

**Hållbar investering:**

en investering i ekonomisk verksamhet som bidrar till ett miljömål eller socialt mål, förutsatt att investeringen inte orsakar betydande skada för något annat miljömål eller socialt mål och att investeringobjekten följer praxis för god styrning.

**EU-Taxonomin** är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en företäckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**.

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



Produktnamn: Movestic Balanserad Identifieringskod för juridiska personer: 549300BJ50XWARFR9348

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

### Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av <b>hållbara investeringar med ett miljömål</b> : ___% <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</li> <li><input type="checkbox"/> i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</li> </ul> | <input type="checkbox"/> Den <b>främjar miljörelaterade och sociala egenskaper</b> och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___% hållbara investeringar <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</li> <li><input type="checkbox"/> med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin</li> <li><input type="checkbox"/> med ett socialt mål</li> </ul> |
| <input type="checkbox"/> Den kommer att göra ett minimum av <b>hållbara investeringar med ett socialt mål</b> : ___%  | <input checked="" type="checkbox"/> Den <b>främjar miljörelaterade och sociala egenskaper</b> , men <b>kommer inte att göra några hållbara investeringar</b>  |

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

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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar i fonder och aktier. Detta genom att fonden enbart investerar i fonder och aktier som har ett visst lägsta betyg i dataleverantören MSCI:s ESG-betygssystem som heter *MSCI ESG Rating*.

Genom betygssystemet i *MSCI ESG Rating* åsätts varje fond eller aktie ett ESG-betyg mellan AAA och CCC, där AAA är högst betyg och CCC är lägst. Betyget grundar sig på ett antal olika nyckelfrågor inom miljöfaktorer (E), sociala faktorer (S) och bolagsstyrningsfaktorer (G). Betyget på en fond grundar sig på dess underliggande investeringar.

Movestics fond får ett eget betyg utifrån dess sammanlagda investeringar. Fonden har ställt upp som krav att detta betyg lägst ska uppgå till A. Vidare får varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst ha betyget BB. Maximalt 10 procent av värdet på de fonder som fonden investerar i får sakna betyg.

Utöver detta ställer fonden som krav att varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst har betyget BB i den enskilda del av ESG-betyget som avser bolagsstyrningsfaktorer (G).

Inom betygssystemet *MSCI ESG Rating* baseras miljörelaterade faktorer på följande:

- Klimatförändringar (koldioxidutsläpp, finansiering av miljöpåverkan m.m.)
- Miljökapital (biologisk mångfald, markanvändning, råvaruförsörjning m.m.)
- Föroreningar (elektroniskt avfall, förpackningsmaterial och avfall m.m.)
- Miljömässiga möjligheter (grönt byggande, förnybar energi, grön teknik)

Inom betygssystemet *MSCI ESG Rating* baseras sociala faktorer på följande:

- Humankapital (människors hälsa, utbildning, arbetsledning och normer)
- Produktansvar (kemikaliesäkerhet, konsumentskydd, försäkringar m.m.)
- Påverkansmöjligheter från intressenterna (kontroversiella inköp m.m.)
- Sociala möjligheter (tillgång till kommunikation, finansiering, sjukvård m.m.)

Inom betygssystemet *MSCI ESG Rating* baseras styrningsrelaterade faktorer på följande:

- Bolagsstyrning (ägarkontroll, bokföring m.m.)
- Bolagsetik (skattetransparens, korruption, mutor m.m.)

Fondens betyg och underliggande fonders betyg kontrolleras inför varje ny investering samt löpande för att säkerställa att fonden och dess underliggande investeringar levt upp till sina krav.

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

De hållbarhetsindikatorer som används är de som satts upp genom dataleverantören MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*. Genom betygssystemet åsätts varje fond eller aktie ett ESG-betyg mellan AAA och CCC, där AAA är högst betyg och CCC är lägst. Betyget grundar sig på ett antal olika nyckelfrågor inom miljöfaktorer (E), sociala faktorer (S) och bolagsstyrningsfaktorer (G). Betyget på en fond grundar sig på dess underliggande investeringar.

Fonden har ställt upp som krav att fondens eget betyg, som grundar sig på dess sammanlagda investeringar, får vara som lägst A. Vidare får varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst ha ett betyg på BB.

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

Utöver detta ska varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst har betyget BB i den enskilda del av ESG-betyget som avser bolagstyrningsfaktorer (G).

*I EU-taxonomi fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomins mål, och åtföljs av särskilda EU-kriterier.*

Principen om att inte orsaka betydande skada är endast tillämplig på de av den finansiella produktens underliggande investeringar som beaktar EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter. Den återstående delen av denna finansiella produkt har underliggande investeringar som inte beaktar EU kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

*Inga andra eventuella hållbara investeringar får heller orsaka betydande skada för några miljömål eller sociala mål.*



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

#### Huvudsakliga negativa konsekvenser

är investeringsbesluts mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter

#### Ja

Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas genom att sådana är inkorporerade i MSCI:s ESG-betygssystem, *MSCI ESG Rating*, som ligger till grund för investeringsbesluten. Bland annat beaktas växthusgaseffekter genom att betygssystemet tar koldioxidutsläpp i beaktande. Vidare finns koldioxidavtryck med som en nyckelfråga i betygssystemet. Dessa hållbarhetsfaktorer är inte ensamt avgörande vid investeringsbeslut men de är en del av det betyg som ligger till grund för om en underliggande investering får ingå i fondens innehav.

Fondens sammantagna koldioxidavtryck följs upp. Vid nya investeringar beaktas den potentiella investeringens koldioxidavtryck på fonden.

Information om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kommer att finnas tillgänglig i fondens årsberättelse.

#### Nej



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fondens medel placeras till betydande del i andra fonder, vilket innebär att fonden är en så kallad fondandelsfond. Fondinvesteringar sker i såväl aktie-, ränte- som alternativa fonder. Fonden är aktivt förvaltd och fördelningen mellan tillgångar, marknader och regioner kan ändras över tiden. Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto i kreditinstitut. Fonden kan även använda olika former av derivat som ett led i placeringsinriktningen. En utförligare beskrivning av fondens placeringsinriktning och målsättning finns i fondens informationsbroschyr.

Hållbarhetsarbetet är en del av fondens investeringsstrategi. Som en del i investeringsstrategin främjar fonden miljörelaterade och sociala egenskaper genom sina investeringar i fonder och aktier. Detta sker genom att fonden enbart investerar i aktier och fonder som har ett visst lägsta betyg i dataleverantören MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*. Genom betygssystemet åsätts varje fond eller aktie ett ESG-betyg mellan AAA och CCC, där AAA är högst betyg och CCC är lägst. Betyget grundar sig på ett antal olika nyckelfrågor inom miljöfaktorer (E), sociala faktorer (S) och bolagsstyrningsfaktorer (G). Betyget på en fond grundar sig på dess underliggande investeringar.

Varje enskild fond och aktie som fonden investerar i får som lägst ha ett betyg på BB, både som generellt ESG-betyg och som betyg i den enskilda del av ESG-betyget som avser bolagsstyrningsfaktorer (G).

Utifrån dess sammanlagda investeringar får fonden ett eget betyg. Fonden har ställt upp som krav att detta betyg ska uppgå till minst A.

Inför varje nytt investeringsbeslut kontrolleras att den nya investeringen och fondens nya sammansättning lever upp till de krav som fonden ställt upp gällande betyg. Det sker även en löpande kontroll av befintliga investeringar. Om en befintlig investering skulle få ett ändrat betyg, så att dess betyg understiger den lägsta gräns som fonden satt upp för en enskild investering kommer denna investering att avyttras. Om fondens sammanlagda betyg, grundat på underliggande investeringar, skulle hamna under den uppsatta lägsta gränsen kommer fonden att rebalanseras för att säkerställa att den återigen kommer upp över minimigränsen.

- ***Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja de investeringar som uppnår var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av denna finansiella produkt?***

De bindande delarna i investeringsstrategin är de betygskrav som fonden satt upp utifrån MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*, innebärande ett visst krav på lägsta betyg gällande varje enskild fond och aktie respektive på fonden som helhet (utifrån dess sammanlagda investeringar). Detta har beskrivits ovan under avsnittet *Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt?*

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

Fonden investerar endast i fonder och aktier som har minst BB i betyg i MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*. Utöver detta ställer fonden som krav att varje enskild fond och aktie som fonden investerar i som lägst har betyget BB i den enskilda del av ESG-betyget som avser bolagsstyrningsfaktorer (G). Detta medför att en hög standard upprätthålls

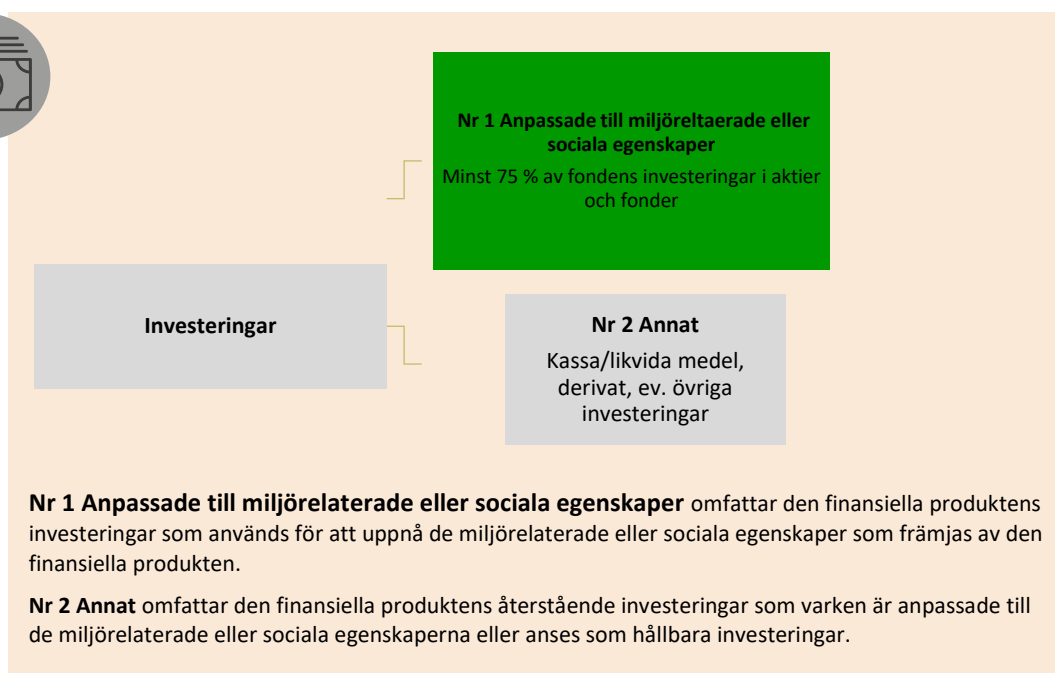
**Investeringsstrategin** styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatterelger.

för att bedöma praxis för god styrning. Exempel på områden som ingår i betygssystemet är bolagens styrelser, löner, skatteefterlevnad och bolagsetik. Därtill ingår om underliggande investeringarna förekommit inom några så kallade ESG-kontroverser. Dessa definieras som en händelse eller situation

där ett bolag eller dess produkter påstås ha haft eller skapat en negativ miljö-, social- eller styrningspåverkan.

Vidare säkerställs att alla fondbolag för de fonder som fonden investerar i har signerat Principles for Responsible Investment (PRI). Syftet med PRI är att driva utvecklingen framåt, för ansvarsfulla investeringar som kan skapa ett mer hållbart samhälle. Detta kan bl.a. göras genom att vara en aktiv ägare som inför ESG-frågor (environmental, social, governance) i ägarpolitik och praxis samt införlivar ESG-frågor i investeringsanalyser och beslutsprocesser.



### Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar

Fondens medel placeras till betydande del i andra fonder, vilket innebär att fonden är en så kallad fondandelsfond. Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar och på konto i kreditinstitut. Fonden kan även använda olika former av derivat.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper med anledning av de investeringar fonden gör i fonder och aktier; detta genom de minimikrav som fonden har ställt på sina investeringar utifrån MSCI:s ESG-betygssystem *MSCI ESG Rating*. Det planeras att minst 75 % av fondens investeringar är sådana som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper.

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar. Därför ställs inga krav på minimiandel hållbara investeringar.

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

Fonden kan använda sig av derivatinstrument som ett led i fondens placeringsinriktning. I den mån derivat används är det inte i syfte att främja miljörelaterade eller sociala egenskaper.

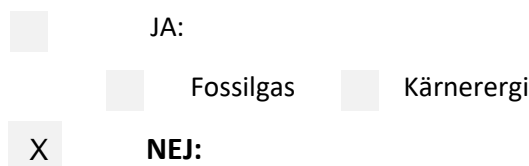
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshantering sregler.



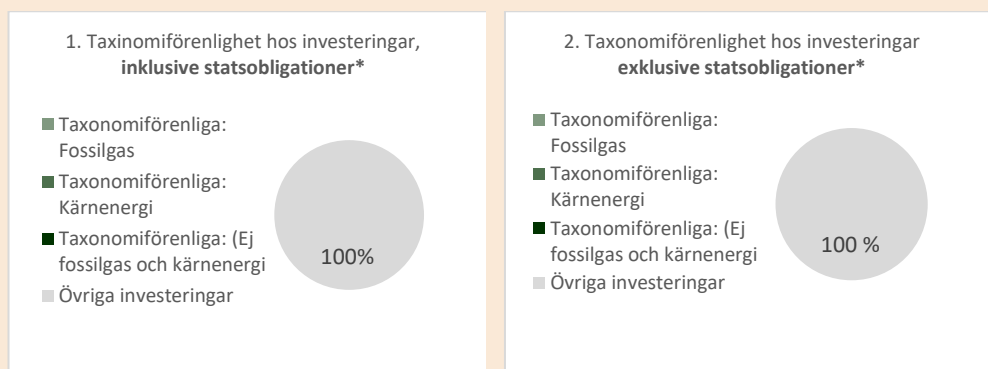
**Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin?**

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar och inga åtaganden att investera en viss andel enligt EU-taxonomin.

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



**Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är\*, visar det förstadiagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produkten alla investeringar, inklusiv statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på deinvesteringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer**



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

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

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

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

- **Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar, varför inga uppgifter lämnas i detta avsnitt.



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

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar, varför inga uppgifter lämnas i detta avsnitt.



- **Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?**

Fonden gör inga åtaganden att göra hållbara investeringar, varför inga uppgifter lämnas i detta avsnitt.



- **Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?**

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

I "Nr 2 Annat" ingår dels kassa/likvida medel, dels derivat. Fonden använder sin kassa/likvida medel för att på ett effektivt sätt kunna hantera sina andelsflöden. Fonden får använda derivat såsom ett led i placeringsinriktningen. Syftet med derivat kan vara både att skydda och exponera fonden mot marknadsrisk eller valutarisk.



är hållbara investeringar med ett miljömål som **inte beaktar kriterierna** för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt förordning (EU) 2020/852



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

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: [www.movesticfonder.se](http://www.movesticfonder.se)

### MSCI Disclaimer:

Certain information contained herein (the "Information") is sourced from/copyright of MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC, or their affiliates ("MSCI"), or information providers (together the "MSCI Parties") and may have been used to calculate scores, signals, or other indicators. The Information is for internal use only and may not be reproduced or disseminated in whole or part without prior written permission. The Information may not be used for, nor does it constitute, an offer to buy or sell, or a promotion or recommendation of, any security, financial instrument or product, trading strategy, or index, nor should it be taken as an indication or guarantee of any future performance. Some funds may be based on or linked to MSCI indexes, and

MSCI may be compensated based on the fund's assets under management or other measures. MSCI has established an information barrier between index research and certain Information. None of the Information in and of itself can be used to determine which securities to buy or sell or when to buy or sell them. The Information is provided "as is" and the user assumes the entire risk of any use it may make or permit to be made of the Information. No MSCI Party warrants or guarantees the originality, accuracy and/or completeness of the Information and each expressly disclaims all express or implied warranties. No MSCI Party shall have any liability for any errors or omissions in connection with any Information herein, or any liability for any direct, indirect, special, punitive, consequential or any other damages (including lost profits) even if notified of the possibility of such damages.