

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 8.1, 8.2 och 8.2a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: FondNavigator 0-100 Defensiv Identifieringskod för juridiska personer: 254900V39U7MYWMWR383

## Miljörelaterade och / eller sociala egenskaper

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

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål**: \_\_\_%

i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

I ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål**: \_\_\_%

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som mål, att ha en minimiandel på 0% hållbara investeringar:

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässiga enligt EU-taxonomin

med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin

med ett socialt mål

Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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

**EU-taxonomin** är ett klassificeringssystem som läggs fram i förordning (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen innehåller inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomin.

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



Fonden främjar **miljörelaterade egenskaper** genom att minimera investeringar i bolag med verksamhet kopplat till fossila bränslen samt genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till miljöfrågor. På detta sätt minimeras investeringar som har en negativ påverkan på miljörelaterade hållbarhetsfaktorer.

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbar utveckling kopplade till miljö och klimat.

Fonden främjar **sociala egenskaper** genom att minimera investeringar i bolag/produkter med verksamhet kopplade till förbjudna vapen, kärnvapen, vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, pornografi och kommersiell spelverksamhet samt genom att välja bort bolag/produkter som bryter mot internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och arbetsnormer, bekämpning av korruption och mutor, bolagsstyrning, barnarbete och olyckor på arbetsplatser. På detta sätt minimeras investeringar som har en negativ påverkan på sociala hållbarhetsfaktorer.

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer kopplade till mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

Fonden främjar även hållbarhet genom att prioritera investeringar i företag som bidrar till att säkerställa miljörelaterad och social hållbarhet. Främjandet uppnås genom att investera i företag som i deltar i ekonomisk verksamhet som bidrar till något av följande miljömål så som de är definierade i förordning (EU) 2020/852:

- 7. Hållbar energi för alla
- 13. Bekämpa klimatförändringarna
- 16. Fredliga och inkluderande samhällen

Genom de åtgärder som vidtas i fonden genom exkludering och inkludering kan hållbarhetsrisker begränsas i fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.



**Hållbarhetsindikatorer** mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

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

För att mäta fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper beaktas följande hållbarhetsindikatorer:

Miljörelaterade egenskaper	Hållbarhetsindikator	Mått
Minskning av växthusgasutsläpp	Utsläpp av Scope 1-växthusgaser	Direkta utsläpp från innehavda bolag, uttryckt som ett vägt genomsnitt
Minskning av koldioxidavtryck	Koldioxidavtryck	Totala vägda genomsnittliga växthusgasutsläpp (Scope 1, 2 och 3) dividerat med det totala värdet av alla investeringar
Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Exponering mot investeringar i kol, olje- och gasutvinning.	Andel av investeringar i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
Biologisk mångfald	Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Andel av investeringar i investeringsobjekt med platser/projekt belägna i eller i närheten av områden med känslig biologisk mångfald där investeringsobjektens verksamhet påverkar dessa områden negativt
FN:s globala mål ("Sustainable Development Goals", "SDG")	SDG 7. Hållbar energi för alla SDG 13. Bekämpa klimatförändringarna	Procentuell exponering mot de specifika målen

Sociala egenskaper	Hållbarhetsindikator	Mått
Fredliga samhällen	Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska- och biologiska vapen) och kärnvapen	Andel av investeringar i investeringsobjekt som är involverade i tillverkning eller försäljning av kontroversiella vapen
Undvika investeringar i bolag som varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Andel av investeringar i bolag som varit inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Maximalt 0% av investeringar i bolag får vara inblandade i brott mot FN:s globala överenskommelser och OECD:s

riktlinjer för multinationella företag

Folkhälsa	Exponering mot tobak, alkohol, spelverksamhet och pornografi	Andel av investeringar i bolag som är involverade i nämnda verksamheter som kan anses skada folkhälsan
FN:s globala mål ("Sustainable Development Goals", "SDG")	SDG 16. Fredliga och inkluderande samhällen	Procentuell exponering mot de specifika målen

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

Ej tillämplig då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

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

Ej tillämplig då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

— **Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?**

Ej tillämplig då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

— **Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:**

Ej tillämplig då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.



**Huvudsakliga negativa konsekvenser** är investeringsbeslut mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

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

✘ Ja, fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer, detta genom att bland annat välja bort bolag/produkter som inbegriper verksamhet såsom kontroversiella vapen och fossila bränslen samt företag som bryter mot internationella normer relaterade till miljöfrågor, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och bekämpning av korruption och mutor.

I fondens årsberättelse finns information om hur fonden har beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

*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.*

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

**Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?**

Fonden är en aktivt förvaltd allokeringsfond. Fondens placeringsbegränsningar avseende olika typer av branscher styrs av de bindande delarna där en rad branscher exkluderas. Förutom de branscher som

exkluderas enligt de bindande delarna, så finns inga ytterligare placeringsbränsningar avseende branscher eller geografiska områden utan ska som helhet betraktas som en global fond. Fonden är en specialfond och har därmed friare placeringsregler än de som gäller för UCITS/värdepappersfonder.

Fonden väljer bort vissa produkter och tjänster som bedöms löpa stor risk att ha negativa effekter på omvärlden och som är oförenliga med förvaltarens roll som ansvarsfull investerare. Fonden tillämpar hållbarhetskrav i form av en exkluderingsstrategi vilket innebär att de bolag som inte uppfyller kraven för ansvarsfulla investeringar inte får ingå i fonden. Dessutom tillämpar fonden en inkluderingsstrategi för att främja hållbarhet.

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

- **Investeringsstyrning**

Fonden faller under FCG Fonder AB:s övergripande hållbarhetsramverk. Förvaltaren måste därför ha en löpande dialog med fondbolaget gällande hållbarhet, detta är för att säkerställa att lämpliga processer och rutiner finns på plats. Förvaltaren ska även medverka i hållbarhetsrelaterad due diligence som fondbolaget genomför.

Fonden utför så kallade pre-trade kontroller avseende hållbarhetsrelaterade bindande delar. Investeringsobjekt screenas innan ordern läggs för att säkerställa att objektet är i linje med fondens hållbarhetsinriktning och mål.

- **Beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer**

I syfte att främja miljömässiga och sociala egenskaper kommer fonden att beakta huvudsakliga negativa konsekvenser bl.a. genom att välja bort bolag/produkter som Bolaget bedömer innebära stora risker för negativa effekter på omvärlden

- **Exkludering**

Fonden exkluderar bolag inom vissa sektorer och områden som förvaltarna anser inte uppfyller kraven för ansvarsfulla investeringar. Fonden kommer inte att placera i följande typer av bolag/produkter:

- Företag/produkter med intäkter som överstiger en procentsats från verksamheter som:
  - kärnvapen, (produktion 0%, distribution 0%)
  - förbjudna vapen (produktion 0%, distribution 0%)
  - vapen och krigsmateriel (produktion 5%, distribution 5%)
  - alkohol (produktion 5%, distribution 5%)
  - tobak (produktion 5%, distribution 5%)
  - kommersiell spelverksamhet (produktion 5%, distribution 5%)
  - pornografi (produktion 0%, distribution 5%)
  - fossila bränslen (kol, olja, gas) (produktion 5%, distribution 5%)
- Företag/produkter med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

- **FN:s hållbarhetsmål (SDG)**

- Fonden investerar i bolag som främjar SDG 7, 13 och 16. Minst 50% av bolagen som fonden investerar i ska bidra till ett av dessa mål. Fonden har inte satt upp någon gräns på hur stor andel av portföljbolagets omsättning ska bidra till de specifika målen.

- **Fondandelar**

- Vid investeringar i andra fonder investerar Fonden endast i sådana fonder som informerar i enlighet med artikel 8 eller artikel 9 i förordning (EU) 2019/2088. Fonden får däremot investera upp till 10% av kapitalet i räntefonder som ej uppfyller dessa krav. Vid investeringar i andra fonder ska den underliggande fonden uppfylla åtminstone samma exkluderingskrav som denna fond använder.

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



**Tillgångsallokering** beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

● **Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?**

N/A

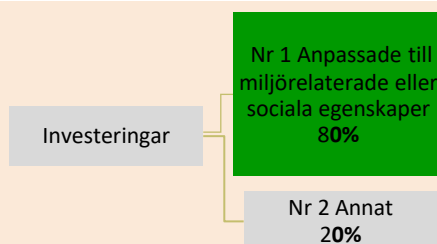
● **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**

Fonden investerar inte i bolag/produkter som kränker internationella konventioner, lagar och överenskommelser såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik.

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

Fonden är en aktivt förvaltningsfond. Fondens placeringsbegränsningar avseende olika typer av branscher styrs av de bindande delarna där en rad branscher exkluderas. Förutom de branscher som exkluderas enligt de bindande delarna, så finns inga ytterligare placeringsbegränsningar avseende branscher eller geografiska områden utan ska som helhet betraktas som en global fond. Fonden är en specialfond och har därmed friare placeringsregler än de som gäller för UCITS/värdepappersfonder.

Riktvärdet för fondens placeringar är att ha en exponering mot aktier som är 50 procent av fondvärdet och mot räntor som är 50 procent av fondvärdet. Fondens exponering mot aktier får inte gå utanför intervallet 0-70 procent av fondvärdet. Fondens exponering mot räntor får inte gå utanför intervallet 30-100 procent av fondvärdet. Fonden kan ta exponering mot tillgångsslaget aktier respektive räntor genom placeringar i överlåtbara värdepapper i form av noterade aktier och obligationer, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt andelar i fonder och fondföretag (inklusive börshandlade fonder, s.k. ETF:er).



**Nr 1 Anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper** omfattar den finansiella produktens investeringar som används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som främjas av den finansiella produkten.

**Nr 2 Annat** omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.

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

Fonden har möjlighet att använda derivatinstrument, inklusive så kallade OTC-derivat, för att effektivisera förvaltningen, i syfte att minska kostnader eller risker. Detta innebär att placeringar i derivatinstrument görs i syfte att skydda värdet på fondens underliggande tillgångar, upprätthålla önskad risknivå i fondportföljen eller för att minimera kostnaderna för förvaltningen. Omfattningen av handeln är i förekommande fall begränsad och förväntas ha marginell inverkan på fondens riskprofil.

Derivat används inte för att främja fondens miljörelaterade eller sociala egenskaper och det genomförs ingen aktiv ESG-screening i investeringsprocessen vad gäller derivat.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

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

**Omställningsverksamheter** är

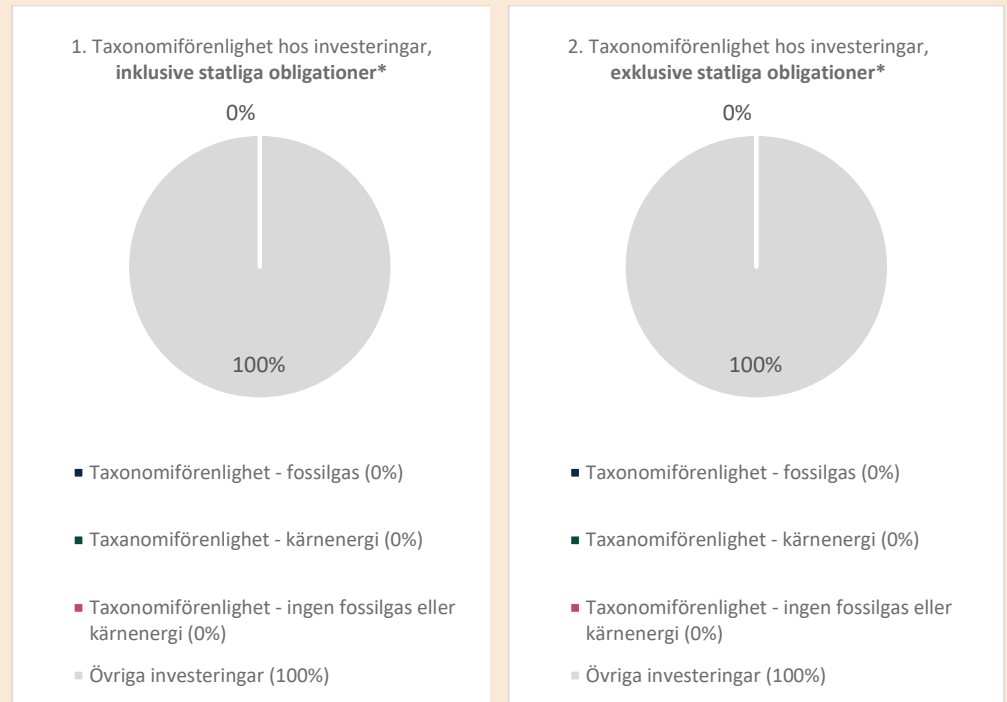
verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.



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

Ej tillämplig då Fonden inte avser att göra några hållbara investeringar.

*De två diagrammen nedan visar i grönt minimiprocentandelen investeringar som är förenliga med EU-taxonomi. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomianpassade statliga obligationer är\*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



\* I dessa grafer avses med "statliga obligationer" samtliga exponeringar i statspapper

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

Fonden har inga åtaganden vad gäller investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



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

Syftet med dessa investeringar är att ha en god likvidhantering i fonden samt att effektivisera fondens förvaltning genom valutasäkring. Därutöver finns i fonden innehav som saknar data för miljörelaterade och sociala egenskaper. Dessa investeringar saknar miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



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

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

[FondNavigator 0-100 Defensiv](#)