder, specialfonder och fondföretag.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) vars medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. För en effektiv portföljförvaltning samt riskhantering kan fonden även använda olika former av börshandlade derivat såsom optioner och terminer som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden kan t.ex. förväntas använda valutasäkringar från tid till annan. Upp till 100 procent av fondens värde får placeras i andelar i andra fonder och fondföretag, vilket inkluderar börshandlade fonder (ETF).

### Återinvesteringar i fonden

Inkomster, inklusive eventuella fondavgifter, som genereras återinvesteras i fondens andelar.

### Inlösen

Andelsägare kan när som helst begära inlösen av sina andelar via fondbolaget, förvaringsinstitutet eller betalningsombuden. Fondbolaget måste lösa in andelar för fondens räkning till det tillämpliga inlösenpriset på respektive handelsdag. Handelsdagar definieras som de dagar då banker och börser har öppet i Sverige. Fondbolaget har rätt att tillfälligt stoppa beräkningen av andelarnas värde om det sker i andelsägarnas bästa intresse och så länge som de omständigheter som orsakar det tillfälliga stoppet består.

### Historisk Avkastning

Fonden saknar historisk avkastning.

## Målgrupp

Fonden passar den som vill ha en investeringslösning som huvudsakligen investerar i aktiefond samt till viss del allokerar till och emellan tillgångsslagen alternativa placeringar samt räntor. Fonden fungerar antingen som helhetslösning för sparande eller som en naturlig bas i sparande.

Investeringar i fonden är lämplig endast för personer som förstår riskerna, accepterar risken för kapitalförluster och är av åsikten att investeringen är förenlig med deras investeringsmål. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år. Fond-spararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

## Förmåga att bära förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

## Riskklass

Fonden har riskfaktor 5 av 7 vilket innebär en medelhög risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 5 på en skala från 1 till 7.

## Riskprofil

Movestic Offensiv är en blandfond som normalt innebär en investering med medelhög risk. Risken i fonden beror på fondens fördelning mellan tillgångsslagen aktier, räntor och alternativa investeringar. Fonden är därmed exponerad för kursvariationer relaterade till aktiemarknadsrisk, indirekt valutarisk, ränterisk och kreditrisk. En investering i aktier, aktiefonder och alternativa investeringar kan vara förenade med hög risk och avkastningen i fonden kan variera kraftigt över tid. En placering i räntebärande värdepapper eller i en räntefond är förenad med ränterisk vilket innebär att när den allmänna räntenivån stiger sjunker värdet på ett räntebärande värdepapper vilket påverkar fondens avkastning negativt. En fond som placerar i räntebärande instrument med lång återstående löptid har en högre ränterisk än en fond som placerar i räntebärande instrument med kortare återstående löptid. En placering i ett räntebärande instrument innebär en kreditrisk då fonden kan drabbas av en förlust till följd av att en emittent inte fullföljer sina förpliktelser. Då fondens investeringar sker i utländska värdepapper utfärdade i annan valuta än fondens basvaluta är en investering i fonden förenad med valutarisk. Dessa valutarisker kan komma att bäras av fonden men kan komma att begränsas genom valutasäkrings-kontrakt. Risken i fonden kan likställas med risken i en bred globalfond.

Fonden investerar endast i fonder med daglig NAV-sättning och värdepapper med god likviditet. Likviditetsrisken i fonden bedöms därför vara begränsad.

Fonden får handla med derivatinstrument som en del av placeringsinriktningen. Syftet kan vara att hantera risker, såsom marknadsrisk och valutarisk, men kan också användas för att

effektivisera förvaltningen. Användande av derivat innebär att fonden kan skapa hävstång. Handel i derivatinstrument kan därför innebära en ökad marknadsrisk. Vid beräkningen av den sammanlagda exponeringen i fonden tillämpas den s.k. åtagandemetoden vilken innebär att positioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

## Avgifter

### Gällande avgifter

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget, ersättningen avser fondens förvaltning och inkluderar kostnader såsom förvaring, tillsyn och revisorer ("förvaltningsavgift"). Denna avgift är en fast ersättning vilken uttrycks i procent av fondandelarnas värde.

Ersättningen beräknas dagligen och erläggs den sista bankdagen i varje månad. Storleken på föregående års förvaltningsavgift återfinns i fondens årsberättelse. Andelsägarna finner vidare uppgift om sin andel av de sammanlagda kostnaderna i sitt årsbesked.

De gällande avgifter Fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer redovisas nedan. Vidare anges den högsta avgift som får betalas till fondbolaget enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer.

Typ av avgift	Avgift i %*
<b>Försäljningsavgift</b>	0%
<b>Inlösenavgift</b>	0%
<b>Förvaltningsavgift inklusive revision</b>	1,75%
<b>Högsta förvaltningsavgift som fondbolaget får ta ut</b>	1,90%

\* Avgiften anges i procent av fondandelens värde

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Varje investering utvärderas enskilt och fonden investerar enbart i andra fonder som uppfyller högt ställda kvalitetskrav som förvaltarna är väl förtrogna med. Fonden allokering mellan och inom olika marknadssegment. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på analys av de olika tillgångsslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Målsättningen med den aktiva förvaltningen är att fatta allokeringar som skiljer sig från sammansättningen av index och därigenom överträffa valt jämförelseindex över tid.

Eftersom fonden i normalläget är fullinvesterad i aktierelaterade instrument, både globalt och i Sverige, används ett sammansatt jämförelseindex av globala och svenska aktier. Fonden är därmed aktivt förvaltd och kommer från tid till annan att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex, och därav ha relativt hög "tracking error".

### Resultatbaserad ersättning

Den resultatbaserade ersättningen uppgår till 10 procent av totalavkastningen över jämförelseindex, som definieras i faktabladet, efter fast förvaltningskostnad samt kostnader för Fondens löpande förvaltning, såsom kostnader för köp och försäljning av värdepapper enligt en "high watermark" princip där ersättning tas ut endast om fonden noterar en ny högsta nivå sedan fondstart. Resultat flyttas mellan kalenderår. Avgiften tas ut kollektivt. Den resultatbaserade ersättningen beräknas vid varje bankdag och skall betalas i efterskott per den sista bankdagen varje månad. Vid varje bankdag justeras andelsvärdet med eventuellt uppkommen resultatbaserad ersättning.

### Avgiftsuttag i underliggande fonder.

Det finns en gräns för vilka avgifter en underliggande fond får ha för att fonden överhuvudtaget ska placera medel i den. Högst 2 % får tas ut i årlig fast avgift för förvaltningen av de underliggande fonder som fonden placerar medel i. Eventuellt förekommande prestationsbaserad förvaltningsavgift i de underliggande fonderna får på respektive mätperiod högst uppgå till 20 % av överavkastningen i förhållande till respektive fonds jämförelsenorm (index eller motsvarande). All eventuell fondrabatt från underliggande fonder tillfaller fondandelsägarna.

### Kostnad för analys

Fondbolaget erhåller extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonderna. Analysen kan avse geografiska marknader, branscher eller makroekonomiska förhållanden. Fondbolaget betalar all analyskostnad. Därmed belastar inte analyskostnaden fonden.

### Övriga avgifter

Transaktionskostnader såsom courtage, lokala skatter, kostnader kopplade till köp- och försäljning av finansiella instrument betalas av fonden.

### Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Fondbolagets kommentar: Fonden placerar primärt i andra fonder. Samtliga fonder måste uppfylla följande krav som framgår i hållbarhetsprofilen. Hållbarhetsarbetet avser val av underliggande fonder. Påverkansarbetet gentemot respektive fondbolag sker för att vår policy och riktlinjer ska följas.

Hållbarhetsaspekter beaktas INTE i förvaltningen av fonden Fondbolagets kommentar:

### Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t ex bolagens inverkan på miljö och klimat).

Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)

Andra hållbarhetsaspekter

Fondbolagets kommentar: Investeringar sker från tid till annan i temafonder med fokus på hållbar utveckling.

#### Metod som används: Fonden väljer in

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: Hållbarhetsaspekter beaktas och premieras men är inte allena avgörande för investeringsbeslut. Dessa inkorporeras i utvärderingen av fonder tillsammans med effektivitet i förvaltningen, likviditet och kostnadsaspekter.

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

#### Metod som används: Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

### Produkter och tjänster

- Klusterbomber, personminor
- Kemiska och biologiska vapen
- Kärnvapen
- Vapen och/eller krigsmateriel
- Alkohol
- Tobak
- Kommersiell spelverksamhet
- Pornografi
- Fossila bränslen (olja, gas, kol).
- Kol
- Uran
- Genetiskt modifierade organismer (GMO)
- Övrigt

### Internationella normer



Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

## Länder

Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

## Övrigt

Övrigt

### Metod som används av Fondbolaget för bolagspåverkan

Bolagspåverkan i egen regi.

Fondbolagets kommentar: Fonden gör inga direktinvesteringar i aktier och kan därför inte påverka enskilda bolag direkt. Påverkansarbete sker gentemot fondbolag för att vår hållbarhetspolicy och riktlinjer ska följas.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Röstar på bolagsstämmor

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Annan bolagspåverkan.

# Movestic Försiktig

## Fondens målsättning

Movestic Försiktig är en fondandelsfond med övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga riskjusterade avkastning och värdetillväxt med hänsyn till fondens risknivå.

Fondens huvudsakliga investeringsmål är en del av en långsiktig strategi för att generera en attraktiv värdestegring i svenska kronor relativt fondens jämförelseindex som består av 30 % MSCI ACWI Net TR, 70 % OMRX All bond, till likvärdig eller lägre risk, över en femårsperiod. Eftersom fonden allokerar mellan och inom aktie- och räntemarknaderna samt alternativa investeringar och primärt har ett globalt fokus utan geografiska begränsningar, är ett sammansatt jämförelseindex mellan aktie- och räntemarknaderna lämpligt att jämföra fondens utveckling med. Fonden är därmed aktivt förvaltd och kommer från tid till annan att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex, och därav ha relativt hög "tracking error".

## Fondens placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på analys av de olika tillgångslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Varje investering utvärderas enskilt och fonden investerar enbart i andra fonder som uppfyller högt ställda kvalitetskrav som förvaltarna är väl förtrogna med. Fonden allokerar mellan och inom aktie- och räntemarknaderna samt alternativa investeringar. Fonden har primärt ett globalt fokus och investerar därmed över hela världen i andra fonder utan geografiska begränsningar. Målsättningen med den aktiva förvaltningen och de aktiva allokeringsbesluten är att skapa en väl sammansatt portfölj av fonder från olika sektorer, geografier och med olika riskprofil för att åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och en god riskspridning över tiden. Normalportföljen består av 30 procent globala aktier och 70 procent räntor. Mellan 15 och 45 procent av fondens medel kommer att vara placerade på aktiemarknaderna. Aktiedelen placeras i olika regioner och branscher. Fördelningen mellan regioner och branscher varierar med tiden. Mellan 35 och 85 procent av fondens medel kommer att vara placerade på räntemarknaderna och omfattar tillgångar av varierande kreditkvalité och duration liksom geografisk spridning. Mellan 0 och 30 procent av fondens medel kommer att vara placerade i alternativa investeringar. Alternativa investeringar ses ofta som ett komplement till placeringar på aktie- och räntemarknaderna och kan indirekt ge fonden exponering mot exempelvis hedge- och råvarufonder, fastigheter, infrastruktur och private equity.

Placeringsinriktningen innebär att fondens medel till en betydande del placeras i andelar i andra fonder, vilket medför att fonden är en s.k. fondandelsfond. Fonden strävar efter att uppnå sitt mål delvis genom att investera i fonder med påföljande krav på riskspridning, delvis i andra finansiella instrument. Val av fonder sker efter utvärdering av förvaltarens arbetssätt och efter bedömning av vilken fond som har bäst förutsättning att bidra positivt till

förvaltningsresultatet. Fondens förvaltare beaktar makroekonomiska förhållanden, förvaltningsresultat och kostnadseffektivitet vid val av underliggande positioner vilket innebär en kombination av aktiva och passiva fonder, såsom indexfonder och börshandlade fonder, s.k ETF:er.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) vars medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. För en effektiv portföljförvaltning samt riskhantering kan fonden även använda olika former av börshandlade derivat såsom optioner och terminer som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden kan t.ex. förväntas använda valutasäkringar från tid till annan. Upp till 100 procent av fondens värde får placeras i andelar i andra fonder och fondföretag, vilket inkluderar börshandlade fonder (ETF).

### Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen, endast i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen,

Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

Fonden placerar till en betydande del fondmedlen i andelar i andra värdepappersfonder, specialfonder och fondföretag.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång.

### Återinvesteringar i fonden

Inkomster, inklusive eventuella fondavgifter, som genereras återinvesteras i fondens andelar.

### Inlösen

Andelsägare kan när som helst begära inlösen av sina andelar via Fondbolaget, förvaringsinstitutet eller betalningsombuden. Fondbolaget måste lösa in andelar för fondens räkning till det tillämpliga inlösenpriset på respektive handelsdag. Handelsdagar definieras som de dagar då banker och börser har öppet i Sverige. Fondbolaget har rätt att tillfälligt stoppa beräkningen av andelarnas värde om det sker i andelsägarnas bästa intresse och så länge som de omständigheter som orsakar det tillfälliga stoppet består.

### Historisk Avkastning

Fonden saknar historisk avkastning.

### Målgrupp

Fonden passar den som vill ha en investeringslösning som huvudsakligen investerar i räntefonder samt till viss del allokerar till och emellan tillgångsslagen aktier samt alternativa

placeringar. Fonden fungerar antingen som helhetslösning för sparande eller som en naturlig bas i sparande.

Investeringar i fonden är lämplig endast för personer som förstår riskerna, accepterar risken för kapitalförluster och är av åsikten att investeringen är förenlig med deras investeringsmål. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom tre år. Fond-spararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

### Förmåga att bära förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

### Riskklass

Fonden har riskfaktor 3 av 7 vilket innebär en medelhög risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 3 på en skala från 1 till 7.

### Riskprofil

Movestic Försiktig är en blandfond som normalt innebär en investering med medelhög risk. Risken i fonden beror på fondens fördelning mellan tillgångsslagen aktier, räntor och alternativa investeringar. Fonden är därmed exponerad för kursvariationer relaterade till aktiemarknadsrisk, indirekt valutarisk, ränterisk och kreditrisk. En investering i aktier, aktiefonder och alternativa investeringar kan vara förenade med hög risk och avkastningen i fonden kan variera över tid. En placering i räntebärande värdepapper eller i en räntefond är förenad med ränterisk vilket innebär att när den allmänna räntenivån stiger sjunker värdet på ett räntebärande värdepapper vilket påverkar fondens avkastning negativt. En fond som placerar i räntebärande instrument med lång återstående löptid har en högre ränterisk än en fond som placerar i räntebärande instrument med kortare återstående löptid. En placering i ett räntebärande instrument innebär en kreditrisk då fonden kan drabbas av en förlust till följd av att en emittent inte fullföljer sina förpliktelser. Då fondens investeringar sker i utländska värdepapper utfärdade i annan valuta än fondens basvaluta är en investering i fonden förenad med valutarisk. Dessa valutarisker kan komma att bäras av fonden men kan komma att begränsas genom valutasäkringskontrakt. Risken i fonden är lägre än en bred globalfond men högre än en räntefond.

Fonden investerar endast i fonder med daglig NAV-sättning och värdepapper med god likviditet. Likviditetsrisken i fonden bedöms därför vara begränsad.

Fonden får handla med derivatinstrument som en del av placeringsinriktningen. Syftet kan vara att hantera risker, såsom marknadsrisk och valutarisk, men kan också användas för att effektivisera förvaltningen. Användande av derivat innebär att fonden kan skapa hävstång. Handel i derivatinstrument kan därför innebära en ökad marknadsrisk. Vid beräkningen av den

sammanlagda exponeringen i fonden tillämpas den s.k. åtagandemetoden vilken innebär att positioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

## Avgifter

### Gällande avgifter

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget, ersättningen avser fondens förvaltning och inkluderar kostnader såsom förvaring, tillsyn och revisorer ("förvaltningsavgift"). Denna avgift är en fast ersättning vilken uttrycks i procent av fondandelarnas värde.

Ersättningen beräknas dagligen och erläggs den sista bankdagen i varje månad. Storleken på föregående års förvaltningsavgift återfinns i fondens årsberättelse. Andelsägarna finner vidare uppgift om sin andel av de sammanlagda kostnaderna i sitt årsbesked.

De gällande avgifter Fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer redovisas nedan. Vidare anges den högsta avgift som får betalas till fondbolaget enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer.

Typ av avgift	Avgift i %*
<b>Försäljningsavgift</b>	0%
<b>Inlösenavgift</b>	0%
<b>Förvaltningsavgift inklusive revision</b>	1,55%
<b>Högsta förvaltningsavgift som fondbolaget får ta ut</b>	1,70%

\* Avgiften anges i procent av fondandelens värde

Fonden är en aktivt förvaltd blandfond vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Varje investering utvärderas enskilt och fonden investerar enbart i andra fonder som uppfyller högt ställda kvalitetskrav som förvaltarna är väl förtrogna med. Fonden allokerar mellan och inom olika marknadssegment. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på analys av de olika tillgångsslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Målsättningen med den aktiva förvaltningen är att fatta allokeringar som skiljer sig från sammansättningen av index och därigenom överträffa valt jämförelseindex över tid.

Eftersom fonden allokerar mellan och inom aktie- och räntemarknaderna samt alternativa investeringar och primärt har ett globalt fokus utan geografiska begränsningar, är ett sammansatt jämförelseindex mellan aktie- och räntemarknaderna lämpligt att jämföra fondens utveckling med. Fonden är därmed aktivt förvaltd och kommer från tid till annan att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex, och därav ha relativt hög "tracking error".

### Resultatbaserad ersättning

Den resultatbaserade ersättningen uppgår till 10 procent av totalavkastningen över jämförelseindex, som definieras i faktabladet, efter fast förvaltningskostnad samt kostnader för Fondens löpande förvaltning, såsom kostnader för köp och försäljning av värdepapper enligt en "high watermark" princip där ersättning tas ut endast om fonden noterar en ny högsta nivå sedan fondstart. Resultat flyttas mellan kalenderår. Avgiften tas ut kollektivt. Den resultatbaserade ersättningen beräknas vid varje bankdag och skall betalas i efterskott per den sista bankdagen varje månad. Vid varje bankdag justeras andelsvärdet med eventuellt uppkommen resultatbaserad ersättning.

### Avgiftsuttag i underliggande fonder.

Det finns en gräns för vilka avgifter en underliggande fond får ha för att fonden överhuvudtaget ska placera medel i den. Högst 2 % får tas ut i årlig fast avgift för förvaltningen av de underliggande fonder som fonden placerar medel i. Eventuellt förekommande prestationsbaserad förvaltningsavgift i de underliggande fonderna får på respektive mätperiod högst uppgå till 20 % av överavkastningen i förhållande till respektive fonds jämförelsenorm (index eller motsvarande). All eventuell fondrabatt från underliggande fonder tillfaller fondandelsägarna.

### Kostnad för analys

Fondbolaget erhåller extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonderna. Analysen kan avse geografiska marknader, branscher eller makroekonomiska förhållanden. Fondbolaget betalar all analyskostnad. Därmed belastar inte analyskostnaden fonden.

### Övriga avgifter

Transaktionskostnader såsom courtage, lokala skatter, kostnader kopplade till köp- och försäljning av finansiella instrument betalas av fonden.

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Fondbolagets kommentar: Fonden placerar primärt i andra fonder. Samtliga fonder måste uppfylla följande krav som framgår i hållbarhetsprofilen. Hållbarhetsarbetet avser val av underliggande fonder. Påverkansarbetet gentemot respektive fondbolag sker för att vår policy och riktlinjer ska följas.

Hållbarhetsaspekter beaktas INTE i förvaltningen av fonden  
Fondbolagets kommentar:

### Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t ex bolagens inverkan på miljö och klimat).

Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)

Andra hållbarhetsaspekter

Fondbolagets kommentar: Investeringar sker från tid till annan i temafonder med fokus på hållbar utveckling.

#### Metod som används: Fonden väljer in

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: Hållbarhetsaspekter beaktas och premieras men är inte allena avgörande för investeringsbeslut. Dessa inkorporeras i utvärderingen av fonder tillsammans med effektivitet i förvaltningen, likviditet och kostnadsaspekter.

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

#### Metod som används: Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

#### Produkter och tjänster

Klusterbomber, personminor

Kemiska och biologiska vapen

Kärnvapen

Vapen och/eller krigsmateriel

Alkohol

Tobak

Kommersiell spelverksamhet

Pornografi

Fossila bränslen (olja, gas, kol).

Kol

Uran

Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Övrigt

#### Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

## Länder

Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

## Övrigt

Övrigt

## Metod som används av Fondbolaget för bolagspåverkan

Bolagspåverkan i egen regi.

Fondbolagets kommentar: Fonden gör inga direktinvesteringar i aktier och kan därför inte påverka enskilda bolag direkt. Påverkansarbete sker gentemot fondbolag för att vår hållbarhetspolicy och riktlinjer ska följas.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Röstar på bolagsstämmor

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Annan bolagspåverkan.



# Movestic Global ESG

## Fondens målsättning

Movestic Global ESG är en fondandelsfond med övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga riskjusterade avkastning och värdetillväxt med hänsyn till fondens risknivå.

Fondens huvudsakliga investeringsmål är en del av en långsiktig strategi för att generera en attraktiv värdestegring i svenska kronor relativt fondens jämförelseindex som består av 100 % MSCI ACWI ESG Screened Net TR, till likvärdig eller lägre risk, över en femårsperiod.

Eftersom fonden i normalläget är fullinvesterad i aktierelaterade instrument, används ett jämförelseindex bestående av globala aktier. Fonden är aktivt förvaltd och allokerar mellan olika geografiska regioner och kommer från tid till annan att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex och därmed ha relativt hög "tracking error".

## Fondens placeringsinriktning

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på analys av de olika aktiemarknadernas avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Varje investering utvärderas enskilt och fonden investerar enbart i andra fonder som uppfyller högt ställda kvalitetskrav som förvaltarna är väl förtrogna med. Fonden investerar endast i aktierelaterade instrument. Fonden har primärt ett globalt fokus och investerar därmed över hela världen och allokerar mellan olika geografiska marknader samt branscher. Fördelningen mellan regioner och branscher varierar med tiden. Målsättningen med den aktiva förvaltningen och de aktiva allokeringsbesluten är att skapa en väl sammansatt portfölj av fonder från olika sektorer, geografier och med olika riskprofil för att åstadkomma högsta möjliga värdetillväxt och en god riskspridning över tiden.

Placeringsinriktningen innebär att fondens medel till en betydande del placeras i andelar i andra fonder, vilket medför att fonden är en s.k. fondandelsfond. Fonden strävar efter att uppnå sitt mål genom att investera i indexprodukter, såsom indexfonder, ETF:er och aktieindexterminer, med påföljande krav på riskspridning. Fonden investerar enbart i fonder med hållbarhetsfokus. Fonden investerar i fonder som har ett ledande hållbarhetsarbete som bidrar till att lösa de globala hållbarhetsutmaningarna samt agerar långsiktigt och hållbart avseende ekonomi, miljö och samhälle, och som bäst motsvarar våra högt ställda krav på hållbart företagande. Mer utförlig information redovisas i hållbarhetsprofilen längre ner.

Val av fonder sker baserat på underliggande fonds hållbarhetsarbete och efter bedömning av vilken fond som har bäst förutsättning att bidra positivt till förvaltningsresultatet, där kostnadseffektivitet är en central del. Fondens förvaltare beaktar makroekonomiska förhållanden, förvaltningsresultat och kostnadseffektivitet vid val av underliggande positioner

och investerar enbart i indexprodukter, såsom indexfonder, börshandlade fonder och aktieindexterminer.

Fonden är en värdepappersfond (UCITS) vars medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. För en effektiv portföljförvaltning samt riskhantering kan fonden även använda olika former av börshandlade derivat såsom optioner och terminer som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden kan t.ex. förväntas använda valutasäkringar från tid till annan. Upp till 100 procent av fondens värde får placeras i andelar i andra fonder och fondföretag, vilket inkluderar börshandlade fonder (ETF).

### Särskild placeringsinriktning

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda sig av derivatinstrument för att effektivisera förvaltningen, endast i syfte att minska kostnader och risker i förvaltningen.

Fonden får placera i OTC-derivat enligt 5 kap. 12 § andra stycket LVF.

Fonden placerar till en betydande del fondmedlen i andelar i andra värdepappersfonder, specialfonder och fondföretag.

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder för att skapa hävstång.

### Återinvesteringar i fonden

Inkomster, inklusive eventuella fondavgifter, som genereras återinvesteras i fondens andelar.

### Inlösen

Andelsägare kan när som helst begära inlösen av sina andelar via fondbolaget, förvaringsinstitutet eller betalningsombuden. Fondbolaget måste lösa in andelar för fondens räkning till det tillämpliga inlösenpriset på respektive handelsdag. Handelsdagar definieras som de dagar då banker och börser har öppet i Sverige. Fondbolaget har rätt att tillfälligt stoppa beräkningen av andelarnas värde om det sker i andelsägarnas bästa intresse och så länge som de omständigheter som orsakar det tillfälliga stoppet består.

### Historisk Avkastning

Fonden saknar historisk avkastning.

### Målgrupp

Fonden passar den som vill ha en investeringslösning som huvudsakligen investerar i aktiefonder. Fonden fungerar antingen som helhetslösning för sparande eller som en naturlig bas i sparande.

Investeringar i fonden är lämplig endast för personer som förstår riskerna, accepterar risken för kapitalförluster och är av åsikten att investeringen är förenlig med deras investeringsmål. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år. Fond-spararen måste kunna acceptera att kursvängningar kan förekomma.

### Förmåga att bära förluster

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

### Riskklass

Fonden har riskfaktor 5 av 7 vilket innebär en medelhög risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 5 på en skala från 1 till 7.

### Riskprofil

Movestic Global Hållbara index är en aktiefond som normalt innebär en investering med medelhög risk. Fonden är därmed exponerad för kursvariationer relaterade till aktiemarknadsrisk. Risken i fonden beror även på fondens fördelning mellan olika marknader. En investering i aktier kan vara förenade med hög risk och avkastningen i fonden kan variera kraftigt över tid. Då fondens investeringar sker i utländska värdepapper utfärdade i annan valuta än fondens basvaluta är en investering i fonden förenad med valutarisk. Dessa valutarisker kan komma att bäras av fonden men kan komma att begränsas genom valutasäkringskontrakt. Risken i fonden kan likställas med risken i en bred globalfond.

Fonden investerar endast i fonder med daglig NAV-sättning och värdepapper med god likviditet. Likviditetsrisken i fonden bedöms därför vara begränsad.

Fonden får handla med derivatinstrument som en del av placeringsinriktningen. Syftet kan vara att hantera risker, såsom marknadsrisk och valutarisk, men kan också användas för att effektivisera förvaltningen. Användande av derivat innebär att fonden kan skapa hävstång. Handel i derivatinstrument kan därför innebära en ökad marknadsrisk. Vid beräkningen av den sammanlagda exponeringen i fonden tillämpas den s.k. åtagandemetoden vilken innebär att positioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

### Avgifter

#### Gällande avgifter

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget, ersättningen avser fondens förvaltning och inkluderar kostnader såsom förvaring, tillsyn och revisorer

("förvaltningsavgift"). Denna avgift är en fast ersättning vilken uttrycks i procent av fondandelarnas värde.

Ersättningen beräknas dagligen och erläggs den sista bankdagen i varje månad. Storleken på föregående års förvaltningsavgift återfinns i fondens årsberättelse. Andelsägarna finner vidare uppgift om sin andel av de sammanlagda kostnaderna i sitt årsbesked.

De gällande avgifter Fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer redovisas nedan. Vidare anges den högsta avgift som får betalas till fondbolaget enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer.

<b>Typ av avgift</b>	<b>Avgift i %*</b>
<b>Försäljningsavgift</b>	0%
<b>Inlösenavgift</b>	0%
<b>Förvaltningsavgift inklusive revision</b>	0,65%
<b>Högsta förvaltningsavgift som fondbolaget får ta ut</b>	0,80%

\* Avgiften anges i procent av fondandelens värde

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Varje investering utvärderas enskilt och fonden investerar enbart i andra fonder som uppfyller högt ställda kvalitetskrav som förvaltarna är väl förtrogna med. Fonden allokera mellan och inom olika delar av aktiemarknaden. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på analys av de olika tillgångsslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Målsättningen med den aktiva förvaltningen är att fatta allokeringsbeslut som skiljer sig från sammansättningen av index och därigenom överträffa valt jämförelseindex över tid.

Eftersom fonden i normalläget är fullinvesterad i aktierelaterade instrument, används ett jämförelseindex bestående av globala aktier. Fonden är därmed aktivt förvaltd och kommer från tid till annan att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex, och därav ha relativt hög "tracking error".

### Resultatbaserad ersättning

Fonden tar ej ut någon resultatbaserad ersättning

### Avgiftsuttag i underliggande fonder.

Det finns en gräns för vilka avgifter en underliggande fond får ha för att fonden överhuvudtaget ska placera medel i den. Högst 2 % får tas ut i årlig fast avgift för förvaltningen av de underliggande fonder som fonden placerar medel i. Eventuellt förekommande prestationsbaserad förvaltningsavgift i de underliggande fonderna får på respektive mätperiod högst uppgå till 20 % av överavkastningen i förhållande till respektive fonds jämförelsenorm

(index eller motsvarande). All eventuell fondrabatt från underliggande fonder tillfaller fondandelsägarna.

### Kostnad för analys

Fondbolaget erhåller extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonderna. Analysen kan avse geografiska marknader, branscher eller makroekonomiska förhållanden. Fondbolaget betalar all analyskostnad. Därmed belastar inte analyskostnaden fonden.

### Övriga avgifter

Transaktionskostnader såsom courtage, lokala skatter, kostnader kopplade till köp- och försäljning av finansiella instrument betalas av fonden.

## Hållbarhetsinformation

Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.

Fondbolagets kommentar: Fonden placerar primärt i andra fonder. Samtliga fonder måste uppfylla följande krav som framgår i hållbarhetsprofilen. Hållbarhetsarbetet avser val av underliggande fonder. Påverkansarbetet gentemot respektive fondbolag sker för att vår policy och riktlinjer ska följas.

Hållbarhetsaspekter beaktas INTE i förvaltningen av fonden Fondbolagets kommentar:

### Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

Miljöaspekter (t ex bolagens inverkan på miljö och klimat).

Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling)

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)

Andra hållbarhetsaspekter

Fondbolagets kommentar: Investeringar sker från tid till annan i temafonder med fokus på hållbar utveckling.

### Metod som används: Fonden väljer in

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor Hållbarhetsaspekter beaktas i ekonomiska bolagsanalyser och investeringsbeslut, vilket får effekt men behöver inte vara avgörande för vilka bolag som väljs in i fonden.

Fondbolagets kommentar: Hållbarhetsaspekter beaktas och premieras men är inte allena avgörande för investeringsbeslut. Dessa inkorporeras i utvärderingen av fonder tillsammans med effektivitet i förvaltningen, likviditet och kostnadsaspekter.

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

#### Metod som används: Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

#### Produkter och tjänster

Klusterbomber, personminor

Kemiska och biologiska vapen

Kärnvapen

Vapen och/eller krigsmateriel. Fondbolagets kommentar: Avser civila handeldvapen

Alkohol

Tobak

Kommersiell spelverksamhet

Pornografi

Fossila bränslen (olja, gas, kol). Fondbolagets kommentar: Avser termiskt kol och oljesand

Kol. Fondbolagets kommentar: Fondbolagets kommentar: Avser termiskt kol

Uran

Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Övrigt

#### Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affäretik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

### **Länder**

Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

### **Övrigt**

Övrigt

### **Metod som används av Fondbolaget för bolagspåverkan**

Bolagspåverkan i egen regi.

Fondbolagets kommentar: Fonden gör inga direktinvesteringar i aktier och kan därför inte påverka enskilda bolag direkt. Påverkansarbete sker gentemot fondbolag för att vår hållbarhetspolicy och riktlinjer ska följas.

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter

Röstar på bolagsstämmor

Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning

Annan bolagspåverkan.

# Movestic Global

## Fondens målsättning

Movestic Global ("Fonden") är en aktiefond med övergripande finansiell målsättning att, under iakttagande av tillbörlig försiktighet, åstadkomma högsta möjliga riskjusterade avkastning och värdetillväxt med hänsyn till fondens risknivå.

Fondens huvudsakliga investeringsmål är en del av en långsiktig strategi för att generera en attraktiv värdestegring i svenska kronor relativt fondens jämförelseindex som består av 100% MSCI All Country World Net TR, till likvärdig eller lägre risk, över en femårsperiod. Eftersom fonden investerar på de globala aktiemarknaderna är ett brett globalt aktieindex lämpligt att jämföra fondens utveckling med. Fonden placerar i aktier baserat på olika faktorer och med hänsyn till marknadsläge och konjunkturcykel, vilket innebär att fonden är aktivt förvaltd och att den från tid till annan kommer att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex både i termer av innehav och avkastning, och därav ha både relativt hög s.k. "active share" samt "tracking error".

## Fondens placeringsinriktning

Placeringsinriktningen innebär att Fondens medel investeras på de globala aktiemarknaderna. Fonden har exponering mot utvecklade marknader såväl som tillväxtmarknader. Fonden är i normala fall fullt investerad genom direktinvesteringar i mellan ca 80-120 aktier med en begränsad andel placerad i kassa för att hantera fondens flöden. Fonden förvaltas aktivt och söker genom att variera exponeringen över konjunkturcykeln generera en god riskjusterad avkastning och överträffa fondens jämförelseindex. Detta sker i huvudsak på tre sätt:

1. För det första kommer aktiernas regionala sammansättning att avvika från jämförelseindexet samt variera med förvaltarnas syn på olika regioners relativa attraktivitet.
2. Fondens tillgångar kommer att exponeras mot faktorer som över tid visat sig leverera ett mervärde. Fonden allokera med hjälp av olika faktorer för större grupper av aktier och väljer aktier som uppfyller ställda krav på exponering. Genom att urvalet av aktier fokuserar på ett stort antal innehav sjunker fondens bolagsspecifika risk. Bland de faktorer som fonden söker exponering mot finns till exempel bolagens värdering, handelsmönster, kvalitet och storlek.
3. För det tredje kan fondens sammansättning komma att variera beroende konjunkturcykel och marknadsläge. Portföljförvaltaren strävar efter att sätta samman fonden så att en viss typ av aktier som historiskt gynnas av rådande marknadsläge får en större andel.

Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Fonden kan från tid till annan ha hög exponering mot såväl enskilda regioner och länder som tillgångsslag och marknader.

För en effektiv portföljförvaltning samt riskhantering kan fonden även använda olika former av derivat såsom optioner, forwardkontrakt och terminer som ett led i fondens placeringsinriktning. Underliggande tillgångar i sådana derivatinstrument utgörs av eller hänförs till enskilda aktier, finansiella index, växelkurser eller utländska valutor. Fonden kan t.ex. förväntas använda derivatinstrument för att från tid till annan både begränsa och utöka valutarisker.



Genom att Fonden investerar i utländska värdepapper kan Fonden få exponering mot utländsk valuta. Utöver detta kan Fonden investera direkt i valutaderivat för att uppnå önskad exponering mot en viss valuta. Det kan ske både genom att öka eller minska exponeringen mot denna valuta. Total exponering mot utländska valutor kan variera mellan 0–100%. Fonden kommer aldrig att ha negativ exponering mot en enskild valuta. I normalläget är ca 100% av Fondens värde investerade i utländska valutor.

### **Återinvesteringar i fonden**

Inkomster, inklusive eventuella fondavgifter, som genereras återinvesteras i fondens andelar.

### **Inlösen**

Andelsägare kan när som helst begära inlösen av sina andelar via fondbolaget, förvaringsinstitutet eller betalningsombuden. Fondbolaget måste lösa in andelar för fondens räkning till det tillämpliga inlösenpriset på respektive handelsdag. Handelsdagar definieras som de dagar då banker och börser har öppet i Sverige. Fondbolaget har rätt att tillfälligt stoppa beräkningen av andelarnas värde om det sker i andelsägarnas bästa intresse och så länge som de omständigheter som orsakar det tillfälliga stoppet består.

### **Historisk Avkastning**

Fonden saknar historisk avkastning.

### **Målgrupp**

Fonden passar den som vill ha en investeringslösning som investerar i samt allokerar mellan olika sektorer och geografiska områden på de globala aktiemarknaderna. Fonden fungerar antingen som helhetslösning för sparande eller som en naturlig bas i sparande.

Investeringar i fonden är lämplig endast för personer som förstår riskerna, accepterar risken för kapitalförluster och är av åsikten att investeringen är förenlig med deras investeringsmål. Denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år. Fond-spararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

### **Förmåga att bära förluster**

Det är inte säkert att en investerare får tillbaka hela eller en viss andel av det satsade kapitalet. En investerare kan dock inte förlora mer än det satsade kapitalet.

### **Riskklass**

Fonden har riskfaktor 5 av 7 vilket innebär en medelhög risknivå. Fonden passar därmed dig som har en risktolerans som motsvarar 5 på en skala från 1 till 7.

## Riskprofil

Movestic Global är en aktiefond vilket normalt innebär en investering med hög risk. Risken i fonden beror på fondens exponering mot den globala aktiemarknaden, den specifika risken är kopplad till utvecklingen av de enskilda bolag som fonden är investerad i. Växelkursförändringar, räntor och konjunktursvängningar påverkar också riskprofilen. En investering i aktier kan vara förenad med hög risk och avkastningen i fonden kan variera kraftigt över tid. Då fondens investeringar sker i utländska värdepapper utfärdade i annan valuta än fondens basvaluta är en investering i fonden förenad med valutarisk. Dessa valutarisker kan komma att bäras av fonden men kan komma att begränsas genom valutasäkringskontrakt. Genom att inte investera i en inte alltför koncentrerad portfölj kommer den bolagsspecifika risken att kunna reduceras men inte helt elimineras. Risk och avkastning kommer att drivas av en kombination av att hitta de mest attraktiva bolagen tillsammans med de aggregerade egenskaper aktierna besitter. Vid portföljkonstruktionen läggs stor vikt på diversifiering för att på så vis undvika för hög koncentration i enskilda regioner, sektorer eller andra riskfaktorer. Risken i fonden är likvärdig med den för den globala aktiemarknaden.

I de fall fonden investerar i andra fonder för detta endast ske i fonder med daglig NAV-sättning och värdepapper med god likviditet. Likviditetsrisken i fonden bedöms därför vara begränsad.

Fonden får handla med derivatinstrument som en del av placeringsinriktningen. Syftet kan vara att hantera risker, såsom marknadsrisk och valutarisk, men kan också användas för att effektivisera förvaltningen. Användande av derivat innebär att fonden kan skapa hävstång. Handel i derivatinstrument kan därför innebära en ökad marknadsrisk. Vid beräkningen av den sammanlagda exponeringen i fonden tillämpas den s.k. åtagandemetoden vilken innebär att positioner konverteras till en motsvarande position i de underliggande tillgångarna.

## Avgifter

### Gällande avgifter

Ur fondens medel skall ersättning betalas till Fondbolaget, ersättningen avser fondens förvaltning och inkluderar kostnader såsom förvaring, tillsyn och revisorer ("förvaltningsavgift"). Denna avgift är en fast ersättning vilken uttrycks i procent av fondandelarnas värde.

Ersättningen beräknas dagligen och erläggs den sista bankdagen i varje månad. Storleken på föregående års förvaltningsavgift återfinns i fondens årsberättelse. Andelsägarna finner vidare uppgift om sin andel av de sammanlagda kostnaderna i sitt årsbesked.

De gällande avgifter Fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer redovisas nedan. Vidare anges den högsta avgift som får betalas till fondbolaget enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar samt för förvaltning, inklusive kostnader för tillsyn och revisorer.

Typ av avgift	Avgift i %*
Försäljningsavgift	0%
Inlösenavgift	0%
Förvaltningsavgift inklusive revision	1,60%
Högsta förvaltningsavgift som fondbolaget får ta ut	1,70%

\* Avgiften anges i procent av fondandelens värde

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond vilket innebär att förvaltaren fattar egna aktiva placeringsbeslut. Varje investering utvärderas noggrant utifrån förväntad avkastning och transaktionskostnad samt hur den enskilda aktiens egenskaper bidrar till fondens totala riskprofil. Fonden allokerar mellan och inom olika marknadssegment. Förvaltarnas investeringsstrategi bygger på en kombination av den enskilda bolagets avkastningspotential samt analys av de olika tillgångsslagens avkastningsmöjligheter i förhållande till risker. Målsättningen med den aktiva förvaltningen är att fatta allokeringsbeslut som skiljer sig från sammansättningen av index och därigenom överträffa valt jämförelseindex över tid.

Eftersom fonden investerar i aktier med ett globalt fokus utan geografiska begränsningar, är ett globalt aktieindex lämpligt att jämföra fondens utveckling med. Fonden är därmed aktivt förvaltd och kommer från tid till annan att avvika avsevärt från sitt jämförelseindex, både i termer av innehav och avkastning, och därav ha både relativt högt "tracking error".

### Kostnad för analys

Fondbolaget erhåller extern investeringsanalys i arbetet med förvaltningen av fonderna. Analysen kan avse geografiska marknader, branscher eller makroekonomiska förhållanden. Fondbolaget betalar all analyskostnad. Därmed belastar inte analyskostnaden fonden.

### Övriga avgifter

Transaktionskostnader såsom courtage, lokala skatter, kostnader kopplade till köp- och försäljning av finansiella instrument betalas av fonden.

### Hållbarhetsinformation

- Hållbarhetsaspekter beaktas i förvaltningen av fonden.
- Hållbarhetsaspekter beaktas INTE i förvaltningen av fonden Fondbolagets kommentar:

### Hållbarhetsaspekter som beaktas i förvaltningen av fonden

- Miljöaspekter (t ex bolagens inverkan på miljö och klimat).
- Sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling)

Bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättningar till ledande befattningshavare och motverkande av korruption)

Andra hållbarhetsaspekter

#### Metod som används: Fonden väljer in

Hållbarhetsaspekter är avgörande för förvaltarens val av bolag. Fonden har specifika och uttalade kriterier för att välja in bolag utifrån miljö, sociala och affärsetiska frågor. Analys av bolagens arbete med hållbarhet är avgörande för valet av bolag i fonden.

Fondens förvaltare tar hänsyn till hållbarhetsfrågor.

Annan metod som fonden tillämpar för att välja in.

#### Metod som används: Fonden väljer bort

Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst fem procent av omsättningen i det bolag där placeringen sker får avse verksamhet som är hänförlig till den angivna produkten eller tjänsten.

#### Produkter och tjänster

Klusterbomber, personminor

Kemiska och biologiska vapen

Kärnvapen

Vapen och/eller krigsmateriel

Alkohol

Tobak

Kommersiell spelverksamhet

Pornografi

Fossila bränslen (olja, gas, kol).

Kol

Uran

Genetiskt modifierade organismer (GMO)

Övrigt

#### Internationella normer

Fonden undviker att investera i bolag som är involverade i kränkningar av internationella normer och konventioner (åtminstone FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

Fonden undviker att investera i samtliga identifierade bolag som inte följer internationella normer.

Bolag där fonden inte ser förändringsvilja eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en acceptabel tidshorisont underkänns för investering.

## Länder

Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.

## Övrigt

Övrigt

## Metod som används av Fondbolaget för bolagspåverkan

- Bolagspåverkan i egen regi.
- Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare
- Bolagspåverkan genom externa leverantörer/konsulter
- Röstar på bolagsstämmor
- Deltar i valberedningar för att påverka styrelsens sammansättning
- Annan bolagspåverkan.