Avanza Fonder

Informationsbroschyr

2025-02-03

Avanza Zero
Avanza 50
Avanza 75
Avanza 100
Avanza Auto 1
Avanza Auto 2
Avanza Auto 3
Avanza Auto 4
Avanza Auto 5
Avanza Auto 6
Avanza Global
Avanza Emerging Markets
Avanza USA
Avanza Europa
Avanza World Tech by TIN
Avanza Småbolag by Skoglund
Avanza Sverige
Avanza Fastighet by Norhammar
Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest
Avanza Impact by Circulus
Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult
Avanza Ränta Global
Avanza Ränta Kort

Innehållsförteckning

1. Information om fondbolaget 2
2. Allmänt om fonderna 4
3. Avgifter och kostnader 6
4. Allmän riskinformation 9
5. Övrigt 12
6. Förvaltade fonder 15
   - 6.1 Avanza Zero 15
   - 6.2 Avanza 50 16
   - 6.3 Avanza 75 20
   - 6.4 Avanza 100 22
   - 6.5 Avanza Auto 1 24
   - 6.6 Avanza Auto 2 26
   - 6.7 Avanza Auto 3 28
   - 6.8 Avanza Auto 4 30
   - 6.9 Avanza Auto 5 32
   - 6.10 Avanza Auto 6 34
   - 6.11 Avanza Global 36
   - 6.12 Avanza Emerging Markets 38
   - 6.13 Avanza USA 40
   - 6.14 Avanza Europa 42
   - 6.15 Avanza World Tech by TIN 44
   - 6.16 Avanza Småbolag by Skoglund 46
   - 6.17 Avanza Sverige 48
   - 6.18 Avanza Fastighet by Norhammar 51
   - 6.19 Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest 54
   - 6.20 Avanza Impact by Circulus 56
   - 6.21 Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult 58
   - 6.22 Avanza Ränta Global 60
   - 6.23 Avanza Ränta Kort 62

Bilaga 1: Hållbarhetsrelaterade upplysningar

1. Information om fondbolaget

Bolagsfakta

Avanza Fonder AB
Säte: Stockholm
Organisationsnummer: 556664-3531
Box 1399
Besöksadress: Regeringsgatan 103
111 39 STOCKHOLM
Telefon: 08-562 250 00
Bolagsrättslig form: Aktiebolag
Aktiekapital: 3 100 000 SEK
Informationsbroschyren
är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:9) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (FFFS 2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Denna informationsbroschyr och fondbestämmelserna för respektive fond utgör tillsammans informationsbroschyren.

Avanza Fonder AB (nedan ”Fondbolaget” eller ”Avanza fonder”) bildades 2004-06-16 och registrerades av Bolagsverket 2004-07-23.

Fondbolaget har följande tillstånd:

- Tillstånd att bedriva fondverksamhet enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder beviljades av Finansinspektionen 2006-05-03
- Tillstånd att förvalta specialfonder enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder beviljades av Finansinspektionen 2015-04-29.

Avanza Fonder är ett helägt dotterbolag till Avanza Bank Holding AB (publ).

Eventuella skadeståndsanspråk täcks genom ansvarsförsäkring i auktoriserat försäkringsföretag.

Styrelseledamöter

Mattias Karldén, ledamot och ordförande
Ledamot Nordic Numbers AB, ledamot MDT Mälardalens Tidningsaktiebolag, ledamot Triangle Base TB AB, ledamot Yes So AB.

Hans Toll, ledamot
Ledamot Avanza Bank AB samt Avanza Bank Holding AB, ledamot Creades AB, ordförande ledamot och ägare Bright Sunday AB, ledamot WeMind AB.

Marie Andén
Konsult inom ledarskaps- och organisationsutveckling, Marie Andén Konsult AB

Erik Törnberg, ledamot
VD Biovestor AB, Investeringsansvarig Creades AB, ledamot Kreditz AB

Verkställande direktör

Jesper Bonnivier

Vice VD och Chef för förvaltning

Maria Wärn

Ansvarig för riskhantering

Paul Hoffman

Ansvarig för regelefterlevnad

Kristofer Wallstén

Uppdragsavtal

Fondbolagets funktion för internrevision utförs av Avanza Bank Holding AB (publ) (556274-8458).

Fondbolaget har ingått avtal med Avanza Bank AB med avseende distribution av fonder. Fondbolaget har även ingått samarbetsavtal med Premiepensionsmyndigheten om distribution av vissa fonder inom premiepensionssystemet. Mer information hittar du på www.avanza.se.

Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med NRP Anaxo Management AS avseende förvaltning av fonden Avanza Fastighet by Norhammars tillgångar.

Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med Circulus Asset Management AB avseende förvaltning av fonden Avanza Impact by Circulus tillgångar.

Fondbolaget har ingått uppdragsavtal med Atle Asset Management AB avseende förvaltning av fonden Avanza Healthcare by Samuelsson & Hults tillgångar.

Förvaringsinstitut

Skandinaviska Enskilda Banken AB
(”Förvaringsinstitutet”)
Säte: Stockholm
Organisationsnummer:502032-9081
Förvaringsinstitutets rättsliga form: Aktiebolag
Förvaringsinstitutets huvudsakliga verksamhet: Bankrörelse

Förvaringsinstitutets huvudsakliga uppgift är att ta emot och förvara den egendom som finns i fonden. Förvaringsinstitutet ska därtill övervaka penningflöden i fonden och verkställa de beslut av Fondbolaget som avser fonderna. Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av Fondbolaget och uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse. Förvaringsinstitutet kontrollera också att Fondbolagets beslut rörande Fonderna inte strider mot lagen (2004:46) om värdepappersfonder, lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller fondbestämmelserna.

Förvaringsinstitutet har rutiner för att kunna identifiera, hantera och övervaka eventuella intressekonflikter inom Förvaringsinstitutets verksamhet. Förvaringsinstitutet bedriver bred verksamhet, vilket innebär att det från tid till annan kan uppstå intressekonflikter. För att hindra att intressekonflikter uppstår hålls olika verksamheter separerade och, i de fall intressekonflikter inte kan undvikas finns det interna regler på plats för att säkerställa korrekt hantering av kunder. Områden där intressekonflikter kan uppstå är till exempel mellan Förvaringsinstitutets uppgifter som förvaringsinstitut och när Förvaringsinstitutet är motpart till fonden avseende andra tjänster såsom handel med finansiella instrument.

Aktuella uppgifter om Förvaringsinstitutet tillhandahålls investerare på begäran.

Ersättningspolicy

Styrelsen i Fondbolaget har antagit en ersättningspolicy som är förenlig och främjar en sund och effektiv riskhantering. Alla anställda i Fondbolaget omfattas enbart av fast ersättning. Den fasta ersättningen är på förhand bestämd för det arbete den anställda är anställd för att utföra och ersättningen speglar relevant yrkeserfarenhet och organisatoriskt ansvar. Internrevisionen utför årligen en oberoende bedömning av Fondbolagets ersättningspolicy och tillämpningen av den.

Ersättningspolicyn är fastställd för att uppmuntra till goda prestationer samtidigt som den är utformad för att motverka överdrivet risktagande som är oförenligt med Fondbolagets förvaltade fonders riskprofiler i syfte att motverka intressekonflikter samt främja en sund och effektiv riskhantering. Ersättningssystemet ska även överensstämma med Fondbolagets affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen.

Fondbolaget har tillsammans med övriga bolag i Avanzakoncernen en särskild ersättningskommitté. Ersättningskommittén bereder styrelsens beslut avseende ersättningar till anställda i Fondbolaget. Ersättningskommittén utgörs av styrelsemedlemmar i Avanzakoncernens moderbolag. Information om aktuell ersättningspolicy finns tillgänglig på www.avanzafonder.se. Kostnadsfri papperskopia tillhandahålls på begäran genom att kontakta Avanza Fonder AB.

Revisorer

Fondbolagets revisionsbolag är KPMG AB (556043-4465) och utsedd huvudansvarig revisor är Dan Beitner.

2. Allmänt om fonderna

Värdering

Värdering av varje fonds innehav och beräkning av andelsvärdet (fondkursen) görs varje bankdag. Andelsvärdet kallas NAV (Net Asset Value) och avser marknadsvärdet på fondens tillgångar efter avdrag för totala förvaltningskostnader och eventuella övriga skulder delat med antalet fondandelar.

Fondbestämmelserna för fonderna anger närmare hur tillgångarna i fonderna värderas och hur fondernas värde fastställs.

Köp och sälj av fondandelar

Fondandelar köps och säljs av Fondbolaget. Fondandelar kan endast köpas och säljas via en depå hos Avanza Bank AB (556573-5668). Avanza Zero, Avanza Global och Avanza Emerging Markets kan även köpas och säljas inom Premiepensionssystemet.

Köp av fondandelar förutsätter att investeringslikviden har bokförts på fondernas konto. Vid sälj av fondandelar erhålls likvid så snart som möjligt.

Fond	Handelsschema
Avanza Zero	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller den bankdag begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer Fondbolaget tillhanda, under förutsättning att denna kommer till Fondbolaget före klockan 15.00 på bankdag och före klockan 12.00 dag före helgdag.
Avanza Sverige	
Avaza Fastighet by Norhammar	
Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest	
Avanza Impact by Circulus	
Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult	
Avanza USA	
Avanza Europa	
Avanza Global	
Avanza 50	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller bankdagen efter den bankdag som begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer till Fondbolaget. Begäran om köp och likvid eller begäran om sälj skall vara Fondbolaget tillhanda senast 15.00 och före klockan 12.00 dag före helgdag.
Avanza 75	
Avanza 100	
Avanza Auto 1	
Avanza Auto 2	
Avanza Auto 3	
Avanza Auto 4	
Avanza Auto 5	
Avanza Auto 6	
Avanza Emerging Markets	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller bankdagen efter den bankdag som begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer till Fondbolaget. Begäran om köp och likvid eller begäran om sälj skall vara Fondbolaget tillhanda senast 12.00.
Avanza Småbolag by Skoglund	Köp och sälj av andelar sker till den kurs som gäller den bankdag begäran om köp och likvid eller begäran om sälj kommer Fondbolaget tillhanda, under förutsättning att denna kommer till Fondbolaget före klockan 12.00 samma dag och före 10.30 dag före helgdag.
Avanza World Tech by TIN	
Avanza Ränta Global	
Avanza Ränta Kort	

Fonderna är normalt öppna för köp och sälj varje bankdag. Undantaget är de bankdagar då värderingen av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknadsplatser som fondernas handel sker på är helt eller delvis stängda.

Tidpunkten för sälj kan behöva skjutas fram i tiden om Fondbolaget behöver skaffa likvid genom försäljning av tillgångar i Fonden. Detta sker dock så snart det är möjligt.

Begäran om sälj får återkallas om Fondbolaget medger det.

För Avanza Zero gäller att köp av andelar via Avanza Bank AB endast får göras till ett värde uppgående till 25 000 SEK per dag och individ. För övriga fonder finns inga begränsningar varken för köp eller försäljning av andelar.

Information om senaste köp- och säljpris på andelar i Fonden finns normalt tillgängligt hos Avanza Bank AB senast 2 bankdagar efter köp-

respektive säljdagen samt tillhandahålls regelbundet (normalt varje bankdag, dock minst en gång per vecka) i nyhetsmedia.

Andelsägarregistrering och likabehandling

Alla fondandelar är lika stora och medför lika rätt till den egendom som ingår i Fonderna. Fondbolaget för register över andelsägare och deras innehav. Fondandelar kan också vara förvaltarregistrerade genom ett annat finansiellt bolag, vilket innebär att andelsägaren är anonym för Fondbolaget. I dessa fall är det finansiella bolaget ansvarigt gentemot kund för registrering av innehavet samt förmedling av information från Fondbolaget.

Årsberättelse och halvårsredogörelse

Fondernas årsberättelser och halvårsredogörelser finns på www.avanzafonder.se och skickas kostnadsfritt hem till andelsägare som begär detta. Dessa offentliggörs senast den 30 april respektive 31 augusti.

Skatteregler för Fonderna

Fonder betalar inte skatt på sina inkomster. Fonder kan dock behöva betalar källskatt på utdelningar från vissa länder. Källskatten varierar mellan olika länder.

Skatteregler för andelsägarna

Fonderna lämnar ingen utdelning.

En andelsägare i Fonden med skattehemvist i Sverige beskattas genom att en schablonintäkt motsvarande 0,4 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari tas upp som inkomst av kapital. För fysisk person beskattas denna inkomst sedan med 30 procent kapitalskatt, nettoeffekten av kapitalskatten blir alltså 0,12 procent av fondandelarnas värde per den 1 januari. För fysiska personer lämnar Avanza Fonder kontrolluppgift om fondinnehavet till Skatteverket men något skatteavdrag görs ej av Fondbolaget.

För sparande via IPS, Fondförsäkring, Depåförsäkring eller via ISK gäller särskilda skatteregler.

I övrigt uppkommer inga skattemässiga konsekvenser för matarfonderna Avanza Emerging Markets, Avanza World Tech by TIN, Avanza Småbolag by Skoglund, Avanza Ränta Global och Avanza Ränta Kort i samband med dess placeringar i respektive Mottagarfond.

Investeringar i egna fonder

Fondbolagets fondandelsfonder kan komma att investera både i fonder som förvaltas av Fondbolaget och fonder som förvaltas av andra fondbolag. De fonder som förvaltaren väljer att investera i utvärderas på samma sätt och med samma villkor oavsett om fonden förvaltas av Fondbolaget eller annat fondbolag.

4. Avgifter och kostnader

Förvaltningsavgift

Fondandelägaren betalar en förvaltningsavgift till Fondbolaget för fondens förvaltning. I förvaltningsavgiften inkluderas, förutom förvaltning, bland annat administration, förvaring, marknadsföring, tillsynsavgifter till Finansinspektionen och distribution.

Avgiften, som är bestämd, tas ut löpande med 1/365-del varje dag.

I fondernas faktablad finns information om vilka kostnader och avgifter som belastar fonden liksom vilken effekt de har på fondens avkastning.

Gällande och högsta förvaltningsavgift

Gällande förvaltningsavgift är den avgift som Fondbolaget (eller fondbolag till underliggande fonder i fondandelsfonder) för närvarande tar ut ur fonden och som fondandelsägaren, bland annat, får betala för att investera i fonden (se ovan).

Den högsta förvaltningsavgiften är den avgift som Fondbolaget (eller fondbolag till underliggande fonder i fondandelsfonder) har möjlighet att ta ut (men väldigt sällan gör) och regleras i fondernas fondbestämmelser.

Inlösenavgift, försäljningsavgift och prestationsbaserad avgift

Fondbolaget tar inte ut några inlösen-, försäljnings- eller prestationsbaserade avgifter i fonderna.

Fond	Gällande förvaltnings-avgift %	Högsta förvaltnings-avgift %
Avanza Zero	0,00	0,00
Avanza 50	0,49	0,49
Avanza 75	0,49	0,49
Avanza 100	0,49	0,49
Avanza Auto 1	0,35	0,49
Avanza Auto 2	0,35	0,49
Avanza Auto 3	0,36	0,49
Avanza Auto 4	0,36	0,49
Avanza Auto 5	0,36	0,49
Avanza Auto 6	0,36	0,49
Avanza Global	0,08	0,08
Avanza Emerging Markets	0,15	0,15
Avanza USA	0,165	0,165
Avanza Europa	0,165	0,165
Avanza World Tech by TIN	0,625	0,70
Avanza Småbolag by Skoglund	O,6	0,75
Avanza Sverige	0,15	0,20
Avanza Fastighet by Norhammar	1,0	1,2
Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest	0,72	1,2
Avanza Impact by Circulus	1,3	1,5
Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult	1,15	1,5
Avanza Ränta Global	0,20	1
Avanza Ränta Kort	0,03	0,25

Särskilt om kostnader och avgifter i matarfonder

Fondbolaget förvaltar fem matarfonder, Avanza Emerging Markets, Avanza World Tech by TIN, Avanza Småbolag by Skoglund, Avanza Ränta Global och Avanza Ränta Kort. Matarfonderna investerar minst 85 procent (och i praktiken 100 procent) i en mottagarfond. Mottagarfondens

kostnader och avgifter påverkar matarfondens resultat.

Se nedan information om kostnader och avgifter som debiteras för respektive matarfond.

Kostnader i matarfonder
Transaktionskostnader och andra kostnader i samband med köp av mottagarfondens underliggande innehav påverkar mottagarfondens resultat och i förlängningen även matarfondens resultat.

Transaktionskostnader för matarfondens köp i mottagarfonden betalas av matarfonden och i förlängningen fondandelägarna.

Avgifter i matarfonder
Matarfonden betalar en förvaltningsavgift till mottagarfonden.

Andelsägarna i matarfonden betalar en förvaltningsavgift till Fondbolaget som framkommer av tabellen ovan.

Mottagarfonden får inte debitera matarfonderna någon tecknings-, inlösen- eller prestationsbaserad avgift.

Avanza Emerging Markets
Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,11procent och får högst uppgå till 0,12 procent per år.

Avanza World Tech by TIN
Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,625 procent och får högst uppgå till 1,65 procent per år.

Avanza Småbolag by Skoglund
Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,55 procent och får högst uppgå till 1,5 procent per år.

Avanza Ränta Global
Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,20 procent och får högst uppgå till 0,60 procent per år.

Avanza Ränta Kort
Den debiterade förvaltningsavgiften i mottagarfonden uppgår till 0,04 procent och får högst uppgå till 0,20 procent per år.

Särskilt om kostnader och avgifter i fondandelsfonder

Avanza 50, 75 och 100 är sk. fondandelsfonder och investerar sitt kapital i andra fonder. Avgifter och kostnader i underliggande fonder påverkar de underliggande fonderas resultat och i förlängningen Avanza 50, 75 och 100s resultat.

Andelsägarna i Avanza 50, 75 och 100 betalar en förvaltningsavgift till Fondbolaget som framkommer av tabellen ovan.

Avanza Auto 1-6 är också fondandelsfonder. Avgifter och kostnader i underliggande fonder belastar, till skillnad från Avanza 50,75 och 100, inte Avanza Auto 1-6 då Fondbolaget kompenserar Avanza Auto 1-6 för dessa kostnader. Andelsägare i Avanza Auto 1-6 betalar en förvaltningsavgift som framkommer av tabellen ovan.

Fondbolaget får i de flesta fall rabatter på underliggande fonders förvaltningsavgift, dessa rabatter återinvesteras i fondandelsfonderas underliggande fonderna.

Förvaltningsavgifter i de underliggande fonderna får inte överstiga 1,5 procent i högsta förvaltningsavgift. Inga tecknings-, inlösen- eller prestationsbaserade avgifter förekommer i de underliggande fonderna.

Särskilt om kostnader för analys
Fondbolaget kan i vissa fall erhålla analys från externa leverantörer. Syftet med sådan analys är att förbättra förvaltningen och skapa mervärde för fondandelägarna. Eventuella kostnader för sådan analys belastar, med undantag för Avanza Fastighet by Norhammar, Avanza Impact by Circulus och Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult, Fondbolaget och inte fonderna. Vad gäller ovanstående fonder kan kostnad för analys som de externa förvaltarna (se information i Uppdragsavtal ovan), Uppdragstagarna, förvärvar från externa leverantörer i viss utsträckning belasta fonden. Fondbolaget och Uppdragstagarna har ingått ett avtal där storleken på sådana analyskostnader som får debiteras fonden regleras. Leverantörerna av analys utvärderas löpande av Uppdragstagarna för att tillse att betalning sker till sådana leverantörer som levererar analys som bidrar med ett värde i förvaltningsarbetet. Inga onödiga

kostnader ska belasta fonden. Uppgifter om analyskostnader lämnas i årsberättelsen för Avanza Fastighet by Norhammar, Avanza Impact by Circulus och Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult. Analyskostnaden ingår därtill i den redovisning av kostnader som görs i faktabladet för fonden.

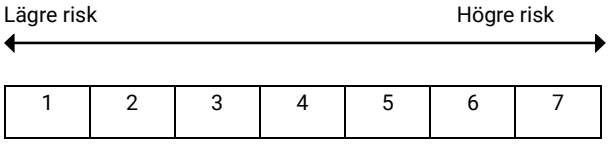
5. Allmän riskinformation

En investering i fonder är förenad med risk. Det betyder att en investering kan minska i värde och det är inte säkert att du får tillbaka hela det insatta kapitalet. Normalt skiljer sig riskerna åt mellan sparande i en specialfond jämfört med en ren aktiefond eller en ränte- eller blandfond.

Riskindikator

Beräkningen av riskindikatorn (SRI) är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU. Riskindikatorn ger en vägledning om risken för att fonderna ska sjunka i värde jämfört med andra fonder och finansiella produkter.

Klassificeringen grundas på marknadsrisken varpå fonderna klassificeras enligt en sjugradig skala där 1 innebär den lägsta riskklassen och 7 den högsta riskklassen. Kategori 1-3 klassificeras som fonder med låg risk, kategori 4-5 klassificeras som fonder med medelhög risk och kategorin 6-7 klassificeras som fonder med hög risk.



Indikatorn speglar hur stora svängningarna i fondens andelsvärde har varit under de senaste fem åren. I de fall fonden inte har fem års historik så förlängs historiken med jämförelseindex.

Riskklassificeringen är endast en indikation på den framtida risknivån i fonden eftersom den grundar sig på historiska data. Riskklassen kan ändras med tiden.

Riskklassificeringar för våra fonder	
Avanza Zero	4
Avanza 50	3
Avanza 75	3
Avanza 100	4
Avanza Auto 1	2
Avanza Auto 2	3
Avanza Auto 3	3
Avanza Auto 4	4
Avanza Auto 5	4
Avanza Auto 6	4
Avanza Global	4
Avanza Emerging Markets	4
Avanza USA	5
Avanza Europa	4
Avanza World Tech by TIN	5
Avanza Småbolag by Skoglund	5
Avanza Sverige	5
Avanza Fastighet by Norhammar	5
Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest	6
Avanza Impact by Circulus	4
Avanza Healhcare by Samuelsson & Hult	4
Avanza Ränta Global	2
Avanza Ränta Kort	1

Olika typer av risk

Nedan redogörs kortfattat för de huvudsakliga risker som kan förekomma vid sparande i fonder. Nämnda riskfaktorer är inte uttömmande. Andra faktorer kan påverka värdet av fondernas underliggande värdepapper och därmed fonden.

Marknadsrisk

Sparande i fonder är förknippat med marknadsrisk, det vill säga risken att investeringens värde kan falla på grund av en förändrad marknadsutveckling vilket påverkar fondens nettoförmögenhet. Marknadsrisk kan vara exempelvis aktiemarknadsrisk, valutarisk och ränterisk.

Likviditetsrisk

Likviditetsrisk uppstår om en del av fondens tillgångar är svåra att sälja vid en viss tidpunkt eller till ett rimligt pris. Likviditetsrisken skiljer sig mellan olika typer av instrument. Likviditetsrisken i fonderna beror på fondernas åtaganden samt innehav. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att fonden inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema. Under extraordinära förhållanden kan värderingen av en fond senareläggas om likviditeten i fondens innehav är så pass bristfällig att möjligheten till handel saknas eller att en korrekt värdering av fondens tillgångar på grund av detta inte är möjlig.

Åtagandena består i att fondernas andelsägare har möjlighet att sälja sina andelar enligt de villkor som definieras i Fondernas fondbestämmelser. Fondbolaget kontrollerar löpande att samtliga fonder har en lämplig sammansättning av likvida tillgångar samt att åtagandena ligger inom de ramar som gäller för fonden. För detta syfte finns dels riskmått som övervakas och eventuellt limiteras, dels rutiner som ska tillämpas före fondernas investeringar.

Fonderna investerar normalt sett enbart i tillgångar som beräknas ha god likviditet och som kan avyttras i händelse av inlösen.

Information om fondernas aktuella riskprofil finns i denna informationsbroschyr samt i fondernas faktablad och information om likviditetshantering lämnas i årsberättelse och halvårsredogörelse för respektive fond.

Ränterisk

Risken att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Sjunkande räntor ökar värdet på en fonds innehav av räntebärande instrument och omvänt medför stigande räntor att värdet på innehaven minskar.

Motpartsrisk

Risken kopplad till att en motpart ställer in betalningarna eller i övrigt inte fullgör sina skyldigheter i enlighet med de avtalade villkoren, exempelvis utifall att fonden tagit emot säkerheter för derivatinnehav eller för utlåning av värdepapper.

Operativ risk

Med operativ risk avses risken för att värdet på fonden kan påverkas negativt till följd av exempelvis systemhaveri, den mänskliga faktorn eller av externa faktorer.

Kreditrisk

Risken att den faktiska eller upplevda kreditvärdigheten hos emittenter av räntebärande värdepapper, även de med hög kreditvärdighet, försämras vilket kan medföra att värdet av räntebärande värdepappersinnehav kan falla.

Politisk risk

Om olika handelshinder införs så kan marknaden begränsas och förutsättningarna och avkastningen förändras.

Valutarisk

Om en fond placerar i finansiella instrument som är utfärdade i andra valutor än fondens basvaluta uppstår valutarisk. Detta innebär att fondens värde kan variera på grund av förändringar i växelkurserna. Förändringarna kan påverka värdet på placeringarna både positivt och negativt.

Koncentrationsrisk

Risken att fondens placeringsinriktning medför en koncentrerad exponering mot en viss typ placeringsinriktning.

Derivatrisk

Derivatinstrument används för att höja, minska eller bibehålla fondens risknivå. Värdet på ett derivatinstrument är kopplat till värdet på en underliggande tillgång. Små värdeförändringar i den underliggande tillgången kan resultera i stora värdeförändringar i derivatinstrumentet.

Hållbarhetsrisk

Hållbarhetsrisk definieras enligt artikel 2.22 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”) som ”*En miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringen värde.*”.

Riskbedömningsmetod

Fondernas medel får placeras i tillgångsslagen fondandelar, överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument samt på konto hos kreditinstitut. Vissa fonder får investera i OTC-derivat. Vidare kan vissa fonder ingå avtal om värdepapperslån. För att beräkna de sammanlagda exponeringarna i fonderna har åtagandemetoden använts som riskbedömningsmetod.

7. Övrigt

Fondernas rättsliga ställning

Fondbolagets och fondernas verksamhet bedrivs enligt dess fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, lag (2004:46) om värdepappersfonder, lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och övriga tillämpliga författningar. Fonderna kan inte förvärva rättigheter eller ta på sig skyldigheter eller föra talan inför domstol eller annan myndighet. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som berör fonden och handlar uteslutande i andelsägarnas gemensamma intresse.

Fondernas upphörande eller överlåtelse av fondverksamheten

Om fondbolaget beslutar att någon av Fonderna ska upphöra eller att någon av fondernas förvaltning, efter medgivande av Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras om detta. En överlåtelse får ske tidigast tre månader från det att de ändrade förhållandena kungjorts, om inte Finansinspektionen beslutat att så får ske tidigare. Förvaltningen av Fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs. Förändringar av ovan angivna slag ska, om Finansinspektionen inte beslutat om undantag, kungöras i Post- och Inrikes Tidningar samt finnas att tillgå hos fondbolaget och förvaringsinstitutet. Förändringarna ska även tillkännages på det sätt Finansinspektionen anvisar.

Ändringar av fondbestämmelser

Fondbestämmelserna kan komma att ändras vilket bl.a. kan få till följd att Fondernas placeringsinriktning, avgifter och/eller riskprofil påverkas. En ändring av fondbestämmelserna förutsätter godkännande från såväl fondbolagets styrelse som Finansinspektionen.

Intressekonflikter

Fondbolaget hanterar intressekonflikter i enlighet med intern policy samt riktlinjer om hantering av intressekonflikter. Vid delegering av Bolagets verksamhet, som t.ex. internrevision, skulle intressekonflikter kunna uppstå på grund av att uppdragstagaren har andra konkurrerande uppdrag eller har andra intressen än fondandelsägarna. Bolaget hanterar detta genom en noggrann urvalsprocess och kontinuerlig uppföljning av uppdragstagarna.

Se även information om förvaringsinstitutets intressekonflikter ovan under ”Förvaringsinstitutet”.

Skadestånd

Om en fondandelsägare tillfogas skada genom att fondbolaget överträtt lag (2004:46) om värdepappersfonder, lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, andra författningar som reglerar fondbolagets verksamhet eller nationella bestämmelser i Sverige som genomför direktivet om förvaltare av alternativa investeringsfonder, Fondens fondbestämmelser, bolagsordning eller motsvarande regelverk, ska fondbolaget i enlighet med 2 kap. 21 § lag (2004:46) om värdepappersfonder och 8 kap. 28 § i lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ersätta skadan. Om en fondandelsägare eller fondbolaget tillfogats skada genom att förvaringsinstitutet överträtt lag (2004:46) om värdepappersfonder, lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder eller fondbestämmelserna, ska Förvaringsinstitutet enligt 3 kap. 14-16§§ lag (2004:46) om värdepappersfonder och 9 kap. 22 § lag (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder ersätta skadan.

Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även i fall då Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet vidtar eller är föremål för sådana konfliktåtgärder. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av fondbolaget eller förvaringsinstitutet om det varit normalt aktsamt. Fondbolaget och Förvaringsinstitutet svarar inte i något fall för indirekt skada, med undantag för vid grov vårdslöshet.

Fondbolaget respektive förvaringsinstitutet

ansvarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation eller annan uppdragstagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat.

Fondbolaget och förvaringsinstitutet svarar inte heller för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i Fonderna.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges ovan får åtgärden uppskjutas till dess att hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår inte någon dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst ska fondbolaget och förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Aktivitetsgrad och redovisning av aktiv risk

För de fonder som Avanza Fonder förvaltar och vars förvaltning Fondbolaget bedömer kan jämföras med ett relevant jämförelseindex lämnas information om aktivitetsgraden i förhållande till jämförelseindex.

Informationen lämnas i årsberättelsen för respektive fond samt i informationsbroschyren.

För de fonder som Avanza Fonder förvaltar och som har funnits i minst två år samt har haft ett relevant jämförelseindex i minst två år kommer Fondbolaget även redovisa aktivitetsgrad i form av aktiv risk (på engelska benämnt Tracking Error). Aktiv risk anges som standardavvikelsen för variationerna i avkastning mellan fonden och dess jämförelseindex och beräknas och avser de senaste 24 månaderna enligt branschstandard.

Nivån på aktiv risk skiljer sig generellt mellan så kallade aktivt förvaltade fonder och passivt förvaltade fonder. Aktivt förvaltade fonder har generellt sätt en högre aktiv risk till följd av att de normalt avviker mer i förhållande till jämförelseindex än passivt förvaltade fonder. Passivt förvaltade fonder strävar normalt efter att påvisa så liten avvikelse mot jämförelseindex som möjligt varför redovisad aktiv risk generellt sätt är låg. En aktiv risk om noll (0) kan förklaras som att en fond följer sitt jämförelseindex utan avvikelser.

Klagomål

Klagomål kan lämnas skriftligen och snarast till Klagomålsansvarig som prövar ärendet. Klagomål lämnas kostnadsfritt.

Beskriv utförligt vad klagomålet avser samt bifoga även underlag ifall sådana finns för att säkerställa att all fakta och bakgrund kommer med i ärendet. Vid behov återkommer Fondbolaget med frågor för att kunna utreda ärendet på bästa sätt.

Klagomålet skickas med brev till:

Avanza Fonder AB
Att: Klagomålsansvarig

Box 1399
111 93 Stockholm

Teckning och inlösen av fondandelar

Fondandelar kan köpas och säljas genom Avanza Bank AB. Förvärv av andelar sker till den kurs som gäller den bankdag pengarna kommer fondens bankkonto tillhanda, ”försäljningsdagen”. Inlösen sker till den kurs som gäller den bankdag begäran om inlösen kommer fondbolaget tillhanda, ”inlösendagen”. Fonderna är normalt öppna för försäljning och inlösen varje svensk bankdag, undantaget de bankdagar då värderingen av fondernas tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Begäran om inlösen ska ske skriftligen, eller på motsvarande sätt som Fondbolaget i förväg har godkänt, hos Fondbolaget. Fondandelen inlöses med medel ur fonden. Inlösen ska på begäran av andelsägare ske omedelbart om det finns medel tillgängliga i fonden. Tidpunkten för inlösen kan förskjutas om medel för inlösen kan behöva anskaffas genom försäljning av tillgångar i fonden och ska i så fall ske så snart det är möjligt. Skulle en sådan försäljning väsentligt kunna missgynna övriga andelsägare får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen. Såvitt avser fondandelar som innehas med anledning av bundet pensionssparande, genom fondförsäkring eller individuellt pensionssparande, får inlösen

endast ske i samband med överföring av medel till annan fond, utbetalning av pension samt betalning av skatter och avgifter. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det.

8. Förvaltade fonder

6.1 Avanza Zero

Fondens målgrupp

Avanza Zero passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Zero vänder sig till investerare som är beredda att ta en hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi

Avanza Zero är en passivt förvaltad indexfond med målsättningen att ge investerarna en förmögenhetsutveckling som i så stor utsträckning som möjligt följer utvecklingen för indexet SIX30 Return Index (SIX30RX-index).

SIX30RX-index är uppbyggt kring de 30 värdemässigt mest omsatta aktierna på Stockholmsbörsen och inkluderar utdelningar. För att följa indexet investerar Avanza Zero huvudsakligen i de i index ingående aktierna. Avanza Zeros förmåga att följa index kan komma att påverkas av större förändringar i indexsammansättningen, t.ex. när bolag tillkommer eller faller ur index.

En närmare beskrivning av indexets sammansättning finns på six.se/six-index/index-revidering.

Förutom överlåtbara värdepapper får Avanza Zero placera i fondandelar där SIX30RX-index är den underliggande tillgången och i derivatinstrument. Derivatinstrument får användas av fonden i syfte att minska kostnader och risker samt för att effektivisera förvaltningen. Avanza Zero får även placera sina medel på konto i kreditinstitut.

Indexsammansättningen revideras halvårsvis i juli och januari. Avanza Zero rebalanserar således sitt innehav 2 gånger per år.

Risk

Avanza Zero är en aktiefond och aktiefonder ger normalt störst möjlighet till hög värdetillväxt på lång sikt. Men en placering i en aktiefond innebär också en högre risk, eftersom kurserna kan svänga kraftigt på aktiemarknaden (marknadsrisk). Fondens aktier är till sin natur likvida men likviditeten kan påverkas av vissa situationer. Då fonden placerar i ett begränsat antal aktier på en begränsad marknad (Sverige) finns risken att ett värdepapper inte kan omsättas vid avsedd tidpunkt utan större prisreduktion eller stora kostnader. Avanza Zero placerar koncentrerat i ett land, vilket medför att fonden har en högre risk än en fond som sprider innehaven mellan flera länder (koncentrationsrisk). Fonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Handel i derivatinstrument kan innebära en ökad marknadsrisk, samt motpartsrisk i form av det positiva marknadsvärdet av derivatinstrumentet eller eventuella lämnade översäkerheter som fonden ställer till motparten. Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. 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. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Fonden integreras hållbarhetsrisker genom det påverkansarbete som Fondbolaget bedriver för Avanza Zeros räkning samt genom den screening av det index: SIX30RX, som Avanza Zero har som målsättning att efterbilda sammansättningen av och följa. Fondbolaget bedriver ett påverkansarbete för Avanza Zeros räkning, genom att delta på bolagsstämmor såväl som att föra dialoger med representanter för utvalda företag. I särskilt kontroversiella frågor och i det fall det bedöms ligga i linje med fondandelsägarnas intressen kan Fondbolaget komma, för Avanza Zeros räkning, utöva rösträtt. Genom att agera såväl proaktivt som reaktivt i ägarstyrningen vill Fondbolaget förstå företagens hållbarhetsrelaterade utmaningar och hållbarhetsrisker och påverka företagen i en mer hållbar riktning. Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Zeros avkastning bedöms begränsas genom att

särskilt kontroversiella företag med stora hållbarhetsrisker exkluderas från index och därmed fonden samt genom det ägarstyrningsarbete som bedrivs för fondens räkning. Det bör samtidigt noteras att index och således även Avanza Zero kan innehålla företag verksamma i branscher som kännetecknas av betydande hållbarhetsrisker som exempelvis fossila bränslen, spelverksamhet och tobak. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Zero, se se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.

1	2	3	**4**	5	6	7

Historisk avkastning

För information om Avanza Zeros tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Zeros jämförelseindex är SIX30 Return Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum Avanza Zero placerar i. För att följa indexets utveckling investerar Avanza Zero huvudsakligen i de aktier som ingår i indexet utan att göra någon egen analys av dessa aktier.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2015	0,05 %
2016	0,04 %
2017	0,06 %
2018	0,11 %
2019	0,11 %
2020	0,04%
2021	0,04%
2022	0,17%
2023	0,185%
2024	0,05%

Avanza Zero är en indexfond som har som mål att följa utvecklingen av dess jämförelseindex. En indexfond ska ha en låg aktiv risk vilket indikerar hur väl fonden följer jämförelseindex. Vissa omständigheter såsom rebalanseringar, företagshändelser samt kundflöden kan ge upphov till avvikelser mellan en indexfond och dess jämförelseindex.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Fonden är passivt förvaltad och har avvikit från jämförelseindex i liten omfattning historiskt. Sett till perioden 2022-2023 har den aktiva risken stigit något vilket främst beror på reallokeringar i jämförelseindex samt företagshändelser.

Transaktioner för värdepappersfinansiering

Fondbolaget har möjlighet att i förvaltningen av fonden använda sig av transaktioner för värdepappersfinansiering. De transaktioner som får förekomma är värdepapperslån. Det innebär att fonden får låna ut överlåtbara värdepapper till en motpart som vid lånetidens utgång är skyldig att återlämna värdepapper av samma typ och till samma kvantitet. Avtal om sådan transaktion får ingås med motpart som är svenskt värdepappersinstitut om institutet får ingå sådana avtal och avtalet ingås på villkor som är sedvanliga för marknaden. Avtal om värdepapperslån får även ingås med motpart som är erkänt utländskt finansiellt institut om detta får ingå sådana avtal samt står under tillsyn avseende sin värdepappersrörelse av myndighet eller annat behörigt organ och avtalet ingås på villkor som är sedvanliga för marknaden. Värdepapperslån får, mot betryggande säkerhet, sammanlagt högst motsvara 20 procent av fondens värde.

De risker som är förknippade med värdepapperslån är kreditrisk och motpartsrisk gentemot låntagaren men även viss operativ risk samt kan ge upphov till ökad likviditetsrisk. Då fonden investerar i de 30 största bolagen i Sverige, vilket innebär ett begränsat antal innehav på en begränsad marknad, finns risk att omsättningen är lägre än vad de skulle vara på en bredare marknad med ett större antal underliggande aktier. Risken finns därmed att fonden inte kan sälja, inlösa eller stänga en position i rimlig tid, och att priset kan vara lägre eller högre än förväntat, som en effekt av den rådande likviditetssituationen i den underliggande marknaden.

Kreditrisk och motpartsrisk hanteras genom interna processer för val av motparter för kontroll att motparterna uppfyller de grundläggande krav som stadgas ovan. Avanza Zeros operativa risk kan bestå av felaktig värdering av värdepapperslån och säkerhet. Vid värdepapperslån tar Avanza Zero säkerheter i form av likvida medel i SEK och dessa ska motsvara värdet av de utlånade värdepapperna och förfogas av fonden och förvaras av fondens förvaringsinstitut. Värdering av värdepapperslån samt de ställda säkerheterna värderas och inkluderar användning av marginalsäkerheter och får inte återanvändas.

All avkastning som genereras av värdepapperslån tillfaller Avanza Zero.

I dagsläget använder inte fonden möjligheten att använda sig av transaktioner för värdepapperslån varvid ovanstående inte är tillämpligt.

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza Zero är inte i något avseende garanterad, godkänd emitterad eller understödd av SIX AB (”SIX”) och SIX lämnar inga, vare sig uttryckliga eller implicita, garantier med avseende på de resultat som användningen av SIX30RX kan ge upphov till eller med avseende på värdet av SIX30RX vid viss tidpunkt. SIX skall intet fall vara ansvarig för fel i SIX30RX. SIX skall ej heller vara skyldig att meddela eller offentliggöra fel i SIX30RX.

Alla rättigheter till varumärket SIX30RX och används i enlighet med licens från SIX.

6.2 Avanza 50

Fondens målgrupp
Avanza 50 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst tre år. Avanza 50 vänder sig till investerare som vill ha en låg- till medelhög risk och nöjer sig med en lägre förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

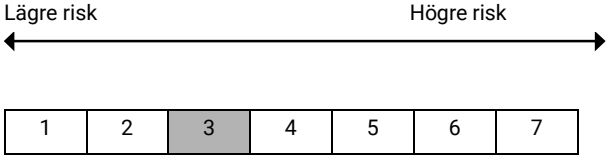
Fondens placeringsstrategi
Avanza 50 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond. Avanza 50 investerar primärt i indexnära fonder med inriktning mot Sverige, världen och tillväxtmarknader samt i räntefonder. Avanza 50 söker fonder med låga avgifter för att minimera kostnaderna i fonden. Avanza 50 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och i Luxemburg.
Avanza 50 har även möjlighet att investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto i kreditinstitut.

Målsättningen för Avanza 50 är att uppnå en god avkastning på lång sikt med hänsyn tagen till Avanza 50s risknivå. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger mellan 40 och 60 procent.

Risk
Avanza 50 fördelar tillgångarna mellan aktie- och räntemarknaderna. Avanza 50 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Eftersom Avanza 50 placerar via andra fonder i räntepapper utfärdade av företag och/eller stater är fonden utsatt för kreditrisk. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att fonden inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza 50 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza 50 strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza 50 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza 50:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza 50 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza 50:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza 50, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning
För information om Avanza 50s tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad
Avanza 50s jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 45% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 5% Morningstar Sweden NR SEK, 25% NASDAQ OMRX Total Bond SEK och 25% NASDAQ OMRX Treasury Bill TR SEK. Det sammansatta indexet är relevant då det speglar Avanza 50s långsiktiga

placegsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. Fonden placerar i sådana underliggande fonder som uppfyller Fondbolagets kriterier för hållbarhet samt förväntas bedöms ge god avkastning på lång sikt och överträffa Avanza 50s jämförelseindex. Avanza 50:s målsättning är att, i förhållande till jämförelseindex, ge en god riskjusterad avkastning. För att uppnå det analyserar förvaltaren olika fonder och väljer ut de fonderna som förvaltaren bedömer ha goda förutsättningar att ge god avkastning i förhållande till fondens riskprofil. Avanza 50 kommer därför från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk
Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

Avanza 50 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

2013	N/A
2014	N/A
2015	N/A
2016	N/A
2017	N/A
2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	1,21%
2022	1,33%
2023	1,16%
2024	1.31%

Avanza 50 är en fondandelsfond där förvaltaren väljer vilka fonder som Avanza 50 placerar i. Detta innebär att fondens avkastning över tid kommer att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken kan därmed bli olika år från år.

Avanza 50 har ungefär hälften av sitt kapital investerat i räntefonder, och genom en lägre aktiv risk i sina ränteplanceringar i förhållande till jämförelseindex kan fonden uppvisa en lägre aktiv risk jämfört med exempelvis Avanza 75 och Avanza 100 som har en större andel av sitt kapital investerat i aktiefonder.

Förklaring till uppnådd aktiv risk
Fonden har avvikit från jämförelseindex i förväntad omfattning. Sett till 2023 förklaras den minskade aktiva risken att förvaltaren investerade i större utsträckning i enlighet med jämförelseindex under året. Bedömningen är att fondens aktiva risk ligger inom det spann som den bör ligga inom.

6.3 Avanza 75

Fondens målgrupp
Avanza 75 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år Avanza 75 vänder sig till investerare som är beredda ta en medelhög risk för möjligheten att nå en måttlig till hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi
Avanza 75 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond. Avanza 75 investerar primärt i indexnära fonder med inriktning mot Sverige, Världen och Tillväxtmarknader samt i räntefonder. Avanza 75 söker fonder med låga avgifter för att minimera kostnaderna i fonden. Avanza 75 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och i Luxemburg.

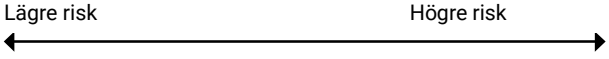
Avanza 75 har även möjlighet att investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto i kreditinstitut.

Målsättningen för Avanza 75 är att uppnå en god avkastning på lång sikt med hänsyn tagen till fondens risknivå. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger mellan 65 och 85 procent.

Risk
Avanza 75 fördelar tillgångarna mellan aktie- och räntemarknader. Avanza 75 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Eftersom Avanza 75 placerar via andra fonder i räntepapper utfärdade av företag och/eller stater är fonden utsatt för kreditrisk. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att Avanza 75 inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza 75 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza 75 strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder”, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza 75 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza 75:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza 75 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza 75:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza 75, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.

Lägre risk — Högre risk



1	2	**3**	4	5	6	7

Historisk avkastning
För information om Avanza 75s tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad
Avanza 75s jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 65% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 10% Morningstar Sweden NR SEK, 12,5% NASDAQ OMRX Total Bond SEK och 12,5% NASDAQ

OMRX Treasury Bill TR SEK. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Avanza 75s långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag. Fonden placerar i sådana underliggande fonder som uppfyller Fondbolagets kriterier för hållbarhet samt förväntas ge god avkastning på lång sikt och överträffa Avanza 75:s jämförelseindex. Avanza 75:s målsättning är att, i förhållande till jämförelseindex, ge en god riskjusterad avkastning. För att uppnå det analyserar förvaltaren olika fonder och väljer ut de fonderna som förvaltaren bedömer ha goda förutsättningar att ge god avkastning i förhållande till fondens riskprofil. Avanza 75 kommer därför från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk
Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

Avanza 75 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

2013	N/A
2014	N/A
2015	N/A
2016	N/A
2017	N/A
2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	2,01%
2022	2,00%
2023	1,92%
2024	1,93%

Avanza 75 är en fondandelsfond där förvaltaren väljer vilka fonder som Avanza 75 placerar i. Detta innebär att fondens avkastning över tid kommer att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken kan därmed bli olika år från år.

Förklaring till uppnådd aktiv risk
Fonden har avvikit från sitt jämförelseindex i förväntad omfattning. Bedömningen är att Avanza 75s aktiva risk ligger inom det spann som den bör ligga inom.

6.4 Avanza 100

Fondens målgrupp
Avanza 100 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza 100 vänder sig till investerare som är beredda att ta en hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi
Avanza 100 är en specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond. Avanza 100 investerar primärt i indexnära fonder med inriktning mot Sverige, Världen och Tillväxtmarknader. Avanza 100 söker fonder med låga avgifter för att minimera kostnaderna i fonden. Avanza 100 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

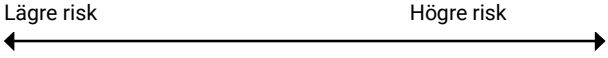
De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och i Luxemburg.

Avanza 100 har även möjlighet att investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument samt på konto i kreditinstitut.

Målsättningen för Avanza 100 är att uppnå en god avkastning på lång sikt med hänsyn tagen till fondens risknivå. Den aktieexponerade andelen i Avanza 100 ligger mellan 80 och 100 procent.

Risk
Avanza 100 fördelar tillgångarna mellan aktie- och räntemarknader. Avanza 100 har en större exponering mot aktiemarknaden och investeringens värde kan därför variera kraftigt på kort sikt (marknadsrisk). Avanza 100 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att Avanza 100 inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza 100 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza 100 strävar efter att enbart placera i s.k ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder”, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza 100 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza 100:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza 100 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza 100:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza 100, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



1	2	3	**4**	5	6	7

Historisk avkastning
För information om Avanza 100s tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad
Avanza 100 jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 85% Morningstar Gbl Mkts NR SEK och 15% Morningstar Sweden NR SEK. Det

sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Avanza 100s långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag.
Fonden placerar i sådana underliggande fonder som uppfyller Fondbolagets kriterier för hållbarhet samt förväntas ge god avkastning på lång sikt och överträffa Avanza 100s jämförelseindex. Avanza 100:s målsättning är att, i förhållande till jämförelseindex, ge en god riskjusterad avkastning. För att uppnå det analyserar förvaltaren olika fonder och väljer ut de fonderna som förvaltaren bedömer ha goda förutsättningar att ge god avkastning i förhållande till fondens riskprofil. Avanza 100 kommer därför från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk
Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

Avanza 100 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

2013	N/A
2014	N/A
2015	N/A
2016	N/A
2017	N/A
2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	2,99%
2022	2,33%
2023	1,88%
2024	1,73%

Avanza 100 är en är en fondandelsfond där förvaltaren väljer vilka fonder som Avanza 100 placerar i. Avanza 100:s avkastning kommer över tid att avvika från jämförelseindexet och storleken på den aktiva risken kan variera från år till år.

Avanza 100 investerar endast i aktiefonder.

Förklaring till uppnådd aktiv risk
Fonden har avvikit från jämförelseindex i förväntad omfattning. Sett till 2023-2024 förklaras den minskade aktiva risken av att förvaltaren har i större omfattning investerat i enlighet med jämförelseindex under året. Fondens aktiva risk bedöms ligga inom det spann som är förväntat för fonden.

6.5 Avanza Auto 1

Fondens målgrupp
Avanza Auto 1 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst två år. Avanza Auto 1 vänder sig till investerare som vill ha en lägre risk och nöjer sig med en lägre förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Auto 1 är en aktivt förvaltad specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Avanza Auto 1 placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger mellan 10 och 40 procent och ligger i normalfallet om ca 20%.

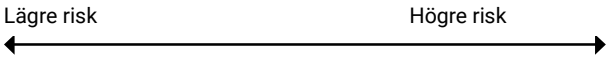
Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat. Fonden kan uppnå en finansiell hävstång om 200 procent beräknad enligt såväl bruttometoden som åtagandemetoden.

De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Avanza Auto 1 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

Risk
Avanza Auto 1 fördelar tillgångarna främst mellan aktie- och räntemarknader samt i alternativa investeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Avanza Auto 1 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Eftersom Avanza Auto 1 placerar via andra fonder i räntepapper utfärdade av företag och/eller stater är Avanza Auto 1 utsatt för kreditrisk. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att Avanza Auto 1 inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Auto 1 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza Auto 1strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza Auto 1 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza Auto 1:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza Auto 1 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Auto 1:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Auto 1, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



1	**2**	3	4	5	6	7

Historisk avkastning

För information om Avanza Auto 1s tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Auto 1s jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 17% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 40% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 40% BbgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 3% Morningstar Sweden NR. Det sammansatta indexet är relevant då det speglar Avanza Auto 1s långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag.

I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas Avanza Auto 1 utifrån en kvantitativ allokeringsmodell som är regelstyrd. Detta innebär att fondens portfölj rebalanseras, reallokeras och optimeras löpande, givet fondens placeringsinriktning och riskprofil. Även om förvaltningen är regelstyrd kan förvaltaren fatta egna investeringsbeslut utefter vad denne anser ger bäst förutsättningar för att överträffa jämförelseindexets avkastning.

Avanza Auto 1 kommer därför från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	1,26%
2022	0,90%
2023	0,98%
2024	0,90%

Avanza Auto 1 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

Avanza Auto 1 är en fondandelsfond vars förvaltning utgår från en modell. Fondens avkastning kommer över tid att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken blir därmed olika år från år.

Avanza Auto 1 investerar en stor del i räntefonder, och genom en lägre aktiv risk i sina ränteplaceringar i förhållande till jämförelseindex kan fonden uppvisa en lägre aktiv risk jämfört med fondandelsfonder som inte placerar i räntefonder, exempelvis Avanza Auto 6.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Fonden har avvikit från sitt jämförelseindex i förväntad omfattning. Bedömningen är att Fondens aktiva risk ligger inom det spann som den bör ligga inom.

Förändringar i jämförelseindexet

I januari 2021 togs Rogers International Commodity Index bort ur jämförelseindexet p.g.a. att fonden inte längre investerar i råvaror.

1 oktober 2021 lades Morningstar Sweden till i jämförelseindexet för att spegla Avanza Auto 1s långsiktiga placeringsinriktning.

Den 4 april 2022 samt 2 januari 2025 gjordes mindre förändringar i viktningarna i det sammansatta jämförelseindexet.

6.6 Avanza Auto 2

Fondens målgrupp
Avanza Auto 2 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst tre år. Avanza Auto 2 vänder sig till investerare som vill ha en låg- till medelhög risk och nöjer sig med en lägre förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Auto 2 är en aktivt förvaltad specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till Avanza Auto 2s risknivå. Avanza Auto 2 placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger normalt mellan 25 och 55 procent och ligger i normalfallet om ca 40%.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat. Fonden kan uppnå en finansiell hävstång om 200 procent beräknad enligt såväl bruttometoden som åtagandemetoden.

De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

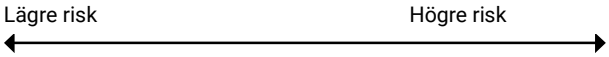
Avanza Auto 2 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

Risk
Avanza Auto 2 fördelar tillgångarna främst mellan aktie- och räntemarknader samt i alternativa investeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Avanza Auto 2 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Eftersom Avanza Auto 2 placerar via andra fonder i räntepapper utfärdade av företag och/eller stater är fonden utsatt för kreditrisk. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att Avanza Auto 2 inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

Om en emittent eller motpart ställer in betalningar eller får försämrad kreditvärdighet påverkar det priset på värdepappret negativt (kreditrisk).

I förvaltningen av Avanza Auto 2 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza Auto 2 strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza Auto 2 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza Auto 2:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza Auto 2 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Auto 2:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Auto 2, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns

tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



1	2	**3**	4	5	6	7

Historisk avkastning

För information om Avanza Auto 2s tidigare resultat avkastning, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Auto 2 jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 34% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 30% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 30% BbgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 6 % Morningstar Sweden NR. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Avanza Auto 2 långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag.

I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas fonden utifrån en kvantitativ allokeringsmodell som är regelstyrd. Detta innebär att fondens portfölj rebalanseras, reallokeras och optimeras löpande, givet fondens placeringsinriktning och riskprofil. Även om förvaltningen är regelstyrd kan förvaltaren fatta egna investeringsbeslut utefter vad denne anser ger bäst förutsättningar för att överträffa jämförelseindexets avkastning. Avanza Auto 2 kommer från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	1,36%
2022	1,30%
2023	1,48%
2024	1,15%

Avanza Auto 2 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

Avanza Auto 2 är en fondandelsfond där förvaltningen utgår från en modell. Fondens avkastning kommer över tid att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken blir därmed olika år från år.

Avanza Auto 1 investerar en stor del i räntefonder, och genom en lägre aktiv risk i sina ränteplaceringar i förhållande till jämförelseindex kan fonden uppvisa en lägre aktiv risk jämfört med fondandelsfonder och inte placerar i räntefonder, exempelvis Avanza Auto 6.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Bedömningen är att Fondens aktiva risk ligger inom det spann som den bör ligga inom.

Den aktiva risken var under 2024 något lägre än tidigare år. Detta på grund av att förvaltaren investerade något mer i linje med jämförelseindexet.

Förändringar i jämförelseindexet

Den 1 januari 2021 togs Rogers International Commodity Index bort ur jämförelseindexet p.g.a. fonden inte längre investerar i råvaror.

1 oktober 2021 lades Morningstar Sweden till i jämförelseindexet för att spegla Avanza Auto 2s långsiktiga placeringsinriktning.

Den 4 april 2022 gjordes marginella förändringar i viktningarna i det sammansatta jämförelseindexet.

6.7 Avanza Auto 3

Fondens målgrupp
Avanza Auto 3 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fyra år. Avanza Auto 3 vänder sig till investerare som vill ha måttlig risk för möjligheten att nå en måttlig förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Auto 3 är en aktivt förvaltad specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till Avanza Auto 3s risknivå. Avanza Auto 3 placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger mellan 40 och 70 procent och ligger i normalfallet om ca 60%.

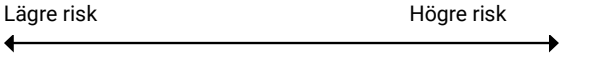
Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat. Fonden kan uppnå en finansiell hävstång om 200 procent beräknad enligt såväl bruttometoden som åtagandemetoden.

De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Avanza Auto 3 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

Risk
Avanza Auto 3 fördelar tillgångarna främst mellan och inom aktie- och räntemarknader samt i alternativa investeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Avanza Auto 3 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Eftersom Avanza Auto 3 placerar via andra fonder i räntepapper utfärdade av företag och/eller stater är Avanza Auto 3 utsatt för kreditrisk. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att Avanza Auto 3 inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Auto 3 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza Auto 3 strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza Auto 3 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza Auto 3:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza Auto 3 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Auto 3:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Auto 3, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



1	2	**3**	4	5	6	7

Historisk avkastning

För information om Avanza Auto 3s tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Auto 3s jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 51% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 20% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 20% BbgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 9% Morningstar Sweden NR. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Avanza Auto 3s långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag.

I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas Avanza Auto 3 utifrån en kvantitativ allokeringsmodell som är regelstyrd. Detta innebär att fondens portfölj rebalanseras, reallokeras och optimeras löpande, givet den specifika fondens placeringsinriktning och riskprofil. Även om förvaltningen är regelstyrd kan förvaltaren fatta egna investeringsbeslut utefter vad denne anser ger bäst förutsättningar för att överträffa jämförelseindexets avkastning. Avanza Auto 3 kommer från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	2,87%
2022	2,75%
2023	2,35%
2024	1,93%

Avanza Auto 3 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

Avanza Auto 3 är en fondandelsfond där förvaltningen utgår från en modell. Fondens avkastning kommer över tid att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken blir därmed olika år från år.

Avanza Auto 3 investerar en stor del i räntefonder, och genom en lägre aktiv risk i sina ränteplaceringar i förhållande till jämförelseindex kan fonden uppvisa en lägre aktiv risk jämfört med fondandelsfonder och inte placerar i räntefonder, exempelvis Avanza Auto 6.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Bedömningen är Fondens aktiva risk bedöms ligga inom det spann som den bör ligga inom.

Den aktiva risken var under 2024 något lägre än tidigare år. Detta på grund av att förvaltaren investerade något mer i linje med jämförelseindexet.

Förändringar i jämförelseindexet

Den 1 januari 2021 togs Rogers International Commodity Index bort ur jämförelseindexet p.g.a. att fonden inte längre placerar i råvaror.

1 oktober 2021 lades Morningstar Sweden till i jämförelseindexet för att spegla Avanza Auto 3s långsiktiga placeringsinriktning.

Den 4 april 2022 och 2 januari 2025 gjordes mindre förändringar i viktningarna i det sammansatta jämförelseindexet.

6.8 Avanza Auto 4

Fondens målgrupp

Avanza Auto 4 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Auto 4 vänder sig till investerare som är beredda ta en medelhög risk för möjligheten att nå en måttlig till hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi

Avanza Auto 4 är en aktivt förvaltad specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Avanza Auto 4 placerar huvudsakligen i aktiefonder, räntefonder och alternativa investeringar, men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger mellan 55 och 85 procent och ligger i normalfallet om ca 80%.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat. Fonden kan uppnå en finansiell hävstång om 200 procent beräknad enligt såväl bruttometoden som åtagandemetoden.

De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

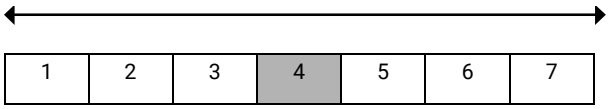
Avanza Auto 4 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

Risk

Avanza Auto 4 fördelar tillgångarna främst mellan aktie och räntemarknader samt i alternativa investeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Avanza Auto 4 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Eftersom Avanza Auto 4 placerar via andra fonder i räntepapper utfärdade av företag och/eller stater är Avanza Auto 4 utsatt för kreditrisk. Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att fonden inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Auto 4 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza Auto 4 strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza Auto 4 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza Auto 4:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza Auto 4 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Auto 4:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Auto 4, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.

Lägre risk Högre risk



Historisk avkastning

För information om Avanza Auto 4s tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Auto 4s jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 68% Morningstar Gbl Mkts NR SEK, 10% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK, 10% BbgBarc Global Aggregate TR Hdg SEK och 12% Morningstar Sweden NR. Det sammansatta indexet är relevant då det speglar Avanza Auto 4s långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag.

I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas Avanza Auto 4 utifrån en kvantitativ allokeringsmodell som är regelstyrd. Detta innebär att fondens portfölj rebalanseras, reallokeras och optimeras löpande, givet den specifika fondens placeringsinriktning och riskprofil. Även om förvaltningen är regelstyrd kan förvaltaren fatta egna investeringsbeslut utefter vad denne anser ger bäst förutsättningar för att överträffa jämförelseindexets avkastning. Avanza Auto 4 kommer från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	2,99%
2022	2,41%
2023	2,25%
2024	1,88%

Avanza Auto 4 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

Avanza Auto 4 är en fondandelsfond där förvaltningen utgår från en modell. Fondens avkastning kommer över tid att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken blir därmed olika år från år.

Avanza Auto 4 investerar en del av sitt kapital i räntefonder, och genom en lägre aktiv risk i sina ränteplanceringar i förhållande till jämförelseindex kan fonden uppvisa en lägre aktiv risk jämfört med fondandelsfonder och inte placerar i räntefonder, exempelvis Avanza Auto 6.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Den aktiva risken har under de senaste åren minskat något år för år. Detta på grund av att förvaltaren investerade något mer i linje med jämförelseindexet.

Bedömningen är att den aktiva risken i fonden ligger inom det spann den ska ligga

Förändringar i jämförelseindexet

Den 1 januari 2021 togs Rogers International Commodity Index bort ur jämförelseindexet p.g.a. att fonden inte längre placerar i råvaror.

1 oktober 2021 lades Morningstar Sweden till i jämförelseindexet för att spegla Avanza Auto 4s långsiktiga placeringsinriktning.

Den 4 april 2022 och 2 januari 2025 gjordes mindre förändringar i viktningarna i det sammansatta jämförelseindexet.

6.9 Avanza Auto 5

Fondens målgrupp
Avanza Auto 5 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Auto vänder sig till investerare som är beredda att ta en hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Auto 5 är en aktivt förvaltad specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till fondens risknivå. Avanza Auto placerar huvudsakligen i aktiefonder men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger i normalfallet om ca 100 procent.

Fonden får använda derivatinstrument ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat. Fonden kan uppnå en finansiell hävstång om 200 procent beräknad enligt såväl bruttometoden som åtagandemetoden.

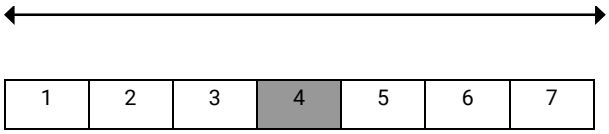
De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Avanza Auto 5 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

Risk
Avanza Auto 5 fördelar tillgångarna främst mellan aktie- och räntemarknader samt i alternativa investeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Avanza Auto 5 har en större exponering mot aktiemarknaden och investeringens värde kan därför variera kraftigt på kort sikt (marknadsrisk). Avanza Auto 5 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att Avanza Auto 5 inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Auto 5 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza Auto 5 strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza Auto 5 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza Auto 5:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza Auto 5 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Auto 5:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Auto 5, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.

Lägre risk Högre risk



Historisk avkastning

För information om Avanza Auto 5s tidigare resultat, se www.avanzafonder.se

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Auto 5s jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 85% Morningstar Gbl Mkts NR SEK och 15% Morningstar Sweden NR. Det sammansatta indexet är relevant då det bäst speglar Avanza Auto 5s långsiktiga placeringsinriktning och dess sammansättning av tillgångsslag.

I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas Avanza Auto 5 utifrån en kvantitativ allokeringsmodell som är regelstyrd. Detta innebär att fondens portfölj rebalanseras, reallokeras och optimeras löpande, givet den specifika fondens placeringsinriktning och riskprofil. Även om förvaltningen är regelstyrd kan förvaltaren fatta egna investeringsbeslut utefter vad denne anser ger bäst förutsättningar för att överträffa jämförelseindexets avkastning. Avanza Auto 5 kommer från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	3,11%
2022	2,13%
2023	2,18%
2024	1,83%

Avanza Auto 5 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

Avanza Auto 5 är en fondandelsfond där förvaltningen utgår från en modell. Fondens avkastning kommer över tid att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken blir därmed olika år från år.

Avanza Auto 5 investerar från tid till annan en del av sitt kapital i räntefonder, och genom en lägre aktiv risk i sina ränteplaceringar i förhållande till jämförelseindex kan fonden uppvisa en något lägre aktiv risk jämfört med fondandelsfonder och inte placerar i räntefonder, exempelvis Avanza Auto 6.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Den aktiva risken var under 2024 något lägre än tidigare år. Detta på grund av att förvaltaren investerade något mer i linje med jämförelseindexet.

Bedömningen är att den aktiva risken i fonden ligger inom det spann den ska ligga.

Förändringar i jämförelseindexet

Den 1 januari 2021 togs Rogers International Commodity Index bort ur jämförelseindexet p.g.a. att fonden inte längre placerar i råvaror.

1 oktober 2021 lades Morningstar Sweden till i jämförelseindexet för att spegla Avanza Auto 5s långsiktiga placeringsinriktning.

Den 4 april 2022 gjordes marginella förändringar i viktningarna i det sammansatta jämförelseindexet.

Den 2 januari 2025 togs 7,50% NASDAQ OMRX Total Markets TR SEK och 7,50% Bloomberg Global Aggregate TR Hdg SEK bort ur jämförelseindex för att spegla fondens förändrade långsiktiga allokeringsnivå i aktier.

6.10 Avanza Auto 6

Fondens målgrupp

Avanza Auto 6 passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Auto 6 vänder sig till investerare som är beredda att ta en hög risk för möjligheten att uppnå en hög förväntad avkastning. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Fondens placeringsstrategi

Avanza Auto 6 är en aktivt förvaltad specialfond och investerar en betydande del i andelar i andra fonder, en så kallad fondandelsfond.
Placeringsstrategin utgår ifrån modern portföljteori i syfte att uppnå en optimerad avkastning med hänsyn tagen till Avanza Auto 6s risknivå. Avanza Auto 6 placerar huvudsakligen i aktiefonder men får även investera i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller på konto i kreditinstitut. Den aktieexponerade andelen i fonden ligger i normalfallet o
m 114 procent.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att underliggande tillgångar utgörs av eller hänför sig till tillgång som avses i 5 kap 12 § första stycket LVF. Fonden kan använda sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat. Fonden kan uppnå en finansiell hävstång om 200 procent beräknad enligt såväl bruttometoden som åtagandemetoden.

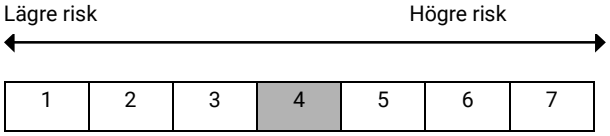
De underliggande fonderna ska ha låga kostnader och ha en bred marknadsexponering. De underliggande fonderna är etablerade i Sverige och Luxemburg.

Avanza Auto 6 kan även placera i fonder med annan valuta än SEK.

Risk

Avanza Auto 6 fördelar tillgångarna främst mellan och inom aktie- och räntemarknader samt i alternativa investeringar som i varierande grad korrelerar med utvecklingen på aktie- och räntemarknaderna. Avanza Auto 6 har en större exponering mot aktiemarknaden och investeringens värde kan därför variera kraftigt på kort sikt (marknadsrisk). Avanza Auto 6 kan placera i fondandelar som handlas i andra valutor än svenska kronor och valutakursrörelser kan därför påverka fondvärdet (valutarisk). Om likviditeten i ett instrument är låg kan det leda till att Avanza Auto 6 inte kan avyttra innehav vilket kan få till följd att begäran om inlösen inte kan verkställas enligt ordinarie tidschema (likviditetsrisk). Fonden har möjlighet att använda sig av derivatinstrument i sin förvaltning. Detta kan medföra att en ökad risk i fonden då små förändringar i den underliggande tillgången kan medföra stora värdeförändringar i derivatinstrumentet (derivatrisk). Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Auto 6 integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Avanza Auto 6 strävar efter att enbart placera i s.k. ”ljus”- eller ”mörkgröna” fonder, dvs fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller fonders vars mål är att göra hållbara investeringar, och väljer därtill bort fonder som i sin tur har intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Förvaltningen av de fonder som Avanza Auto 6 placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt Principles for Responsible Investment (”PRI”). Fondbolaget bedriver för Avanza Auto 6:s räkning ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Avanza Auto 6 placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Auto 6:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Auto 6, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

För information om Avanza Auto 6 tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Auto 6s jämförelseindex är ett sammansatt index bestående av 85% Morningstar Gbl Mkts NR SEK och 15% Morningstar Sweden NR. Jämförelseindexet är relevant då det speglar Avanza Auto 6 långsiktiga placeringsinriktning.

I syfte att långsiktigt överträffa indexets avkastning förvaltas fonden utifrån en kvantitativ allokeringsmodell som är regelstyrd. Detta innebär att fondens portfölj rebalanseras, reallokeras och optimeras löpande, givet den specifika fondens placeringsinriktning och riskprofil. Även om förvaltningen är regelstyrd kan förvaltaren fatta egna investeringsbeslut utefter vad denne anser ger bäst förutsättningar för att överträffa jämförelseindexets avkastning. Avanza Auto 5 kommer från tid till annan, i förhållandevis betydande omfattning, att avvika från sitt jämförelseindex.

Aktiv risk
Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2018	N/A
2019	N/A
2020	N/A
2021	3,10%
2022	2,44%
2023	2,43%
2024	1,93%

Avanza Auto 6 införde jämförelseindex 1 januari 2020.

Avanza Auto 6 är en fondandelsfond där förvaltningen utgår från en modell. Fondens avkastning kommer över tid att avvika från jämförelseindexet och den aktiva risken blir därmed olika år från år.

Förklaring till uppnådd aktiv risk
Den aktiva risken var under 2024 något lägre än tidigare år. Detta på grund av att förvaltaren investerade något mer i linje med jämförelseindexet.

Bedömningen är att den aktiva risken i fonden ligger inom det spann den ska ligga.

Förändringar i jämförelseindexet
Den 1 januari 2021 togs Rogers International Commodity Index bort ur jämförelseindexet p.g.a. att fonden inte längre placerar i råvaror.

1 oktober 2021 lades Morningstar Sweden till i jämförelseindexet för att spegla Avanza Auto 6s långsiktiga placeringsinriktning.

6.11 Avanza Global

Fondens målgrupp
Avanza Global passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Global vänder sig till de investerare som vill ha en bred exponering mot den globala aktiemarknaden och är villig att acceptera en medelrisk.

Fondens placeringsstrategi
Fonden är en indexfond som följer indexet Morningstar® Developed Markets TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index i syfte är att ge andelsägarna en värdeutveckling i linje med utvecklingen för indexet.

Indexet är anpassat till Parisavtalet och syftar till att återspegla de utvecklade aktiemarknaderna med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar, bland annat, till en minskning av utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet.

Hållbarhetskraven i index innebär vidare att bolag som är involverade i allvarliga och verifierade överträdelser av internationella normer och konventioner, bolag med hög ESG-risk samt bolag som är verksamma inom kontroversiella sektorer inte ingår i index. Indexet är återinvesterande, d.v.s. utdelningar som betalas ut för aktier som ingår i indexet återinvesteras i indexet, justerat för skatt. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och upp till 10 procent av fondförmögenheten i fondandelar. Fonden ska genom dess placeringar så nära som möjligt följa utvecklingen av indexet Morningstar® Developed Markets TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index.

Fonden får placera sina medel i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

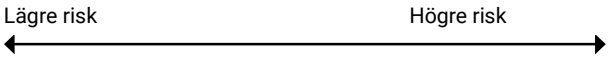
Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. Fonden får placera i sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

Risk
Avanza Global är en aktiefond och en investering i fonden är därmed förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Vidare investerar fonden i derivat. Vid handel med derivat uppstår en begränsad motpartsrisk. Fonden kommer dock endast använda derivatinstrument i begränsad omfattning och förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Till följd av att fonden placerar i aktier denominerade i andra valutor än fondens basvaluta kommer fonden ha en valutarisk.

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. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk), vilket är risken för en förlust på grund av brister i fondbolagets interna system och rutiner.

I förvaltningen av Avanza Global integreras hållbarhetsrisker. För Avanza Global:s jämförelseindex tillämpas en metodik för bedömning och gradering av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (”ESG-risker”). Detta innebär att det i Avanza Global:s jämförelseindex kommer att ingå sådana företag som, enligt metodiken, har låga hållbarhetsrisker. Företag med höga hållbarhetsrisker kommer att exkluderas i jämförelseindex. Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Avanza Global till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, exkluderar eller väljer bort vissa typer av företag. Fondbolaget kan för Avanza Global:s räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och kommer agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Avanza Global och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Avanza Global. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på

annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring. Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Global:s avkastning begränsas genom de Global hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar*. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Global, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats



1	2	3	**4**	5	6	7

Historisk avkastning

För information om Avanza Globals tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Global är en indexfond som följer indexet Morningstar® Developed Markets TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum fonden placerar i. Fonden har som målsättning att efterlikna avkastningen i index genom att investera i de aktier som ingår i indexet utan att göra någon egen analys av dessa aktier. Från tid till annan kan avvikelser förekomma, tex vid indexförändringar, corporate actions etc.

Aktiv risk

Avanza Global ändrade sin placeringsinriktning under 2024, innan dess fanns inget jämförelseindex som representerade den placeringsuniversum som fonden då placerade i och aktiv risk redovisades således inte.

Aktiv risk beräknas på 24 månaders historik, således har fondens nuvarande placeringsinriktning inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk.

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza Global sponsras, stöds, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar. Morningstar lämnar inga utfästelser eller garantier, uttryckliga eller underförstådda, till andelsägarna i Avanza Global eller till allmänheten avseende lämpligheten av att investera i Avanza Global. Morningstars enda relation till Avanza Fonder AB är licensiering av vissa tjänster och användandet av Morningstars namn och av Morningstar® Developed Markets TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index som bestäms, sammansätts och beräknas av Morningstar utan inflytande av Avanza Fonder AB eller Avanza Global. Avanza Fonder AB är ansvariga för Avanza Global och ansvarar för dess resultat, beräkning av avgifter och andra beräkningar, förvaltning, marknadsföring, administration, handel och andra ärenden relaterade till Avanza Global.

MORNINGSTAR GARANTERAR INTE NOGGRANNHETEN OCH/ELLER FULLSTÄNDIGHETEN AV AVANZA GLOBAL ELLER NÅGON DATA INKLUDERAD DÄRI OCH MORNINGSTAR TAR INGET ANSVAR FÖR FEL, UTEBLIVET RESULTAT, ELLER AVBROTT. MORNINGSTAR GÖR INGEN UTTRYCKLIGA ELLER UNDERFÖRSTÅDDA GARANTIER, OCH FRÅNSÄGER SIG UTTRYCKLIGEN ALLA GARANTIER OM SÄLJBARHET ELLER LÄMPLIGHET FÖR ETT SÄRSKILT SYFTE ELLER ANVÄNDNING RELATERAT TILL AVANZA GLOBAL ELLER NÅGON DATA INKLUDERAD DÄRI. UTAN ATT BEGRÄNSA NÅGOT AV DET FÖREGÅENDE, SKA UNDER INGA OMSTÄNDIGHETER MORNINGSTAR HA NÅGOT ANSVAR FÖR NÅGON DIREKT, INDIREKT ELLER ANNAN SKADA, ÄVEN OM DET INFORMERAS OM MÖJLIGHETEN FÖR SÅDANA SKADA.

6.12 Avanza Emerging Markets

Fondens målgrupp
Avanza Emerging Markets passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Emerging vänder sig till de investerare som vill ha en exponering mot tillväxtmarknader och är villig att acceptera en hög risk.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Emerging Markets är en matarfond som placerar sina medel i mottagarfonden Amundi Index MSCI Emerging Markets (Mottagarfonden). Fondens medel ska placeras till minst 85 procent av Avanza Emerging Markets värde i fondandelar i Mottagarfondens andelsklass I13SK som är denominerad i SEK. 15 procent av Avanza Emerging Markets medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden. Detta innebär att Avanza Emerging Markets har en placeringsstrategi och riskprofil som i hög utsträckning överensstämmer med Mottagarfondens.

Avanza Emerging Markets målsättning är att ge andelsägarna en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens utveckling.

Avkastningen för Avanza Emerging Markets kan avvika från avkastningen för Mottagarfonden beroende på exempelvis hur stor andel av Avanza Emerging Markets som utgörs av likvida medel, liksom effekten av kostnader och avgifter.

Mottagarfonden är en passivt förvaltad indexfond som investerar i tillväxtmarknadsaktier som ingår i sitt jämförelseindex i syfte att efterlikna indexets sammansättning. Indexet består av aktier upptagna på Large och Midcap i 23 länder som definieras som tillväxtmarknader. För mer information om mottagarfondens jämförelseindex, se www.amundi.com.

Mottagarfonden investerar inte i bolag som är involverade i kontroversiella vapen och innehaven kan i dessa avseenden avvika från indexets sammansättning.

Mottagarfonden har även möjlighet att investera i derivat samt att i förvaltningen använda sig av transaktioner för värdepappersfinansiering i syfte att effektivisera förvaltningen.

Mottagarfondens mål är att följa värdeutvecklingen för dess jämförelseindex och minimera aktiv risk (Tracking Error).

Mottagarfonden är en delfond i Amundi Index Solutions. Amundi Index Solution är en bolagsrättsligt bildad fond med rörligt aktiekapital som består av flera delfonder, varav Mottagarfonden är en av dessa.

Mottagarfonden förvaltas av Amundi Luxembourg S.A, registreringsnummer B 27.804, adress 5, allée Scheffer L-2520 Luxembourg. Amundi Luxembourg S.A står under tillsyn i Luxembourg av Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) och har som huvudsaklig uppgift att förvalta de delfonder som ingår i Amundi Index Solution. Amundi Luxembourg S.A har delegerat förvaltningen av asiatiska tillgångar i mottagarfonden till Amundi Japan Ltd, adress Hibiya Dai Building, 1-2-2, Uchisaiwai-cho, Chiyoda-ku TOKYO #100-0011, Japan.

Ytterligare information om bolaget samt Mottagarfonden och dess fondbestämmelser, faktablad och hel- och halvårsrapporter finns på www.amundi.com.

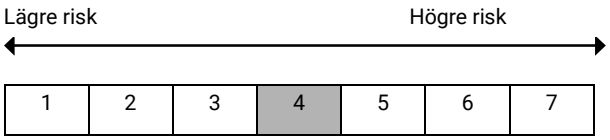
Fondbolaget och Amundi Index Solution har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa rutiner och kommunikation kring beräkning av fondandelspris, eventuellt avbrott i handeln samt andra omständigheter som kan påverka Avanza Emerging Markets och dess andelsägare.

Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran genom att kontakta fondbolaget, tel. 08-562 250 00.

Risk
Avanza Emerging Markets placerar sina medel i Mottagarfonden vilket ger en motpartsrisk för Fonden gentemot Mottagarfonden. De huvudsakliga riskerna i fonden är likviditetsrisk, marknadsrisk och risk

förknippad med investeringsstil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

Fonden integrerar inte hållbarhetsrisker då Fondens målsättning är att vara fullinvesterad i Mottagarfonden som i sin tur har som målsättning att följa utvecklingen för dess jämförelseindex som inte integrerar hållbarhetsrisker. Detta innebär att hållbarhetsrisker kan ha en betydande negativ inverkan på avkastningen för fonden.



Historisk avkastning

För information om Avanza Emerging Markets tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Emerging Markets målsättning är att ge en avkastning som motsvarar mottagarfondens avkastning. För att uppnå detta placeras fondens medel i mottagarfonden. Då förvaltningen av Avanza Emerging Markets ej har utformats i förhållande till en målsättning om att gå bättre eller återspegla avkastningen för ett specifikt jämförelseindex är det, i relation till att ställa fondens avkastning i förhållande till ett specifikt jämförelseindex, mer lämpligt att jämföra fondens avkastning med avkastningen för mottagarfonden för att bedöma aktivitetsgraden i förvaltningen av fonden. För information om mottagarfondens avkastning och dess jämförelseindex samt avkastningen för detsamma, se www.amundi.com.

6.13 Avanza USA

Fondens målgrupp
Avanza USA passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza USA vänder sig till de investerare som vill ha en bred exponering mot den amerikanska aktiemarknaden och är villig att acceptera en medelhög risk.

Fondens placeringsstrategi
Fonden är en indexfond som följer indexet Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index i syfte är att ge andelsägarna en värdeutveckling i linje med utvecklingen för indexet.

Indexet är anpassat till Parisavtalet och syftar till att återspegla den amerikanska aktiemarknaden med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar till en minskning av utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet.

Hållbarhetskraven i index innebär vidare att bolag som är involverade i allvarliga och verifierade överträdelser av internationella normer och konventioner, bolag med hög ESG-risk samt bolag som är verksamma inom kontroversiella sektorer inte ingår i index. Indexet är återinvesterande, d.v.s. utdelningar som betalas ut för aktier som ingår i indexet återinvesteras i indexet, justerat för skatt. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och upp till 10 procent av fondförmögenheten i fondandelar. Fonden ska genom dess placeringar så nära som möjligt följa utvecklingen av indexet Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index.

Fonden får placera sina medel i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

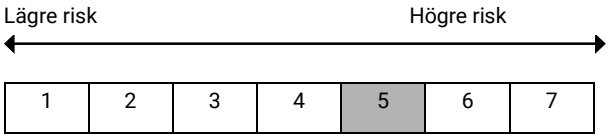
Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. Fonden får placera i sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

Risk
Avanza USA är en aktiefond och en investering i fonden är därmed förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Vidare investerar fonden i derivat. Vid handel med derivat uppstår en begränsad motpartsrisk. Fonden kommer dock endast använda derivatinstrument i begränsad omfattning och förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Till följd av att fonden placerar i aktier denominerade i andra valutor än fondens basvaluta kommer fonden ha en valutarisk.

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. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk), vilket är risken för en förlust på grund av brister i fondbolagets interna system och rutiner.

I förvaltningen av Avanza USA integreras hållbarhetsrisker. För Avanza USA:s jämförelseindex tillämpas en metodik för bedömning och gradering av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (”ESG-risker”). Detta innebär att det i Avanza USA:s jämförelseindex kommer att ingå sådana företag som, enligt metodiken, har låga hållbarhetsrisker. Företag med höga hållbarhetsrisker kommer att exkluderas i jämförelseindex. Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Avanza USA till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, exkluderar eller väljer bort vissa typer av företag. Fondbolaget kan för Avanza USA:s räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och kommer agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Avanza USA och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Avanza USA. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på

annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring. Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza USA:s avkastning begränsas genom de särskilda hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar*. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza USA, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

För information om Avanza USA tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza USA är en indexfond som följer indexet Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum fonden placerar i. Fonden har som målsättning att efterlikna avkastningen i index genom att investera i de aktier som ingår i indexet utan att göra någon egen analys av dessa aktier. Från tid till annan kan avvikelser förekomma, tex vid indexförändringar, corporate actions etc.

Aktiv risk

Avanza USA ändrade sin placeringsinriktning under 2024, innan dess fanns inget jämförelseindex som representerade den placeringsuniversum som fonden då placerade i och aktiv risk redovisades således inte.

Aktiv risk beräknas på 24 månaders historik, således har fondens nuvarande placeringsinriktning inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk.

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza USA sponsras, stöds, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar. Morningstar lämnar inga utfästelser eller garantier, uttryckliga eller underförstådda, till andelsägarna i Avanza USA eller till allmänheten avseende lämpligheten av att investera i Avanza USA. Morningstars enda relation till Avanza Fonder AB är licensiering av vissa tjänster och användandet av Morningstars namn och av Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index som bestäms, sammansätts och beräknas av Morningstar utan inflytande av Avanza Fonder AB eller Avanza USA. Avanza Fonder AB är ansvariga för Avanza USA och ansvarar för dess resultat, beräkning av avgifter och andra beräkningar, förvaltning, marknadsföring, administration, handel och andra ärenden relaterade till Avanza USA.

MORNINGSTAR GARANTERAR INTE NOGGRANNHETEN OCH/ELLER FULLSTÄNDIGHETEN AV AVANZA USA ELLER NÅGON DATA INKLUDERAD DÄRI OCH MORNINGSTAR TAR INGET ANSVAR FÖR FEL, UTEBLIVET RESULTAT, ELLER AVBROTT. MORNINGSTAR GÖR INGEN UTTRYCKLIGA ELLER UNDERFÖRSTÅDDA GARANTIER, OCH FRÅNSÄGER SIG UTTRYCKLIGEN ALLA GARANTIER OM SÄLJBARHET ELLER LÄMPLIGHET FÖR ETT SÄRSKILT SYFTE ELLER ANVÄNDNING RELATERAT TILL AVANZA USA ELLER NÅGON DATA INKLUDERAD DÄRI. UTAN ATT BEGRÄNSA NÅGOT AV DET FÖREGÅENDE, SKA UNDER INGA OMSTÄNDIGHETER MORNINGSTAR HA NÅGOT ANSVAR FÖR NÅGON DIREKT, INDIREKT ELLER ANNAN SKADA, ÄVEN OM DET INFORMERAS OM MÖJLIGHETEN FÖR SÅDANA SKADA.

6.14 Avanza Europa

Fondens målgrupp
Avanza Europa passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Europa vänder sig till de investerare som vill ha en bred exponering mot den europeiska aktiemarknaden och är villig att acceptera en medelrisk.

Fondens placeringsstrategi
Fonden är en indexfond som följer indexet Morningstar® Developed Europe TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index i syfte är att ge andelsägarna en värdeutveckling i linje med utvecklingen för indexet.

Indexet är anpassat till Parisavtalet och syftar till att återspegla de utvecklade europeiska aktiemarknaderna med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar till en minskning av utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet.

Hållbarhetskraven i index innebär vidare att bolag som är involverade i allvarliga och verifierade överträdelser av internationella normer och konventioner, bolag med hög ESG-risk samt bolag som är verksamma inom kontroversiella sektorer inte ingår i index. Indexet är återinvesterande, d.v.s. utdelningar som betalas ut för aktier som ingår i indexet återinvesteras i indexet, justerat för skatt. Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, på konto i kreditinstitut och upp till 10 procent av fondförmögenheten i fondandelar. Fonden ska genom dess placeringar så nära som möjligt följa utvecklingen av indexet Morningstar® Developed Europe TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index.

Fonden får placera sina medel i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF.

Fonden får använda derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. Fonden får placera i sådana derivatinstrument som anges i 5 kap 12 § andra stycket LVF, så kallat OTC-derivat.

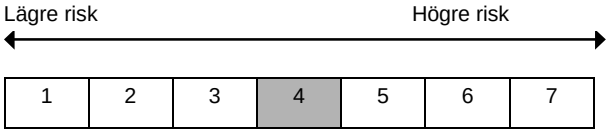
Risk
Avanza Europa är en aktiefond och en investering i fonden är därmed förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Vidare investerar fonden i derivat. Vid handel med derivat uppstår en begränsad motpartsrisk. Fonden kommer dock endast använda derivatinstrument i begränsad omfattning och förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. Till följd av att fonden placerar i aktier denominerade i andra valutor än fondens basvaluta kommer fonden ha en valutarisk.

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. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk), vilket är risken för en förlust på grund av brister i fondbolagets interna system och rutiner.

I förvaltningen av Avanza Europa integreras hållbarhetsrisker. För Avanza Europa:s jämförelseindex tillämpas en metodik för bedömning och gradering av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (”ESG-risker”). Detta innebär att det i Avanza Europa:s jämförelseindex kommer att ingå sådana företag som, enligt metodiken, har låga hållbarhetsrisker. Företag med höga hållbarhetsrisker kommer att exkluderas i jämförelseindex. Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Avanza Europa till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, exkluderar eller väljer bort vissa typer av företag. Fondbolaget kan för Avanza Europa:s räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och kommer agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Avanza Europa och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Avanza Europa. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på

annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Europa:s avkastning begränsas genom de särskilda hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar*. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Europa, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats



Historisk avkastning

För information om Avanza Europa tidigare resultat, se www.avanzafonder.se.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Europa är en indexfond som följer indexet Morningstar® Developed Europe TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum fonden placerar i. Fonden har som målsättning att efterlikna avkastningen i index genom att investera i de aktier som ingår i indexet utan att göra någon egen analys av dessa aktier. Från tid till annan kan avvikelser förekomma, tex vid indexförändringar, corporate actions etc.

Aktiv risk

Avanza Europa ändrade sin placeringsinriktning under 2024, innan dess fanns inget jämförelseindex som representerade den placeringsuniversum som fonden då placerade i och aktiv risk redovisades således inte.

Aktiv risk beräknas på 24 månaders historik, således har fondens nuvarande placeringsinriktning inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk.

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza Europa sponsras, stöds, säljs eller marknadsförs inte av Morningstar. Morningstar lämnar inga utfästelser eller garantier, uttryckliga eller underförstådda, till andelsägarna i Avanza Europa eller till allmänheten avseende lämpligheten av att investera i Avanza Europa. Morningstars enda relation till Avanza Fonder AB är licensiering av vissa tjänster och användandet av Morningstars namn och av Morningstar® Developed Europe TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index som bestäms, sammansätts och beräknas av Morningstar utan inflytande av Avanza Fonder AB eller Avanza Europa. Avanza Fonder AB är ansvariga för Avanza Europa och ansvarar för dess resultat, beräkning av avgifter och andra beräkningar, förvaltning, marknadsföring, administration, handel och andra ärenden relaterade till Avanza Europa.

MORNINGSTAR GARANTERAR INTE NOGGRANNHETEN OCH/ELLER FULLSTÄNDIGHETEN AV AVANZA EUROPA ELLER NÅGON DATA INKLUDERAD DÄRI OCH MORNINGSTAR TAR INGET ANSVAR FÖR FEL, UTEBLIVET RESULTAT, ELLER AVBROTT. MORNINGSTAR GÖR INGEN UTTRYCKLIGA ELLER UNDERFÖRSTÅDDA GARANTIER, OCH FRÅNSÄGER SIG UTTRYCKLIGEN ALLA GARANTIER OM SÄLJBARHET ELLER LÄMPLIGHET FÖR ETT SÄRSKILT SYFTE ELLER ANVÄNDNING RELATERAT TILL AVANZA EUROPA ELLER NÅGON DATA INKLUDERAD DÄRI. UTAN ATT BEGRÄNSA NÅGOT AV DET FÖREGÅENDE, SKA UNDER INGA OMSTÄNDIGHETER MORNINGSTAR HA NÅGOT ANSVAR FÖR NÅGON DIREKT, INDIREKT ELLER ANNAN SKADA, ÄVEN OM DET INFORMERAS OM MÖJLIGHETEN FÖR SÅDANA SKADA.

6.15 Avanza World Tech by TIN

Fondens målgrupp
Avanza World Tech by TIN passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza World Tech by TIN vänder sig till de investerare som vill ha en exponering mot globala aktier och är villig att acceptera en hög risk.

Fondens placeringsstrategi
Avanza World Tech by TIN är en matarfond som placerar sina medel i mottagarfonden TIN World Tech (Mottagarfonden). Avanza World Tech by TIN medel ska placeras till minst 85 procent av Avanza World Tech by TINs värde i fondandelar i Mottagarfondens andelsklass A som är denominerad i SEK. 15 procent av Avanza World Tech by TINs medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden. Detta innebär att Avanza World Tech by TIN har en placeringsstrategi och riskprofil som i hög utsträckning överensstämmer med Mottagarfondens.

Avanza World Tech by TINs målsättning är att ge andelsägarna en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens utveckling.

Avkastningen för Avanza World Tech by TIN kan avvika från avkastningen för Mottagarfonden beroende på exempelvis hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, liksom effekten av kostnader och avgifter.

Mottagarfonden är en aktivt förvaltad aktiefond som investerar i teknikbolag vars produkter och tjänster karaktäriseras av högt teknikinnehåll och bolag vars verksamhet kännetecknas av en hög grad av forskning och utveckling för egen eller annans räkning, samt bolag med tydlig hållbarhetsinriktning.

Mottagarfonden har även möjlighet att investera i derivat samt att i förvaltningen använda sig av transaktioner för värdepappersfinansiering i syfte att effektivisera förvaltningen.

Mottagarfondens mål är att långsiktigt, över minst fem år, överträffa sitt jämförelseindex. För information om mottagarfondens jämförelseindex, se www.tinfonder.se.

Mottagarfonden förvaltas av Teknik Innovation Norden Fonder AB (TIN), org. nr. 559190–9600, Riddargatan 23, 114 57 Stockholm.

TIN är ett fondbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Ytterligare information om bolaget samt Mottagarfonden och dess fondbestämmelser, faktablad och hel- och halvårsrapporter finns på www.tinfonder.se.

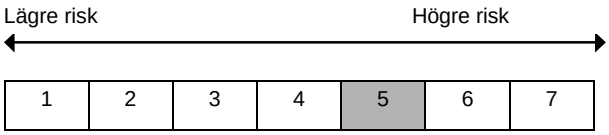
Fondbolaget och TIN har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa rutiner och kommunikation kring beräkning av fondandelspris, eventuellt avbrott i handeln samt andra omständigheter som kan påverka Avanza World Tech by TIN och dess andelsägare.

Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran genom att kontakta Avanza Fonder, tel. 08-562 250 00.

Risk
Avanza World Tech by TIN placerar sina medel i Mottagarfonden vilket ger en motpartsrisk för Avanza World Tech by TIN gentemot Mottagarfonden. De huvudsakliga riskerna i fonden är likviditetsrisk, marknadsrisk och risk förknippad med investeringsstil. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza World Tech by TIN integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Detta genom att Avanza World Tech by TIN placerar i mottagarfonden TIN World Tech (”mottagarfonden”). I förvaltningen av mottagarfonden inbegrips såväl bolagsanalys som en välj in/välj ut metod vilken innebär att mottagarfonden systematiskt inkluderar och exkluderar investeringsobjekt vars verksamhet inte överensstämmer med mottagarfondens investeringsstrategi och hållbarhetsambition. Metoden inkluderar ESG-faktorer så som bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättning till ledande befattningshavare och motverkande av korruption), miljöaspekter (t.ex. företagets inverkan på miljö och klimat) samt sociala

aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling). Mottagarfonden kommer därutöver inte att placera i företag med intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Mottagarfondens fondbolag, Teknik Innovation Norden Fonder AB (”TIN Fonder”), har antagit en röstnings och engagemangspolicy som utgör grund för det påverkansarbete TIN Fonder bedriver för mottagarfondens räkning. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza World Tech by TINs avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza World Tech by TIN, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

För information om Avanza World Tech by TINs tidigare resultat, se www.avanzafonder.se

Fondens aktivitetsgrad

Avanza World Tech by TINs målsättning är att ge en avkastning som motsvarar mottagarfondens avkastning. För att uppnå detta placeras fondens medel i mottagarfonden. Då förvaltningen av Avanza World Tech by TIN ej har utformats i förhållande till en målsättning om att gå bättre eller återspegla avkastningen för ett specifikt jämförelseindex är det, i relation till att ställa fondens avkastning i förhållande till ett specifikt jämförelseindex, mer lämpligt att jämföra fondens avkastning med avkastningen för mottagarfonden för att bedöma aktivitetsgraden i förvaltningen av fonden. För information om mottagarfondens avkastning och dess jämförelseindex samt avkastningen för detsamma, se www.tinfonder.se.

6.16 Avanza Småbolag by Skoglund

Fondens målgrupp

Avanza Småbolag by Skoglund passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Småbolag by Skoglund vänder sig till de investerare som vill ha en exponering mot små och medelstora bolag och är villig att acceptera en hög risk.

Fondens placeringsstrategi

Avanza Småbolag by Skoglund är en matarfond som placerar sina medel i mottagarfonden FE Småbolag Sverige (Mottagarfonden). Avanza Småbolag by Skoglunds medel ska placeras till minst 85 procent av Avanza Småbolag by Skoglunds värde i fondandelar i Mottagarfondens andelsklass A. 15 procent av Avanza Småbolag by Skoglunds medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden. Detta innebär att Avanza Småbolag by Skoglund har en placeringsstrategi och riskprofil som i hög utsträckning överensstämmer med Mottagarfonden.

Avanza Småbolag by Skoglund målsättning är att ge andelsägarna en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens utveckling.

Avkastningen för Avanza Småbolag by Skoglund kan avvika från avkastningen för Mottagarfonden beroende på exempelvis hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, liksom effekten av kostnader och avgifter.

Mottagarfonden är en aktivt förvaltad aktiefond som investerar i små och medelstora bolag på den svenska marknaden. Mottagarfonden kan placera i alla sektorer men investerar inte i bolag utanför Norden.

Mottagarfonden har även möjlighet att investera i derivat i syfte att effektivisera förvaltningen.

Mottagarfondens mål är att långsiktigt, över minst fem år, överträffa sitt jämförelseindex. För information om mottagarfondens jämförelseindex, se www.fcgfonder.se.

Mottagarfonden förvaltas av FCG Fonder AB (FCG), org. nr. 556939-1617, Östermalmstorg 1, 114 42 Stockholm.

FCG är ett fondbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Ytterligare information om bolaget samt Mottagarfonden och dess fondbestämmelser, faktablad och hel- och halvårsrapporter finns på www.fcgfonder.se.

Fondbolaget och FCG har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa rutiner och kommunikation kring beräkning av fondandelspris, eventuellt avbrott i handeln samt andra omständigheter som kan påverka Avanza Småbolag by Skoglund och dess andelsägare.

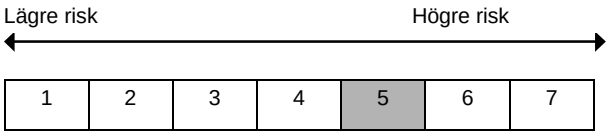
Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran genom att kontakta Avanza Fonder, tel. 08-562 250 00.

Risk

Avanza Småbolag by Skoglund placerar sina medel i Mottagarfonden vilket ger en motpartsrisk för Avanza Småbolag by Skoglund gentemot Mottagarfonden. De huvudsakliga riskerna i Avanza Småbolag by Skoglund är marknadsrisk och risk förknippad med investeringsstil. Investeringar i Avanza Småbolag by Skoglund innebär också en likviditetsrisk. Mottagarfonden investerar främst i aktier i små bolag på den svenska marknaden inom olika branscher. Mottagarfondens aktier är till sin natur likvida men likviditeten kan påverkas av vissa situationer. Då mottagarfonden placerar i små bolag på en begränsad marknad innebär det att investeringar görs i bolag vars aktier ofta har mindre omsättning än aktier i större bolag som exempelvis ingår i ett globalt index. Även vid nedgångar på den svenska marknaden kan aktierna ha en lägre omsättning än normalt. Detta kan medföra att om Avanza Småbolag by Skoglund vill avyttra innehav i mottagarfonden kan det innebära att aktierna i mottagarfonden inte kan avvecklas i tid till ett rimligt pris och kan medföra att mottagarfondens värde minskar. Kvarvarande andelsägare i Avanza Småbolag by Skoglund kan påverkas av värdeminskningen i mottagarfonden och de andelsägare som vill avveckla sitt innehav kan påverkas genom att de inte får sin likvid vid önskad tidpunkt. Vidare

finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Småbolag by Skoglund integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Detta genom att Avanza Avanza Småbolag by Skoglund placerar i mottagarfonden FE Småbolag Sverige (”mottagarfonden”). I den bolagsanalys som positionstagandet i mottagarfonden grundar sig på utgör hållbarhetaspekter och främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper betydande parametrar. Bolagsanalysen inbegriper såväl en kvalitativ som kvantitativ analys av Environmental-, Social- samt Governance-aspekter (”ESG”). Bolag som bedöms ge ett positivt ESG-avtryck kommer väljas in i mottagarfonden och omvänt. Mottagarfonden kommer därutöver inte att placera i företag med intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Mottagarfondens fondbolag, FCG Fonder AB (”FCG Fonder”), har antagit en röstnings och engagemangspolicy som utgör grund för det påverkansarbete FCG Fonder bedriver för mottagarfondens räkning.
Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Småbolag by Skoglunds avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Småbolag by Skoglund, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

För information om Avanza Småbolag by Skoglunds tidigare resultat, se www.avanzafonder.se

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Småbolag by Skoglunds målsättning är att ge en avkastning som motsvarar mottagarfondens avkastning. För att uppnå detta placeras fondens medel i mottagarfonden. Då förvaltningen av Avanza Småbolag by Skoglund ej har utformats i förhållande till en målsättning om att gå bättre eller återspegla avkastningen för ett specifikt jämförelseindex är det, i relation till att ställa fondens avkastning i förhållande till ett specifikt jämförelseindex, mer lämpligt att jämföra fondens avkastning med avkastningen för mottagarfonden för att bedöma aktivitetsgraden i förvaltningen av fonden. För information om mottagarfondens avkastning och dess jämförelseindex samt avkastningen för detsamma, se www.fcg.se.

6.17 Avanza Sverige

Fondens målgrupp
Avanza Sverige passar den kund/investerare som vill ha en indexnära fond och har en placeringshorisont på minst fem år. Fonden vänder sig till de investerare som vill ha en exponering mot svenska aktier och är villig att acceptera en hög risk.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Sverige är en indexnära aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av svenska bolag eller som handlas på en reglerad marknad i Sverige.

Fondens medel får placeras i överlåtbara värdepapper, derivatinstrument, penningmarknadsinstrument, på konto i kreditinstitut och upp till 10 procent av fondförmögenheten i fondandelar. Fonden kommer att ha en aktieexponering som är minst 90 procent av fondens tillgångar. Aktieexponeringen i fonden kan tas genom placeringar i aktier, derivatinstrument och fondandelar. Fonden får placera sina medel i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får använda derivatinstrument såsom ett led i placeringsinriktningen under förutsättning att de underliggande tillgångarna utgörs av eller hänför sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden får placera i OTC-derivat som avses i 5 kap. 12 § andra stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder.

Målsättningen är att ge en bred exponering mot den svenska aktiemarknaden genom att fondens medel placeras i både stora och små bolag som handlas på reglerad marknad i Sverige.

Fondens följer indexet Morningstar® Sweden Sustainability Select 70 Index. Indexet är konstruerat så att det tar mindre hänsyn till bolagens marknadsvärde jämfört med ett traditionellt marknadsviktat Sverigeindex, vilket kommer att ge en större exponering mot små bolag jämfört med ett marknadsviktat index. Skillnad i avkastning mellan fonden och index kan uppstå eftersom fonden följer fondbolagets kriterier för hållbara investeringar. Det innebär att vissa aktier som ingår i indexet kan exkluderas eller inkluderas på annan grund än de krav som ställs i indexets hållbarhetskrav. Skillnader kan även uppstå i det att fonden får använda derivat som inte exakt speglar index.

Indexet beaktar även miljö-, sociala och bolagsstyrningsaspekter (ESG).

Indexets sammansättning baseras på en kombination av exkludering av bolag och best-in-class. Med best-in-class avses att välja in bolag med högst ESG-betyg inom varje branschsektor. Detta i syfte att ge exponering mot bolag som presterar högt utifrån ett ESG-perspektiv.

Exkluderingar i index sker utifrån två toleransnivåer; nolltolerans och minimal tolerans.

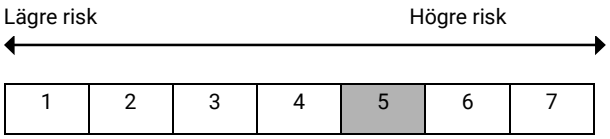
Med nolltolerans avses att alla bolag med någon som helst koppling till kontroversiella vapen och kärnvapen helt utesluts ur index.

Minimal tolerans innebär att indexet exkluderar bolag där intäkter från i olja och gas, kol, kärnkraft, genmodifierade organismer (GMO), civila skjutvapen, alkohol, pornografi, cannabis, spelverksamhet och tobak överstiger 5 %.

Risk
Avanza Sverige är en aktiefond och en investering i fonden är därmed förenat med risk för stora kurssvängningar (marknadsrisk). Eftersom fondens placeringar är koncentrerade till ett enskilt land så har fonden normalt något högre risk än fonder med placeringar i flera länder (koncentrationsrisk). Vid extrema förhållanden på aktiemarknaderna, kan det finnas en risk att inte kunna ta ut medel ur fonden inom utsatt tid (likviditetsrisk). Vidare investerar fonden i derivat. Vid handel med derivat uppstår en begränsad motpartsrisk.

I förvaltningen av Avanza Sverige integreras hållbarhetsrisker. För Avanza Sveriges jämförelseindex tillämpas en metodik för bedömning och gradering av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (”ESG-risker”). Detta innebär att det i Avanza Sveriges jämförelseindex kommer att ingå sådana företag som, enligt metodiken, har låga hållbarhetsrisker. Företag med höga hållbarhetsrisker kommer att exkluderas i

jämförelseindex. Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Avanza Sverige till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, exkluderar eller väljer bort vissa typer av företag. Fondbolaget bedriver för Avanza Sveriges räkning ett påverkansarbete och kommer agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Avanza Sverige och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Avanza Sverige. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring. Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Sveriges avkastning begränsas genom de särskilda hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar*. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Sverige, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats



Historisk avkastning

För information om Avanza Sveriges tidigare resultat, se www.avanzafonder.se

Fondens aktivitetsgrad

Fondens jämförelseindex är Morningstar® Sweden Sustainability Select 70 Index. Avanza Sverige är en indexnära fond och jämförelseindexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum fonden placerar i. Fonden har som målsättning att efterlikna avkastningen i jämförelseindex genom att investera i de aktier som ingår i jämförelseindexet utan att göra någon egen analys av dessa aktier. Från tid till annan kan avvikelser förekomma, tex vid indexförändringar, corporate actions eller då aktier som ingår i indexet exkluderas för att de inte uppfyller fondbolagets hållbarhetskrav.

Aktiv risk

Avanza Sverige är en indexnära fond vars jämförelseindex är Morningstar® Sweden Sustainability Select 70 Index. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum Avanza Sverige placerar i. För att följa indexets utveckling investerar Avanza Sverige huvudsakligen i de aktier som ingår i indexet utan att göra någon egen analys av dessa aktier. Avvikelse får göras mot index genom att tillämpa exkludering av bolag samt inkludering av bolag utifrån hållbarhetsaspekter. Aktiv risk förväntas under normala marknadsförhållanden inte överstiga 1 procent.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2021	N/A
2022	N/A
2023	0,49%
2024	0,49%

Avanza Sverige är en indexfond som har som mål att följa utvecklingen av dess jämförelseindex. En indexfond/indexnära fond ska ha en låg aktiv risk vilket indikerar hur väl fonden följer jämförelseindex. Vissa omständigheter såsom rebalanseringar, företagshändelser samt kundflöden kan ge upphov till avvikelser mellan en indexfond och dess jämförelseindex.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Fonden är passivt förvaltad och har avvikit från jämförelseindex i liten omfattning. Sett till den senaste 24-månadersperioden, som redovisas för år 2023, har den aktiva risken varit låg.

Ansvarsbegränsning indexleverantör

Avanza Sverige finansieras inte, säljs eller marknadsförs av Morningstar UK Limited eller övriga koncernbolag (”Morningstar”). Morningstar lämnar ingen garanti, uttryckligen eller underförstådd, till andelsägarna i Avanza Sverige angående tillrådigheten att investera i värdepapper i allmänhet eller investera i Avanza Sverige eller möjligheten för Morningstar Sweden Sustainability Select 70 Index att följa en viss utveckling på den finansiella marknaden. Morningstars enda förhållande till Avanza Fonder AB är tillhandahållande av licens för vissa produkter och användande av Morningstar och Morningstar Sweden ESG Indexs namn som beslutas, komponeras och beräknas av Morningstar utan hänsyn till Avanza Fonder AB eller Avanza Sverige. Morningstar har ingen skyldighet att ta Avanza Fonder eller dess fondandelsägares behov i beaktning vid bestämmande, sammansättning eller beräknande av Morningstar Sweden Sustainability Select 70 Index. Avanza Fonder AB är förvaltare av Avanza Sverige och ansvarar för dess resultat, beräkning av avgifter och andra beräkningar, förvaltning, marknadsföring, administration, handel och andra frågor relaterade till Avanza Sverige. Morningstar har inga skyldigheter i samband med administrering, marknadsföring och handel i Avanza Sverige.

MORNINGSTAR GARANTERAR INTE ATT INFORMATIONEN ÄR KORREKT ELLER FULLSTÄNDIG OM AVANZA SVERIGE. MORNINGSTAR ANSVARAR INTE FÖR FEL, TILLRÅDIGHETEN AV UPPGIFTER SOM LÄMNAS OM FONDEN. MORNINGSTAR GÖR INTE UTTRYCKLIGA ELLER UNDERFÖRSTÅDDA GARANTIER OCH AVSÄGER SIG ALLT ANSVAR ÖVER SYFTET MED ANVÄNDANDET AV MORNINGSTAR SVERIGE ESG INDEX OCH DATA SOM FINNS INKLUDERAD I DET.
MORNINGSTAR UTFÄRDAR INGA GARANTIER OCH FRÅNSÄGER SIG ALLT ANSVAR GÄLLANDE SÄLJBARHETEN ELLER OM LÄMPLIGT FÖR ETT SPECIFIKT SYFTE. MORNINGSTAR FRÅNSÄGER SIG VIDARE ALLT ANSVAR FÖR DIREKTA ELLER INDIREKTA SKADOR (INKLUSIVE UTEBLIVNA RESULTAT) ÄVEN OM MORNINGSTAR HAR BLIVIT INFORMERAD SOM SÅDANA SKADOR.

6.18 Avanza Fastighet by Norhammar

Fondens målgrupp
Avanza Fastighet by Norhammar passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Fastighet by Norhammar vänder sig till de investerare som vill ha en exponering mot fastighets-, bygg samt fastighetsutvecklingsbolag i Norden och är villig att acceptera en hög risk.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Fastighet by Norhammar är en aktiefond som placerar sina medel i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av fastighets-, bygg samt fastighetsutvecklingsbolag i Norden med tyngdpunkt på svenska bolag.

Fondens målsättning är att överträffa utvecklingen för Fondens jämförelseindex som SIX Nordic Real Estate. SIX Nordic Real Estate är ett återinvesterande nordiskt aktieindex bestående av bolag inom fastighetssektorn. Majoriteten av aktierna som ingår i indexet är svenska vilket medför att merparten av fondens innehav kommer att utgöras av svenska aktier.

Fonden kommer investera i fastighetsbolag där bolagen huvudsakligen äger färdigställda fastigheter. Fonden kan även investera i byggbolag d.v.s. bolag som för annans räkning uppför byggnader, infrastruktur m.m. och bolag som för egen räkning utvecklar mark och bebyggelse för såväl bostadsändamål som kommersiella ändamål (fastighetsutvecklingsbolag).

Minst 90 procent av Fondens tillgångar ska investeras i överlåtbara värdepapper utgivna av fastighets-, bygg samt fastighetsutvecklingsbolag med anknytning till Norden. Med anknytning till Norden avses aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av nordiska bolag eller som handlas på en reglerad marknad i någon av de nordiska länderna. Högst 10 procent av Fondens medel kan placeras i bolag inom fastighet, bygg och fastighetsutvecklingsbolag utanför Norden. Aktieexponeringen i Fonden kan tas genom placeringar i aktier, derivatinstrument och fondandelar.

Fonden får använda derivatinstrument under förutsättning att de underliggande tillgångarna utgörs av eller hänför sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden kommer dock i normalfallet inte använda derivatinstrument.

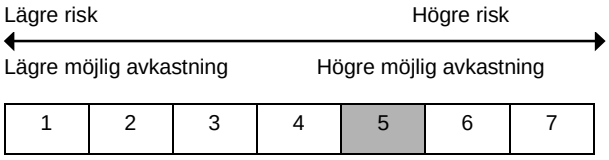
Fonden förvaltas av NRP Anaxo Management AS, Haakon Viis gate1, PB 1358 Vika, 0113 OSLO, Norge, med Peter Norhammar som ansvarig förvaltare. Fondbolaget och NRP Anaxo har ingått ett uppdragsavtal rörande förvaltning av fonden.

Stängning av fond
Enligt 9.4 § i fondbestämmelserna får Fondbolaget stänga Fonden för nyteckning ifall fondförmögenheten överstiger en optimal nivå. Alternativt får Fondbolaget ange att nettoförsäljning (försäljning minus inlösen) sammanlagt får ske med ett visst högsta belopp. För närvarande bedömer Fondbolaget att Fonden kan komma att behöva stängas för nyteckning om Fondens värde uppgår till omkring fem (5) miljarder kr. Fondbolagets bedömning om Fondens optimala värde utgår från Fondens förvaltningsmål och Fondbolagets uppfattning om Fondens möjligheter att nå dessa mål. Fondbolaget kan komma att revidera uppfattningen om vad som utgör en optimal nivå för Fonden.

Risk
Avanza Fastighet by Norhammar är en aktivt förvaltad fond som placerar i fastighets-, bygg och projektutvecklingsbolag noterade på de nordiska börserna. Fonden placerar i företag noterade på aktiemarknader som generellt kännetecknas av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Med anledning av att fonden är en branschfond med en geografisk inriktning är fondens likviditetsrisk hög. Fondens aktier är till sin natur likvida men likviditeten kan påverkas av vissa situationer. Då fonden investerar i aktier i ett antal mindre bolag på en begränsad marknad (Norden) och i en specifik bransch är likviditetsrisken större än i exempelvis i en bred global aktiefond som investerar på flera marknader och branscher, omsättningen av aktierna i en sådan fond är större. Nedgångar inom den nordiska fastighets och byggbranschen kan innebära att aktierna har en lägre omsättning än normalt. Även fondens storlek påverkar likviditeten vid

onormalt stora utflöden, detta skulle innebära att förvaltaren måste avyttra ett stort antal aktier vilket kan innebära problem om omsättningen på aktierna vid tiden är låg. Dessa händelser kan medföra att aktierna inte kan avvecklas i tid till ett rimligt pris och skulle i så fall medföra att fondens värde minskar. Kvarvarande andelsägare kan påverkas av värdeminskningen och de andelsägare som vill avveckla sitt innehav kan påverkas genom att de inte får sin likvid vid önskad tidpunkt. Fondens basvaluta är SEK men fonden placerar även i aktier som handlas i andra valutor, exempelvis NOK. Valutakursförändring kan innebära att fondens aktier blir mindre värda (valutarisk). Bedömningen är dock att denna risk är begränsad då majoriteten av fondens innehav handlas i SEK. Fondens aktier är koncentrerad till fastighets och byggbranschen. Risk finns att aktier som hänför sig till fastighets och byggbranschen drabbas av börsnedgång vilket kan innebära att fonden minskar i värde (koncentrationsrisk). Fonder som sprider tillgångar inom flera branscher påverkas inte lika mycket av händelse i enskild bransch. Fonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Handel i derivatinstrument kan innebära en ökad marknadsrisk, samt motpartsrisk i form av det positiva marknadsvärdet av derivatinstrumentet eller eventuella lämnade översäkerheter som fonden ställer till motparten. Fonden kommer dock i normalfallet inte att använda sig av derivatinstrument och möjligheten att använda sådana instrument förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. 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. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Fastighet by Norhammar integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Detta genom att Avanza Fastighet by Norhammar väljer in sådana företag som bedöms främja hållbara egenskaper, exempelvis genom att de erbjuder hållbara lokaler, alternativt företag som bedöms genomgå hållbarhetsförbättringar. Avanza Fastighet by Norhammar väljer därtill bort placeringar i företag med intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Fondbolaget bedriver för Avanza Fastighet by Norhammars räkning ett påverkansarbete och kommer agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Avanza Fastighet by Norhammar och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Avanza Fastighet by Norhammar. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Fastighet by Norhammars avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Fastighet by Norhammar, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

För information om Avanza Fastighet by Norhammars tidigare resultat, se www.avanzafonder.se

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Fastighet by Norhammar jämförelseindex är SIX Nordic Real Estate. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum fonden placerar i. Fondens mål är att fondens avkastning ska överträffa jämförelseindexets avkastning. För att uppnå detta analyserar förvaltaren olika bolag och väljer ut de aktier som förvaltaren bedömer ha goda förutsättningar att ge god avkastning i förhållande till fondens riskprofil.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

2022	N/A
2023	N/A
2024	3,18%

Avanza Fastighet by Norhammar är en aktivt förvaltad aktiefond som har som mål att överträffa utvecklingen för Fondens jämförelseindex. En aktivt förvaltad fond ska ha en högre aktiv risk än exempelvis indexfonder vilket indikerar de avvikelser som förvaltaren gjort jämför mot sitt jämförelseindex.

Förklaring till uppnådd aktiv risk

Den aktiva risken ligger inom det spann den förväntas ligga.

Fondens uppnådda aktivitetsgrad förklaras av att fonden är aktivt förvaltad och att fonden avvikit från sitt jämförelseindex samt även påverkats av risker i marknaden.

6.19 Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest

Fondens målgrupp

Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst sju år. Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest vänder sig till de investerare som vill ha en exponering mot innovativa bolag inom olika branscher över hela världen och är villig att acceptera en hög risk.

Fondens värde kan variera kraftigt på grund av fondens sammansättning och de förvaltningsmetoder fondbolaget använder sig av.

Fondens placeringsstrategi

Fonden är en aktivt förvaltad aktiefond som placerar i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av bolag vars produkter eller tjänster karaktäriseras av innovativa lösningar samt hög grad av forskning och utveckling. Innovationer från nämnda bolag bedöms skapa förutsättningar för fundamentala förändringar inom specifika branscher och delar av ekonomin. Detta bedöms vara gynnsamt för bolagens värdetillväxt.

Fondens målsättning är att, med beaktande av fondens placeringsinriktning, uppnå högsta möjliga värdetillväxt av fondens tillgångar.

Fondens placeringar kommer inte vara begränsad gällande region, land, bolagsstorlek eller bransch. Bolagen ska emellertid bedömas erbjuda produkter eller tjänster som kan ändra en bransch i grunden genom innovativa tekniker.

Fonden kommer att placera 90 procent av dess värde i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av bolag inom olika tekniksegment såsom exempelvis:

- DNA-sekvensering,
- Blockkedjeteknologi,
- Artificiell intelligens,
- Robotisering och;
- Energilagring, med mera.

Förvaltningen av Fonden genomförs i samarbete med ARK Investment Management LLC (”ARK Invest”) där Fondbolaget och ARK Invest ingått ett rådgivningsavtal. Genom rådgivningsavtalet förser ARK Invest Fondbolaget med investeringsråd bestående av en portfölj innehållandes målvikter för bolag inom ovan nämnda tekniksegment. För att över tid uppnå en avkastning för fonden som motsvarar avkastningen för Disruptive Innovation-strategin strävar Fondbolaget efter att, med de anpassningar Fondbolaget har att göra till följd av de placeringsbegränsningar och hållbarhetskriterier som omfattar fonden liksom hänsyn tagen till transaktionskostnader, att kontinuerligt rebalansera fondens innehav efter målvikterna enligt investeringsråden. Det är Fondbolaget som ansvarar för förvaltningen av Fonden och som fattar samtliga investeringsbeslut. Investeringsbeslut föregås av analys som genomförs av Fondbolaget. Det bör understrykas att avkastningen för Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest periodvis kan avvika i betydande omfattning från andra fonder för vilka motsvarande strategi tillämpas men att Fondbolagets bedömning är att dessa skillnader kommer att jämnas ut på sikt och att avkastningen för fonden vid den rekommenderade placeringshorisonten ska motsvara avkastningen för Disruptive Innovation-strategin.

Aktieexponeringen i Fonden kan tas genom placeringar i aktier, derivatinstrument och fondandelar.

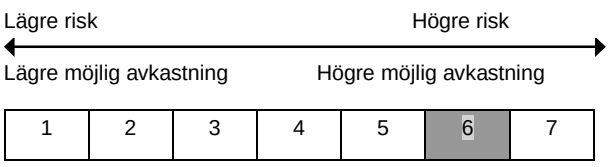
Fonden får använda derivatinstrument under förutsättning att de underliggande tillgångarna utgörs av eller hänför sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden kommer dock i normalfallet inte använda derivatinstrument.

Risk

Värdet på Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest kan variera kraftigt över tid. En investering i fonden är således förknippad med mycket höga risker men även möjligheter till hög avkastning. Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest har möjlighet att placera koncentrerat både med avseende på regioner och sektorer vilket innebär inslag av betydande marknadsrisker. Basvalutan för Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest är SEK. Genom att fonden kommer placera i aktier denominerade i annan valuta, företrädesvis USD, är valutariskerna i fonden betydande. Fonden strävar efter att ha likvida innehav i portföljen men likviditetsrisker kan ändock

aktualiseras vid extrema marknadsförhållanden och/eller stora utflöden i fonden. Fonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Handel i derivatinstrument kan innebära en ökad marknadsrisk samt motpartsrisk. Fonden kommer dock endast använda derivatinstrument i begränsad omfattning och förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. 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. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

För Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Detta genom att Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest väljer in teknologier och sådana företag som sannolikt kommer att ha en positiv påverkan på miljö och samhälle. Fokus ligger på företag som är ledare, möjliggörare respektive företag som drar nytta av disruptive innovation, det vill säga branschomvälvande innovation. ARK Invests forskning har identifierat olika tekniker som ligger bakom fem stora innovationsplattformar, vilka anses kunna förändra världen och samtidigt linjera med FN:s globala mål för hållbar utveckling. De identifierade företagen ska även ha robusta styrningsstrukturer och produktuppsättningar med en positiv social och miljömässigt hållbar påverkan. Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest väljer vidare bort placeringar i företag med intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest:s avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest startade 26 januari 2023 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik att redovisa.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest bedömer att det inte finns något jämförelseindex som är representativt för det placeringsunivers som fonden placerar på.

6.20 Avanza Impact by Circulus

Fondens målgrupp

Avanza Impact by Circulus passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Impact by Circulus vänder sig till de investerare som vill ha en exponering mot bolag som bidrar till att uppfylla FN:s globala hållbara utvecklingsmål.

Fondens placeringsstrategi

Fonden är en aktiefond vars mål är att placera i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av bolag som genom sina produkter, tjänster och verksamheter bidrar till att uppfylla FN:s globala hållbara utvecklingsmål enligt Agenda 2030. Detta omfattar ekonomisk verksamhet såsom exempelvis;

- förnybar energi,
- energieffektivitet,
- hållbar livsmedelsproduktion,
- utsläppssnåla transporter,
- bevarande av biologisk mångfald,
- anpassning till klimatförändringar,
- vattenrening,
- finansiell inkludering och,
- ökad tillgång till hälso- och sjukvård.

Fondens placeringar är inte begränsad gällande region, land eller bransch. Fonden är inriktad på mikro och småbolag.

I enlighet med de hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden kommer Fonden inte att placera i vissa former av verksamheter. Sådana verksamheter kan vara verksamheter som skulle kunna orsaka betydande skada för något av målen för hållbar utveckling. För mer information om vilka verksamheter Fonden inte placerar i, se fondens hållbarhetsinformation nedan.

Fondens målsättning är att genom sina placeringar uppnå högsta möjliga värdetillväxt av fondens tillgångar.

Fonden placerar minst 90 procent av dess värde i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Aktieexponeringen i Fonden kan tas genom placeringar i aktier, derivatinstrument och fondandelar.

Fonden får använda derivatinstrument under förutsättning att de underliggande tillgångarna utgörs av eller hänför sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden kommer dock i normalfallet inte använda derivatinstrument.

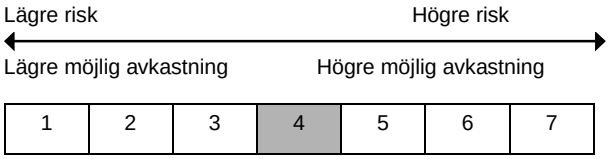
Fonden uppfyller kraven för att vara en artikel 9-produkt enligt SFDR, eftersom fondens målsättning dess investeringsstrategi innehåller ESG-mål. Mer information om ESG egenskaper som tillämpas finns tillgängliga på begäran eller online på webbplatsen: www.avanzafonder.se/hallbarhet.

Fonden förvaltas av Circulus Asset Management AB, Sveavägen 24-26, 111 57 Stockholm. Fondbolaget och Circulus Asset Management AB har ingått ett uppdragsavtal rörande förvaltning av fonden.

Risk

Avanza Impact by Circulus är en aktivt förvaltad fond som placerar i små och mikrobolag inom olika branscher över hela världen. Fonden placerar i företag noterade på aktiemarknader som generellt kännetecknas av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Marknadsrisk mot aktiemarknader innebär en risk för nedgång av fondens värde till följd av nedgång på aktiemarknaden. I fall där fondens innehav inte kan avyttras vid önskad tidpunkt utan större påverkan på priset uppstår en likviditetsrisk. Fonden strävar efter att ha likvida innehav i portföljen men likviditetsrisk kan uppkomma vid extrema marknadsförhållanden eller stora utflöden. Detta kan leda till att andelsägare som löst in fondandelar inte får sin likvid inom skälig tid. Fonden har möjlighet att investera i aktiemarknaden över hela världen och kan därför komma att ha exponering mot flera olika valutor vilket medför en valutarisk. Fonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Handel i derivatinstrument kan innebära en ökad marknadsrisk samt motpartsrisk. Fonden kommer dock endast använda derivatinstrument i begränsad omfattning och förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. 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. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk). I förvaltningen av För Avanza Impact by Circulus integreras

hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Detta genom att Avanza Impact by Circulus väljer in hållbara bolag som bidrar till att uppfylla FN:s globala mål för hållbar utveckling samt genom att Fonden väljer bort vissa typer av bolag med intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Fondbolaget bedriver därtill ett aktivt ägarengagemangsarbete genom deltagande i röstning och annan dialog. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas potentiella negativa inverkan på Avanza Impact by Circulus avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Impact by Circulus, se Bilaga 1- Hållbarhetsrelaterade upplysningar samt Instruktion för ansvarsfulla investeringar liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

Avanza Impact by Circulus startade den 10 mars 2023 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik att redovisa.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Impact by Circulus jämförelseindex är Morningstar DM sml TME NR SEK. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum fonden placerar i.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

Avanza Impact by Circulus har inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk.

6.21 Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult

Fondens målgrupp
Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult passar den kund/investerare som har en placeringshorisont på minst fem år. Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult vänder sig till de investerare som vill ha en aktivt förvaltad hållbar fond med inriktning mot hälsovårdssektorn.

Fondens placeringsstrategi
Fonden är en aktiefond vars mål är att främja god hälsa och välbefinnande. Målsättningen nås genom att investera globalt i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna i företag inom hälsovårdssektorn vars produkter eller tjänster bidrar till uppfyllandet av FNs globala hållbara utvecklingsmål för god hälsa och välbefinnande. Detta omfattar ekonomisk verksamhet såsom exempelvis;

- Läkemedel
- Bioteknik
- Medicinteknik
- Laboratorieutrustning
- Diagnostik
- Förebyggande vård

samt relaterade branscher såsom exempelvis:

- Vårdbolag,
- Läkemedelsdistributörer
- Sjukförsäkringsbolag och:
- IT-bolag.

Fondens placeringar är inte begränsad gällande region, land eller bransch.

I enlighet med de hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden kommer Fonden inte att placera i vissa former av verksamheter. Sådana verksamheter kan vara verksamheter som skulle kunna orsaka betydande skada för något av målen för hållbar utveckling. För mer information om vilka verksamheter Fonden inte placerar i, se fondens hållbarhetsinformation nedan.

Fondens målsättning är att genom sina placeringar uppnå högsta möjliga värdetillväxt av fondens tillgångar.

Fonden placerar minst 90 procent av dess värde i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper. Aktieexponeringen i Fonden kan tas genom placeringar i aktier, derivatinstrument och fondandelar.

Fonden får använda derivatinstrument under förutsättning att de underliggande tillgångarna utgörs av eller hänför sig till sådana tillgångar som avses i 5 kap. 12 § första stycket lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fonden kommer dock i normalfallet inte använda derivatinstrument.

Fonden uppfyller kraven för att vara en artikel 9-produkt enligt SFDR, eftersom fondens målsättning innehåller ESG-mål. Mer information om ESG egenskaper som tillämpas finns tillgängliga på begäran eller online på webbplatsen: www.avanzafonder.se/hallbarhet.

Fonden förvaltas av Atle Asset Management AB, Riddargatan 23, 114 57 Stockholm. Fondbolaget och Atle Asset Management AB har ingått ett uppdragsavtal rörande förvaltning av fonden.

Risk
Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult är en aktivt förvaltad global aktiefond som placerar i bolag inom hälsovårdssektorn, vars produkter och tjänster bidrar till uppfyllandet av hållbarhetsmålet god hälsa och välbefinnande. Fonden placerar i företag noterade på aktiemarknader som generellt kännetecknas av hög risk, men också av möjlighet till hög avkastning. Marknadsrisk mot aktiemarknader innebär en risk för nedgång av fondens värde till följd av nedgång på aktiemarknaden.

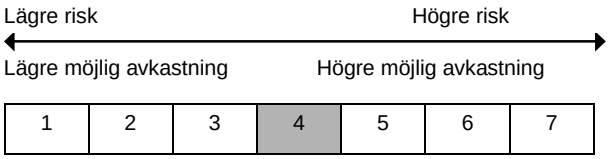
I fall där fondens innehav inte kan avyttras vid önskad tidpunkt utan större påverkan på priset uppstår en likviditetsrisk. Fonden strävar efter att ha likvida innehav i portföljen men likviditetsrisk kan uppkomma vid extrema marknadsförhållanden eller stora utflöden. Detta kan leda till att andelsägare som löst in fondandelar inte får sin likvid inom skälig tid.

Fonden har möjlighet att investera globalt och kan därför komma att ha exponering mot flera olika valutor vilket medför en valutarisk.

Fonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Handel i derivatinstrument kan innebära en ökad marknadsrisk samt motpartsrisk. Fonden kommer dock endast använda derivatinstrument i begränsad omfattning och

förväntas därför inte påverka fondens riskprofil. 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. Vidare finns risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk), vilket är risken för en förlust på grund av brister i fondbolagets interna system och rutiner.

I förvaltningen av Fonden integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Hållbarhetsrisker definieras som miljörelaterade, sociala eller styrningsrelaterade händelser eller omständigheter som, om de inträffar, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Fonden väljer in hållbara bolag som bidrar till att uppfylla FN:s globala mål för god hälsa och välbefinnande samt väljer bort vissa typer av bolag med intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter samt bolag som bryter mot internationella normer och konventioner. Fondbolaget bedriver därtill ett aktivt ägarengagemangsarbete och kan komma att delta i röstning och annan dialog. Mot denna bakgrund kan hållbarhetsriskernas potentiella negativa inverkan på Fonden avkastning begränsas. För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Fonden, se Bilaga 1- Hållbarhetsrelaterade upplysningar samt Instruktion för ansvarsfulla investeringar liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult startade den 26 maj 2023 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik att redovisa.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Healthcare by Samuelsson & Hults jämförelseindex är Morningstar Developed Markets Healthcare Target Market Exposure NR USD. Indexet är relevant då det representerar det placeringsuniversum fonden placerar i.

Aktiv risk

Aktiv risk (tracking error) beskriver hur en fonds kursutveckling följer utvecklingen av dess jämförelseindex och beräknas på 24 månader. Större avvikelse i avkastningen i förhållande till jämförelseindexets avkastning ökar den aktiva risken. Den aktiva risken påverkas även av risken i marknaden.

Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult har inte tillräckligt lång historik för att redovisa aktiv risk.

6.22 Avanza Ränta Global

Fondens målgrupp
Fonden passar för den som vill ha relativt låg risk eller sparande på kort till medellång sikt i globala räntebärande värdepapper. Avanza Ränta Global kan vara olämplig för investerare som planerar ta ut sina pengar inom tre år.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Ränta Global är en matarfond som placerar sina medel i mottagarfonden Captor Global Fixed Income och dess andelsklass A (Mottagarfonden). Avanza Ränta Globals medel ska placeras till minst 85 procent av Avanza Ränta Global värde i fondandelar i Mottagarfondens. 15 procent av Avanza Ränta Globals medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden. Detta innebär att Avanza Ränta Global har en placeringsstrategi och riskprofil som i hög utsträckning överensstämmer med Mottagarfonden.

Avanza Ränta Global målsättning är att ge andelsägarna en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens utveckling.

Avkastningen för Avanza Ränta Global kan avvika från avkastningen för Mottagarfonden beroende på exempelvis hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, liksom effekten av kostnader och avgifter.

Mottagarfonden är en global företagsobligationsfond. Mottagarfondens genomsnittliga räntebindningstid ska vara mellan 1 och 7 år. Mottagarfonden investerar kapitalet i företagsobligationer eller i säkerställda bostadsobligationer och obligationer utgivna eller garanterade av stater, kommuner och överstatliga organisationer i kombination med kreditderivat i syfte att skapa motsvarande exponering.

Mottagarfondens målsättning är att generera en högre avkastning än avkastningen för en global volymviktad portfölj av företagsobligationer inom kreditkvalitetsegmenten investment grade (till lägst 50 procent) och high yield, detta till samma risknivå (VaR) och med motsvarande kredit och ränteduration.

Mottagarfonden har även möjlighet att investera i derivat som en del i placeringsinriktningen.

Mottagarfonden förvaltas av Captor Fund Management AB, org. nr. 559051-3189, Drottninggatan 32, 111 51 Stockholm (Captor). Captor är ett fondbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Ytterligare information om bolaget samt Mottagarfonden och dess fondbestämmelser, faktablad och hel- och halvårsrapporter finns på www.captor.se.

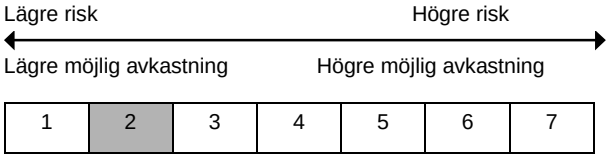
Fondbolaget och Captor har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa rutiner och kommunikation kring beräkning av fondandelspris, eventuellt avbrott i handeln samt andra omständigheter som kan påverka Avanza Ränta Global och dess andelsägare. Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran genom att kontakta Avanza Fonder, tel. 08-562 250 00.

Risk
Avanza Ränta Global placerar sina medel i Mottagarfonden vilket gör att matarfondens risker i hög utsträckning är förknippade med mottagarfondens risker. Mottagarfonden placerar i räntebärande värdepapper som generellt kännetecknas av lägre risk än aktiemarknaden, men högre än i en traditionell räntefond. Investeringar i räntebärande värdepapper ger upphov till kreditrisk vilket innebär att det finns en risk att en utgivare av ett räntebärande instrument inte kan återbetala värdet fullt ut. Det finns även en risk att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Likviditetsrisk kan uppstå om mottagarfonden investerar i mindre likvida instrument. Mottagarfonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Handel i derivatinstrument kan innebära en ökad marknadsrisk och motpartsrisk. Vidare finns det risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Ränta Global integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Detta genom att Avanza Ränta Global placerar i Mottagarfonden. Genom de exkluderingar som Mottagarfonden gör avseende placeringar i länder som finns

med på FN:s och EU:s sanktionslista eller företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag kan hållbarhetsrisker begränsas.

För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Ränta Global, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

Avanza Ränta Global startade den 1 december 2023 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik att redovisa.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Ränta Globals målsättning är att ge en avkastning som motsvarar Mottagarfondens avkastning. För att uppnå detta placeras fondens medel i Mottagarfonden. Då förvaltningen av Avanza Ränta Global ej har utformats i förhållande till en målsättning om att gå bättre eller återspegla avkastningen för ett specifikt jämförelseindex är det, i relation till att ställa fondens avkastning i förhållande till ett specifikt jämförelseindex, mer lämpligt att jämföra fondens avkastning med avkastningen för mottagarfonden för att bedöma aktivitetsgraden i förvaltningen av fonden.

För information om mottagarfondens avkastning och dess jämförelseindex samt avkastningen för detsamma, se www.captor.se.

6.23 Avanza Ränta Kort

Fondens målgrupp
Fonden passar för den som vill ha låg risk eller sparande på kort till medellång sikt i räntebärande värdepapper. Avanza Ränta Kort kan vara olämplig för investerare som planerar ta ut sina pengar inom ett år.

Fondens placeringsstrategi
Avanza Ränta Kort är en matarfond som placerar sina medel i mottagarfonden Captor Perenne Short Term Bond (Mottagarfonden). Avanza Ränta Korts medel ska placeras till minst 85 procent av Avanza Ränta Korts värde i fondandelar i Mottagarfondens andelsklass A. 15 procent av Ränta Kort medel får placeras i likvida medel som behövs för förvaltningen av fonden. Detta innebär att Avanza Ränta Kort har en placeringsstrategi och riskprofil som i hög utsträckning överensstämmer med Mottagarfonden.

Avanza Ränta Kort målsättning är att ge andelsägarna en avkastning som överensstämmer med Mottagarfondens utveckling.

Avkastningen för Avanza Ränta Kort kan avvika från avkastningen för Mottagarfonden beroende på exempelvis hur stor andel av Fonden som utgörs av likvida medel, liksom effekten av kostnader och avgifter.

Mottagarfonden är en aktivt förvaltad kort räntefond som investerar kapitalet i säkerställda bostadsobligationer och obligationer och penningmarknadsinstrument utgivna eller garanterade av stater, kommuner och överstatliga organisationer. Fonden kan även placera medel via omvända repor med högt kreditvärdig motpart.

Mottagarfonden har även möjlighet att investera i derivat som en del i placeringsinriktningen.

Mottagarfondens mål är att med hänsyn till fondens placeringsinriktning uppnå bästa möjliga riskjusterade avkastning.

Mottagarfonden förvaltas av Captor Fund Management AB, org. nr. 559051-3189, Drottninggatan 32, 111 51 Stockholm (Captor). Captor är ett fondbolag som står under Finansinspektionens tillsyn. Ytterligare information om bolaget samt Mottagarfonden och dess fondbestämmelser, faktablad och hel- och halvårsrapporter finns på www.captor.se.

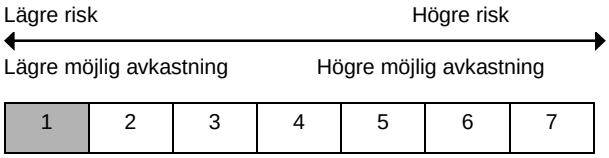
Fondbolaget och Captor har ingått avtal enligt 5 a kap. 9 § LVF om informationsutbyte och samordning. Syftet är bland annat att säkerställa rutiner och kommunikation kring beräkning av fondandelspris, eventuellt avbrott i handeln samt andra omständigheter som kan påverka Avanza Ränta Kort och dess andelsägare. Avtalet tillhandahålls kostnadsfritt på begäran genom att kontakta Avanza Fonder, tel. 08-562 250 00.

Risk
Avanza Ränta Kort placerar sina medel i Mottagarfonden vilket gör att matarfondens risker i hög utsträckning är förknippade med mottagarfondens risker. Mottagarfonden placerar i räntebärande värdepapper som generellt kännetecknas av lägre risk än aktiemarknaden. Investeringar i räntebärande värdepapper ger upphov till kreditrisk vilket innebär att det finns en risk att en utgivare av ett räntebärande instrument inte kan återbetala värdet fullt ut. Det finns även en risk att värdet av räntebärande värdepappersinnehav faller beroende på förändringar i det allmänna ränteläget. Likviditetsrisk kan uppstå om mottagarfonden investerar i mindre likvida instrument. Mottagarfonden får handla med derivatinstrument som en del i sin placeringsinriktning. Handel i derivatinstrument kan innebära en ökad marknadsrisk och motpartsrisk. Vidare finns det risker förknippade med operativ verksamhet (operativ risk).

I förvaltningen av Avanza Ränta Kort integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten. Detta genom att Avanza Ränta Kort placerar i Mottagarfonden. Genom de exkluderingar som Mottagarfonden gör avseende placeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista eller företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag kan hållbarhetsrisker

begränsas.

För mer information om det hållbarhetsarbete som tillämpas för Avanza Ränta Kort, se *Bilaga 1 – Hållbarhetsrelaterade upplysningar* samt *Instruktion för ansvarsfulla investeringar* liksom ytterligare hållbarhetsinformation som finns tillgänglig på Fondbolagets webbplats.



Historisk avkastning

Avanza Ränta Kort startade den 15 december 2023 och har därför inte ett helt års avkastningshistorik att redovisa.

Fondens aktivitetsgrad

Avanza Ränta Korts målsättning är att ge en avkastning som motsvarar Mottagarfondens avkastning. För att uppnå detta placeras fondens medel i Mottagarfonden. Då förvaltningen av Avanza Ränta Kort ej har utformats i förhållande till en målsättning om att gå bättre eller återspegla avkastningen för ett specifikt jämförelseindex är det, i relation till att ställa fondens avkastning i förhållande till ett specifikt jämförelseindex, mer lämpligt att jämföra fondens avkastning med avkastningen för mottagarfonden för att bedöma aktivitetsgraden i förvaltningen av fonden.

För information om mottagarfondens avkastning och dess jämförelseindex samt avkastningen för detsamma, se www.captor.se.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza 50 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0004841567

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

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

[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Avanza 50 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra,

integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?*** *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål*. Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

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.

- ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?*** *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

- *Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?* *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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:* *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

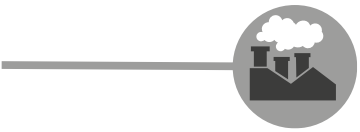
Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en fondandelsfond och har som mål att uppnå en god avkastning på lång sikt genom att placera mellan 40 procent och 60 procent av fondförmögenheten i aktierelaterade tillgångar. De underliggande fonderna ska ge en bred exponering mot de svenska och globala aktiemarknaderna. Fonden placerar främst i indexnära aktiefonder med inriktning mot Sverige, världen och tillväxtmarknader samt i räntefonder.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

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

- ***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?***

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?*** *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

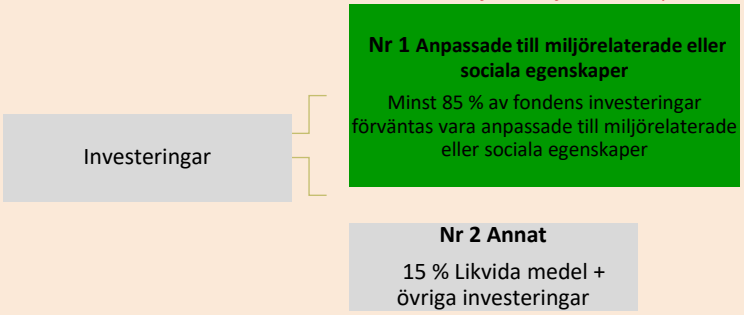
Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekte n, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.
Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[1]

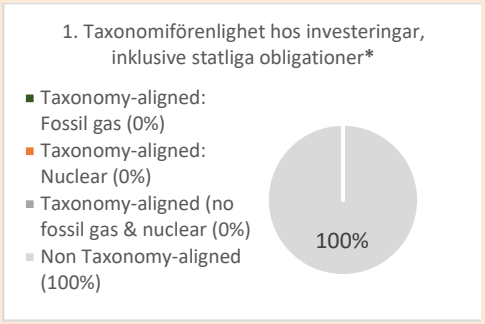
[ ] Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

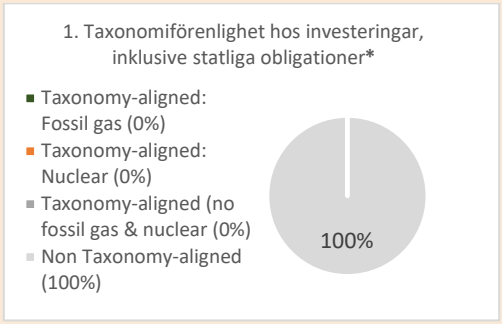
[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

[X] Nej

[1] 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.

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





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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

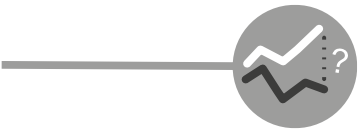
Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt är anpassad till de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza 75 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0004841534

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza 75 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

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

[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs

i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål*. Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

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

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

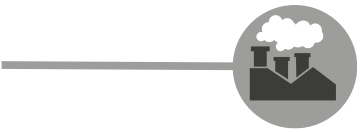
Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en fondandelsfond och har som mål att uppnå en god avkastning på lång sikt genom att placera mellan 65 procent och 85 procent av fondförmögenheten i aktierelaterade tillgångar. De underliggande fonderna ska ge en bred exponering mot de svenska och globala aktiemarknaderna. Fonden placerar främst i indexnära aktiefonder med inriktning mot Sverige, världen och tillväxtmarknader samt i räntefonder.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

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?

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Fonden placerar uteslutande i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

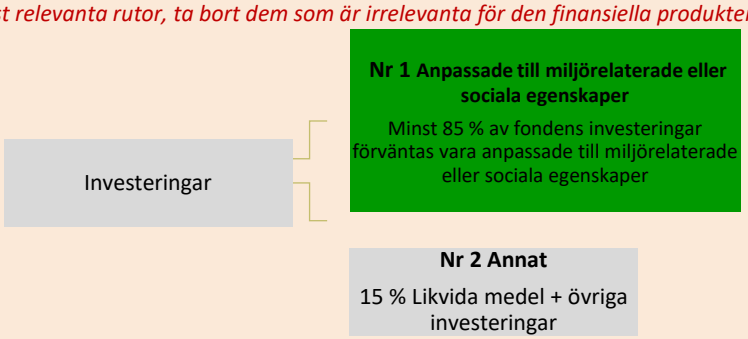
Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[2]**

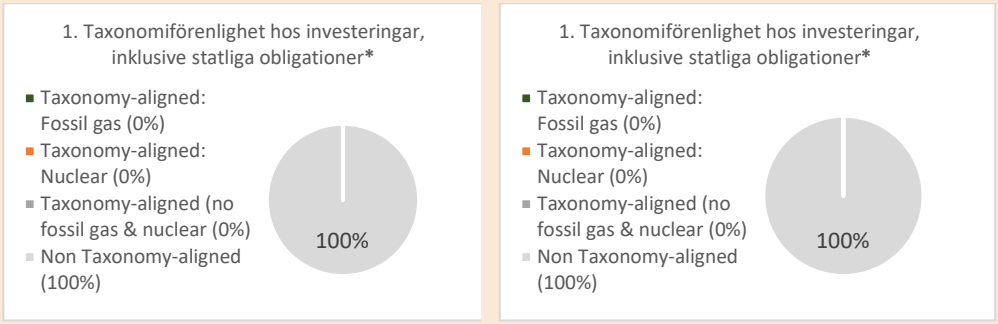
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

[2] 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.

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



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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

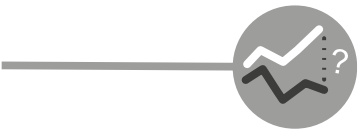
Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

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

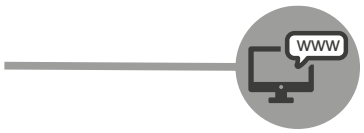
Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden

och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza 100 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0004841526

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza 100 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***
  [inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs

i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål*. Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

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.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

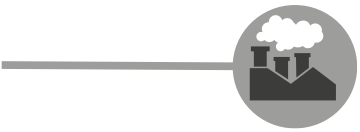
Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en fondandelsfond och har som mål att uppnå en god avkastning på lång sikt genom att placera mellan 80 procent och 100 procent av fondförmögenheten i aktierelaterade tillgångar. De underliggande fonderna skall ge en bred exponering mot de svenska och globala aktiemarknaderna. Fonden placerar främst i indexnära fonder med inriktning mot Sverige, världen och tillväxtmarknader.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

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?

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

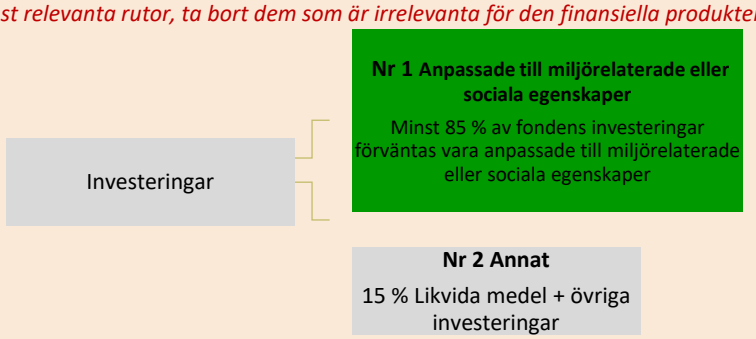
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som säkerställer bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[3]**

[ ] Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

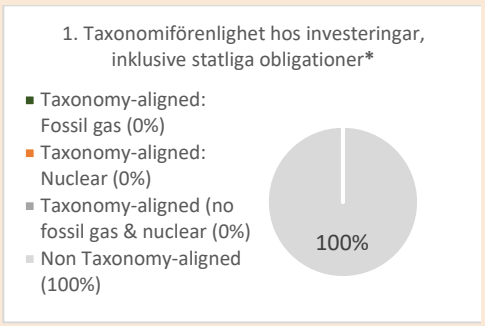
[X] Nej

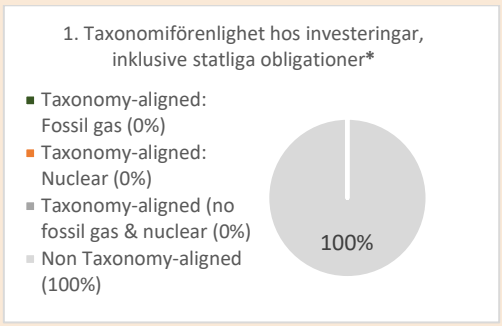
[3] Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna (”begränsning av klimatförändringarna”) och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen.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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

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





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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden

och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Auto 1 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0009779655

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **Ja**	☒ **Nej**
Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:**___%	Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___% hållbara investeringar
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt Eutaxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%	X Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Auto 1 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna

8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen
- (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***
[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål.* Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

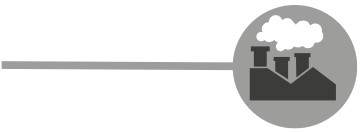
Huvudsakliga negativa konsekvenser är investeringsbeslutens mest negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer som rör miljö, sociala frågor och personalfrågor, respekt för mänskliga rättigheter samt frågor rörande bekämpning av korruption och mutor.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en aktivt förvaltad fondandelsfond vars investeringsstrategi utgår ifrån modern portföljteori. Detta i syfte att uppnå en optimerad avkastning i förhållande till Fondens risknivå. Den optimerade sammansättningen av Fondens tillgångar uppnås genom en matematisk modell som grundar sig på modern portföljteori. Modellen anger den optimala allokeringen mellan olika tillgångsslag såsom aktier, alternativa investeringar, korta och långa räntor.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

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?

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

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

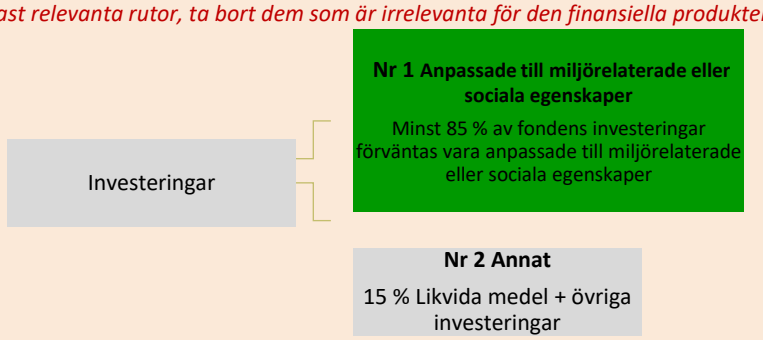
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* enligt artikel 8 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som säkerställer att derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[4]

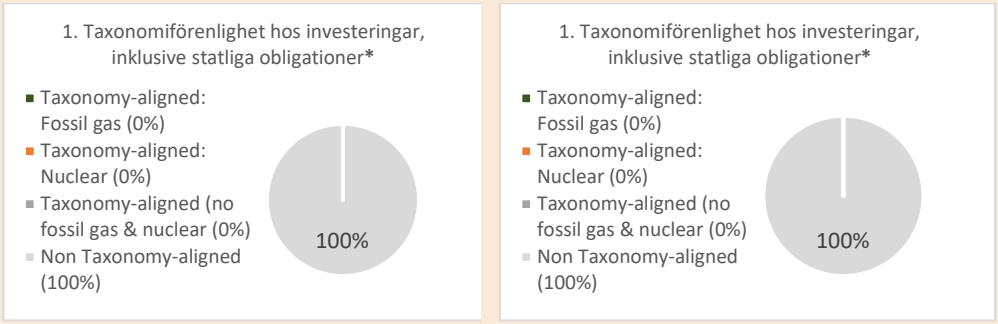
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

[4] 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.

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



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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

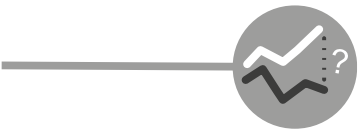
Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

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

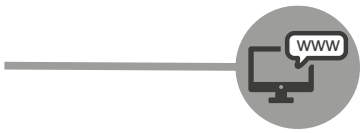
Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden

och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Auto 2 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0009779663

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **Ja**	☒ **Nej**
Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:**___%	Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___% hållbara investeringar
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt Eutaxonomin	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%	☒ Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Auto 2 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringarFonden kan göra, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna

8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***
[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål.* Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

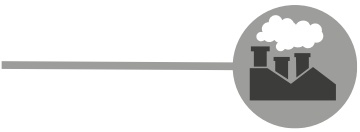
Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en aktivt förvaltad fondandelsfond vars investeringsstrategi utgår ifrån modern portföljteori. Detta i syfte att uppnå en optimerad avkastning i förhållande till Fondens risknivå. Den optimerade sammansättningen av Fondens tillgångar uppnås genom en matematisk modell som grundar sig på modern portföljteori. Modellen anger den optimala allokeringen mellan olika tillgångsslag såsom aktier, alternativa investeringar, korta och långa räntor.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

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?

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

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

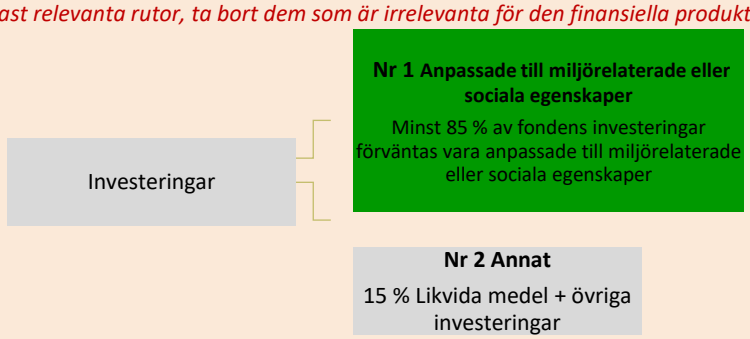
Fonden placerar främst i fonder och gör inga direktinvesteringar i aktier eller andra finansiella instrument. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* enligt artikel 8 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.
Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[5]

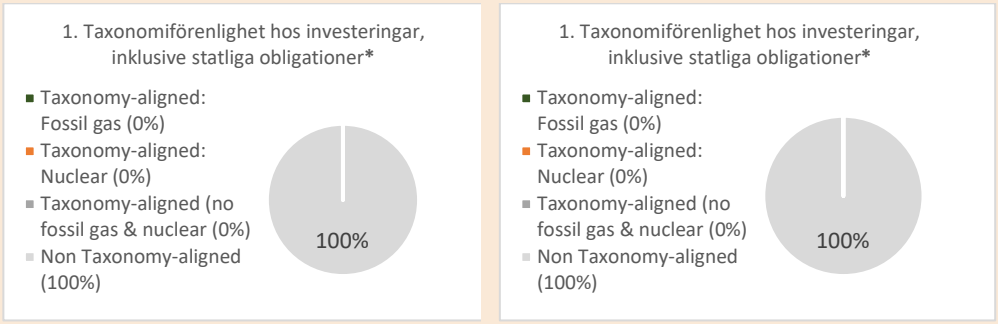
[ ] Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

[X] Nej

[5] 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.

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



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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

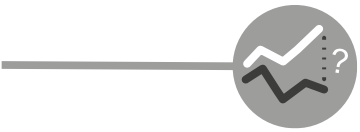
Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

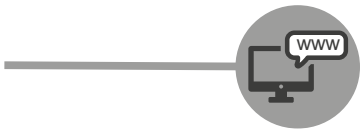
Vilka investeringar är inkluderade i ”Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Auto 3 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0009779671

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

●● ☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Auto 3 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas)

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***
[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs

i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål*. Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

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

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? [inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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: [inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]

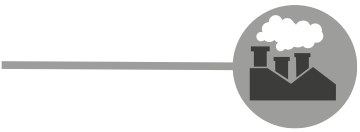
Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en aktivt förvaltad fondandelsfond vars investeringsstrategi utgår ifrån modern portföljteori. Detta i syfte att uppnå en optimerad avkastning i förhållande till Fondens risknivå. Den optimerade sammansättningen av Fondens tillgångar uppnås genom en matematisk modell som grundar sig på modern portföljteori. Modellen anger den optimala allokeringen mellan olika tillgångsslag såsom aktier, alternativa investeringar, korta och långa räntor.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

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?

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

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

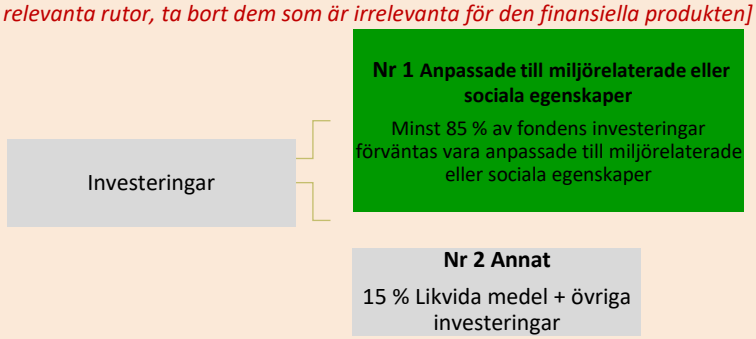
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* enligt artikel 8 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[6]

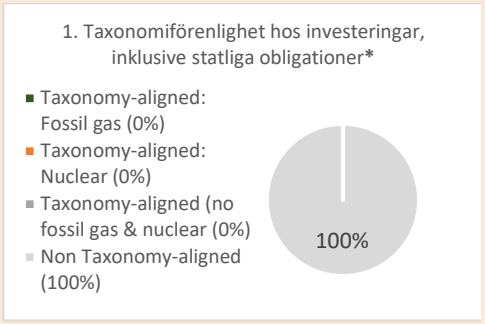
[ ] Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

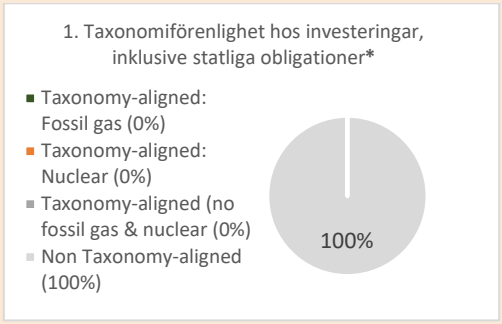
[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

[X] Nej

[6] 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.

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





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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

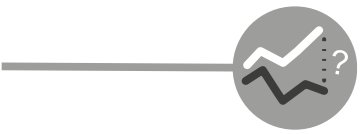
Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

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

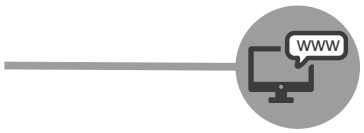
Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden

och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Auto 4 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0009779689

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

●● ☐ **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 EUtaxonomin

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

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

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Auto 4 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

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

[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur

de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål.* Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

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

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? [inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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: [inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]

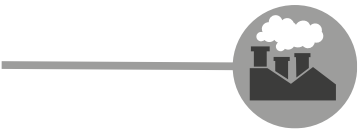
Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en aktivt förvaltad fondandelsfond vars investeringsstrategi utgår ifrån modern portföljteori. Detta i syfte att uppnå en optimerad avkastning i förhållande till Fondens risknivå. Den optimerade sammansättningen av Fondens tillgångar uppnås genom en matematisk modell som grundar sig på modern portföljteori. Modellen anger den optimala allokeringen mellan olika tillgångsslag såsom aktier, alternativa investeringar, korta och långa räntor.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

- ***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?***

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

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas– åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?*** *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

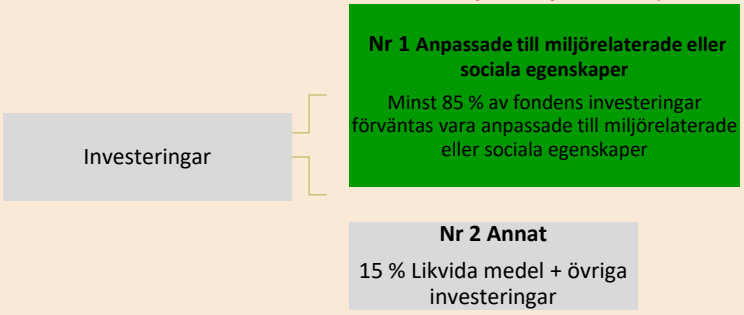
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* enligt artikel 8 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler.
Möjliggörande verksamheter gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[7]

[ ] Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

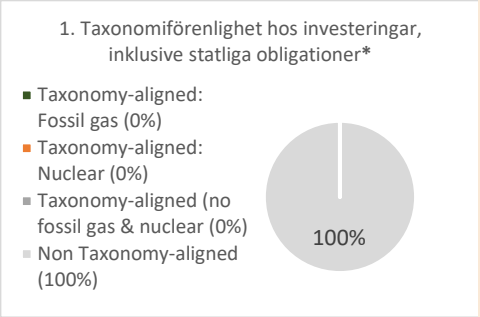
[X] Nej

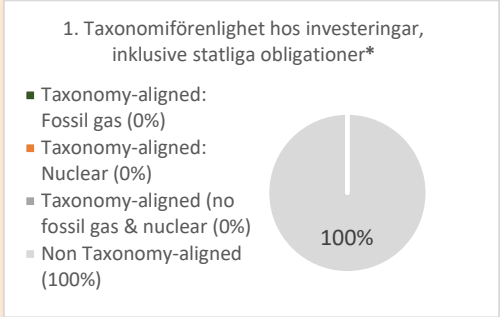
[7] Fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet kommer endast att uppfylla EU-taxonomin om den bidrar till att begränsa klimatförändringarna (”begränsning av klimatförändringarna”) och inte orsakar betydande skada för något av målen i EU-taxonomin – se förklarande anmärkning i vänstra marginalen.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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

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





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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

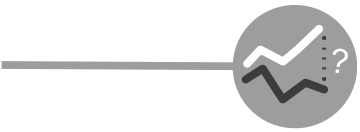
Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

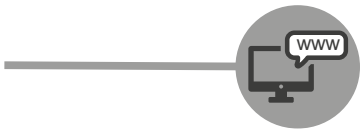
Vilka investeringar är inkluderade i ”Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden och omallokeringar i Fonden.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Auto 5 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0009779697

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Auto 5 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga välja in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna

8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
- Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***
[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål.* Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

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.

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

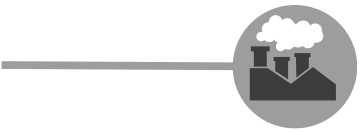
Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en aktivt förvaltad fondandelsfond vars investeringsstrategi utgår ifrån modern portföljteori. Detta i syfte att uppnå en optimerad avkastning i förhållande till Fondens risknivå. Den optimerade sammansättningen av Fondens tillgångar uppnås genom en matematisk modell som grundar sig på modern portföljteori. Modellen anger den optimala allokeringen mellan olika tillgångsslag såsom aktier, alternativa investeringar, korta och långa räntor.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

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?

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

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

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? [inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

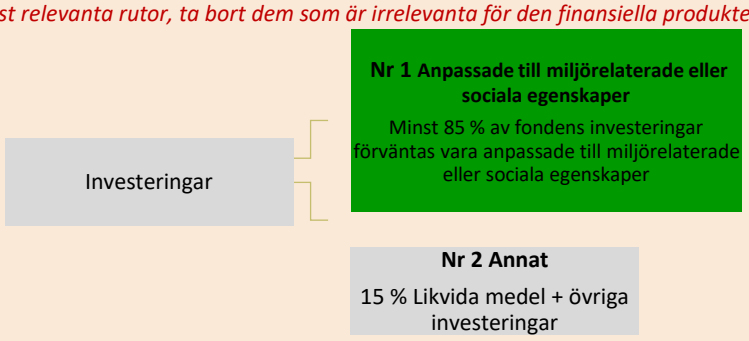
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* enligt artikel 8 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Derivat används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[8]

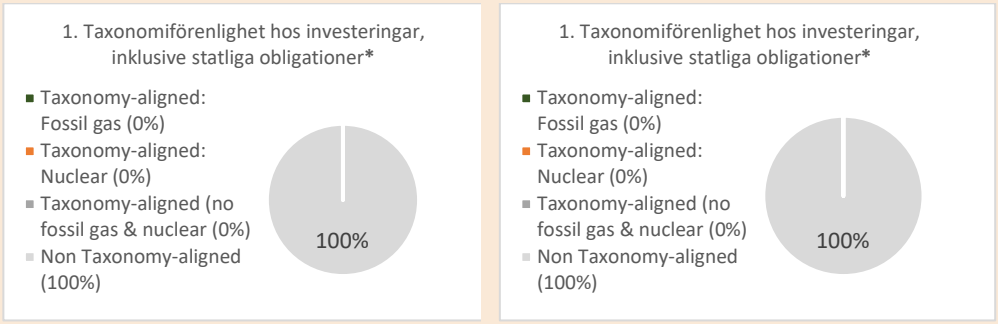
[ ] Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

[X] Nej

[8] 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.

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



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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

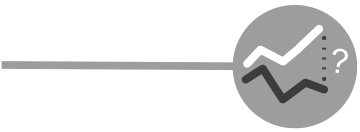
Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

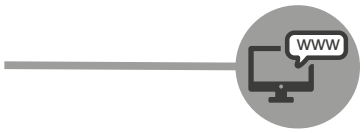
Vilka investeringar är inkluderade i ”Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att exempelvis hantera flöden och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Auto 6 **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0009779705

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Auto 6 (”Fonden”) är en fondandelsfond. Fonden kan genom nyttjande av aktieindexterminer skapa hävstång, vilket innebär att Fonden kan få en exponering mot underliggande tillgångar motsvarande ca 114 procent. Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) har, genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt särskilda hållbarhetskriterier för Fonden. Genom dessa hållbarhetskriterier, som utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra, integrerar Fonden hållbarhetsrisker samt främjar miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden tillämpar i detta arbete metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”*.

Fonden placerar i, det vill säga väljer in sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”). Förvaltningen av de fonder som Fonden placerar i ska vidare omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar samt aktieägarengagemang liksom vara utformad enligt *Principles for Responsible Investment* (”PRI”).

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* underliggande fonder som placerar i vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (åtminstone företag som inte bedöms vidta åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem)

Vad avser de aktieindexterminer som används för att skapa hävstång i Fonden strävar Fondbolaget att, med hänsyn tagen till kostnader och likviditet, placera i de mest hållbara alternativ som finns tillgängliga på marknaden.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och främja en hållbar utveckling.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel placeringar i Fonder som enligt Disclosureförordningen klassificerats som fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål*
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobaksproduktion
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från produktion av pornografiskt material
  Andel av intäkter från produktion/utvinning av fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?*** *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Däremot har Fonden ett övergripande mål att placera i sådana fonder som, i förhållande till bestämmelserna i Disclosureförordningen, antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål.* Genom Fondens placeringar i andra fonder och företrädesvis sådana fonder som har *hållbara investeringar som mål* får Fonden emellertid en indirekt exponering gentemot sådana investeringar som ryms inom definitionen om vad som utgör hållbara investeringar i Disclosureförordningen. Målen med dessa hållbara investeringar samt vilka miljömål som investeringarna bidrar till fastställs av de utomstående fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Såväl målen med de hållbara investeringarna och de bidrag de lämnar till miljömål kan därför skilja sig åt beroende på vilken placeringsinriktning och placeringsstrategi som tillämpas för fonden i fråga.

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.

- ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?*** *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

- *Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?* *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör 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:* *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

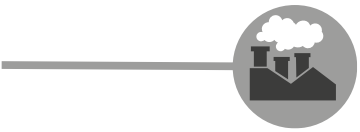
Denna analys och uppföljning görs löpande av det fondbolag vars fond Fonden har placerat i och som gör hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden och som utgör en ram för Fondens placeringar. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort fonder som i sin tur placerar i företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter från produktion som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Genom att Fonden väljer bort nämnda fonder bedöms även Fondens påverkan på andra PAI-indikatorer begränsas. Exempelvis bedöms Fondens restriktiva hållning till fossila bränslen indirekt begränsa Fondens påverkan på PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växtusgaser. På samma sätt innebär Fondens placeringar i fonder som förvaltas i syfte att efterbilda så kallade *Paris-aligned benchmarks* (”PAB”) en begränsad påverkan på PAI-indikatorer såsom koldioxidavtryck samt växthusgasintensitet. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden är en aktivt förvaltad fondandelsfond vars investeringsstrategi utgår ifrån modern portföljteori. Detta i syfte att uppnå en optimerad avkastning i förhållande till Fondens risknivå. Den optimerade sammansättningen av Fondens tillgångar uppnås genom en matematisk modell som grundar sig på modern portföljteori. Modellen anger den optimala allokeringen mellan olika tillgångsslag såsom aktier, alternativa investeringar, korta och långa räntor.

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska fonderna som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de fondbolag som förvaltar de fonder Fonden placerat i. Syftet med påverkansarbetet är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra fondbolagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

- ***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?***

Fonden placerar främst i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen. Utöver detta ställs, för samtliga fonder Fonden placerar i, krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer. Vidare ska samtliga fonder som Fonden placerar i omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fonden placerar inte i fonder som:

- placerar i företag med intäkter hänförliga till kontroversiella vapen och kärnvapen
- placerar i företag med intäkter från produktion som till mer än fem procent är hänförliga till tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas – åtminstone termiskt kol samt okonventionell olja och gas)
- placerar i företag som bryter mot internationella normer och konventioner (såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag) som rör frågor om miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och affärsetik, där företagen inte bedöms vidta åtgärder för att komma tillrätta med identifierade problem under en tid som respektive fondbolag bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?*** *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Fonden placerar främst i fonder som antingen *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* eller fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 eller 9 i Disclosureförordningen.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Fonden placerar främst i fonder. Fonden placerar i sådana fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* respektive fonder som har *hållbara investeringar som mål* enligt artiklarna 8 elller 9 i Disclosureförordningen och därmed omfattas av kravet på att följa praxis för god styrning i investeringsobjekten. För samtliga fonder Fonden placerar i ställs även krav om att förvaltningen ska vara utformad i enlighet med PRI:s principer som innefattar krav på att bland annat vara en aktiv ägare och integrera ESG-faktorer i ägarstyrningen. Vidare ska fonderna omfattas av en policy för ansvarsfulla investeringar och aktieägarengagemang liksom beakta internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag i syfte att säkerställa att underliggande investeringar utgörs av företag som har en god styrning.

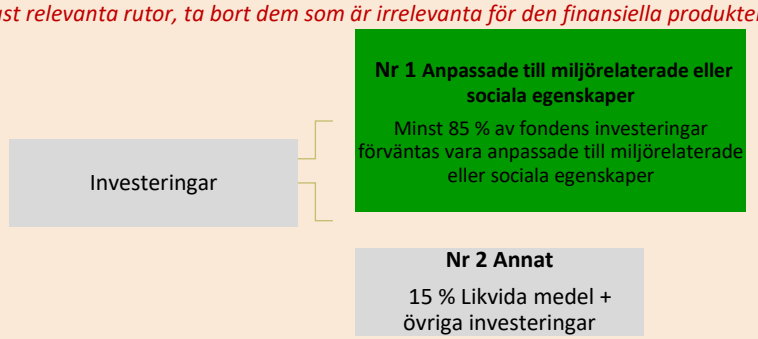
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden placerar i fonder som *främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper* enligt artikel 8 i Disclosureförordningen samt möter övriga kriterier som fastställts för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Därutöver kan Fonden komma att placera i derivatinstrument. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i fonder som främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper eller fonder som har hållbara investeringar som mål enligt Disclosureförordningen samt möter övriga hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden. Det bör understrykas att Fondbolagets bedömning utgår från Fondens placeringar i fonder och inte fondernas underliggande placeringar.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

- ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Fonden använder aktieindexterminer för att skapa hävstång. I valet av de aktieindexterminer som Fonden använder strävar Fondbolaget att, med hänsyn tagen till kostnader och lividitet, välja de mest hållbara alternativ som finns tillgängliga på marknaden. De derivat som Fonden använder bedöms i olika utsträckning ej uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden främjar. Därutöver kan de fonder som Fonden placerar i, i vissa fall använda derivatinstrument. I dessa fall är det emellertid det förvaltande fondbolaget som bedömer huruvida derivatanvändningen sker i linje med de miljörelaterade eller sociala egenskaper som Fonden avser främja. Derivat som används i Fonden ingår i kategorin Nr 2 Annat.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas en lägsta nivå för de hållbara investeringarnas förenlighet med kraven i EU-taxonomin, men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller E EU-taxonomin?**[9]

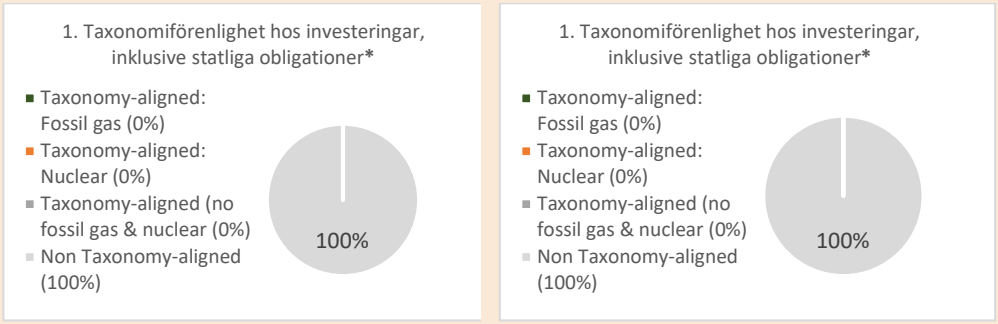
[ ] Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

[X] Nej

[9] 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.

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



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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för investeringar i omställningsverksamheter men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

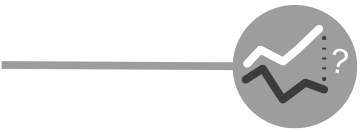
Fonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar. För de fonder som Fonden placerar i kan det emellertid finnas minimiandelar för socialt hållbara investeringar men det är i så fall det förvaltande fondbolaget som fastställer en sådan.

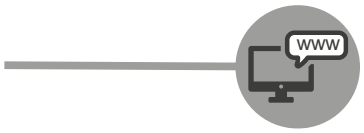
Vilka investeringar är inkluderade i ”Nr 2 Annat”, vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. Därutöver kan det från tid till annan även ingå derivatinstrument. Sådana derivatinstrument används i syfte att skapa hävstång i Fonden och/eller hantera flöden och omallokeringar i Fonden. Miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder har inte utformats för derivaten.



Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Europa **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0013718699

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Europa (”Fonden”) är en indexfond som följer utvecklingen för indexet *Morningstar® Developed Europe TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index* (”jämförelseindex”).

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att jämförelseindex anpassats efter de särskilda hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden i Avanza Fonder AB:s (”Fondbolaget”) *Instruktion för ansvarsfulla investeringar.* Genom nämnda

hållbarhetskriterier som grundar sig på metoderna *”Välja in”*, *”Välja bort”* och *”Påverka”*, beaktas även hållbarhetsrisker i investeringsbesluten för Fonden.

Fondens jämförelseindex är utformat så att det efterlever minimikraven i EU Paris Aligned Benchmarks (”PAB”). Detta innebär bland annat att den vägda genomsnittliga växthusgasintensiteten, sammantaget för de företag som ingår i jämförelseindex, är reducerad till minst hälften av växthusgasintensiteten för företag i en referensportfölj. Därtill ska de företag som ingår i jämförelseindex sammantaget uppvisa en minskning av växthusgasintensitet motsvarande sju procent på årsbasis.

För Fondens jämförelseindex tillämpas en metodik för bedömning och gradering av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (”ESG-risker”). Detta innebär att det i Fondens jämförelseindex kommer att ingå sådana företag som, enligt metodiken, utgör motsvarande de 75 procent av innehaven inom varje regionsektor i det investeringsbara universet som har lägst hållbarhetsrisker. Företag med höga hållbarhetsrisker kommer att exkluderas i jämförelseindex. Det investeringsbara universet utgår från moderindexet *Morningstar® Developed Europe Target Market Exposure Index*, varefter exkluderingskriterier tillämpas.

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, *väljer bort* vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet (gambling), pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact (Non-Compliant)
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser (uppgående till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Fonden och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Fonden. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Genom den metodik som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från kol

- Andel av intäkter från tobak
- Andel av intäkter från vapen
- Andel av intäkter från krigsmateriel
- Andel av intäkter från alkohol
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från pornografi
- Andel av intäkter från olja och gas
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Nivå på kontroverser i företagen enligt Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle
- Nivå på miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (Sustainalytics ESG Risk Score)

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål? *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

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

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Fonden följer dock ett jämförelseindex som är ett så kallat Paris Aligned Benchmark, vilket innebär att portföljens utsläpp av växthusgaser är linjerade med målen i Parisavtalet.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden. Fondens hållbarhetskriterier implementeras genom det jämförelseindex som fastställts för Fonden och utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra. Genom jämförelseindex väljs särskilda företag och verksamheter bort såsom företag med intäkter från kontroversiella vapen, kärnvapen, kol, tobak och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen och krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet, pornografi, olja och gas samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Fonden följer därutöver ett Paris Aligned Benchmark, vilket bland annat innebär en minskning av växthusgasintensiteten på 7 procent årligen. Genom att Fondens investeringar är linjerade med uppvärmningsmålen i Parisavtalet beaktas även PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växthusgaser. Därutöver kan Fondbolaget komma att bedriva ett påverkansarbete för Fondens räkning. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Fonden är en indexfond som följer indexet indexet Morningstar® Developed Europe TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index i syfte är att ge andelsägarna en värdeutveckling i linje med utvecklingen för indexet. Indexet är anpassat till Parisavtalet och syftar till att återspegla de utvecklade europeiska aktiemarknaderna med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar till en minskning av utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet.

Det är genom Fondens jämförelseindex som de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas. Genom att efterlikna sammansättningen i jämförelseindex sker främjandet av miljörelaterade och sociala egenskaper kontinuerligt i investeringsprocessen.

- ***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?***

Fonden har som målsättning att efterlikna utvecklingen för dess jämförelseindex igenom vilket de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas. För att göra det efterliknar Fonden sammansättningen i jämförelseindex genom att placera i de aktier som ingår i jämförelseindex. Fondens jämförelseindex uppfyller minimikraven för Paris Aligned Benchmark och tillämpar en best-in-class-metod, där företagen med lägst ESG-risker väljs in i index.

Följande typer av företag exkluderas från jämförelseindex:

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med mer än 5 procents intäkter hänförliga till vapen, krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet (gambling), pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag som är involverade i allvarliga ESG-relaterade kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?*** *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

I Fondens jämförelseindex väljs de företag, som av Sustainalytics bedöms ha lägst hållbarhetsrisker, in i index, motsvarande 75 procent av det investeringsbara universet, innebärandes att 25 procent av företagen exkluderas.

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

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Genom de exkluderingskriterier som tillämpas för Fondens jämförelseindex, kommer Fonden inte att placera i företag som enligt Sustainalytics ESG Risk Rating-metodik bedöms ha höga ESG-relaterade risker och företagen som i sin tur bedöms ha lägst ESG-relaterade risker

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

inkluderas i index. I denna bedömning ingår Governance-risker, där företag med höga risker relaterade till bristande Governance uppnår ett sämre ESG risk score och således inte ingår i jämförelseindex. Detta gäller även företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag liksom företag som är involverade i allvarliga kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle utesluts ur index.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot utvalda företag som Fonden placerar i. Syftet med ett sådant påverkansarbete är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra företagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och säkerställa en god bolagsstyrning i företagen.

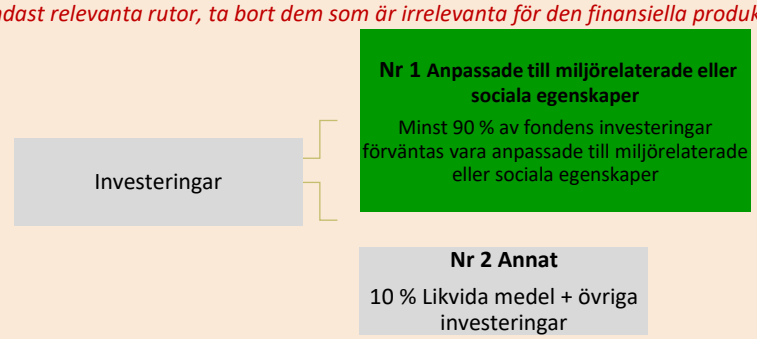
[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden efterbildar dess jämförelseindex och uppfyller på så vis de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar. Fonden placerar i de i jämförelseindex ingående aktierna. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår de investeringar som möter Fondens hållbarhetskriterier för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? [för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller

sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]

Derivatinstrument används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]
För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

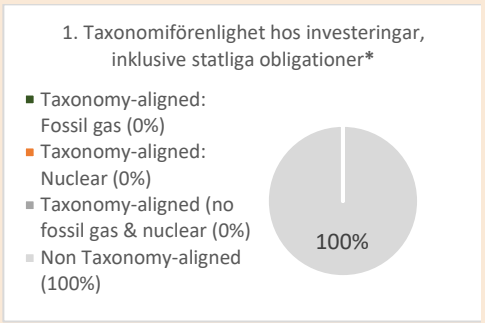
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[10]**

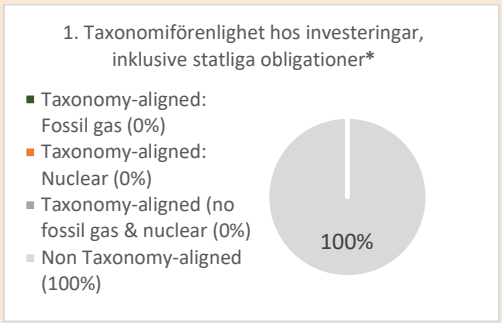
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

[10] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. I kategorin ingår även indexterminer som används i likviditetssyfte. För dessa investeringar saknas miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

[inkludera [inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

den främjar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Fondens jämförelseindex *Morningstar® Developed Europe TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index* har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som främjas av Fonden.

- ***Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?***

Jämförelseindex är sammansätt på sådant sätt att miljörelaterade och sociala egenskaper främjas. Genom att Fondens sammansättning motsvarar sammansättningen för jämförelseindex främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

- ***Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?***

Fondens sammansättning anpassas på daglig basis i förhållande till sammansättningen för jämförelseindex.

- ***Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?***

I Fondens jämförelseindex ingår ett urval av företag som ingår i det bredare moderindexet *Morningstar® Developed Europe Target Market Exposure Index*. Fondens jämförelseindex är

utformat så att det efterlever minimikraven i EU Paris Aligned Benchmarks. Detta innebär bland annat att den vägda genomsnittliga växthusgasintensiteten, sammantaget för de företag som ingår i jämförelseindex, är reducerad till minst hälften av växthusgasintensiteten för företag i en referensportfölj. Därtill ska de företag som ingår i jämförelseindex sammantaget uppvisa en minskning av växthusgasintensitet motsvarande sju procent på årsbasis.

I Fondens jämförelseindex väljs företag, som enligt Sustainalytics ESG Risk Rating-metodik bedöms ha höga hållbarhetsrisker, bort. Företagen som i sin tur bedöms ha lägst hållbarhetsrisker väljs in i Fondens jämförelseindex.

Vidare kommer följande typer av företag att exkluderas från jämförelseindex

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med mer än 5 procents intäkter hänförliga till vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spelverksamhet, pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag som är involverade i allvarliga ESG-relaterade kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Mer information om Fondens jämförelseindex finns på https://indexes.morningstar.com/.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Global **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0011527613

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

●● ☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Global (”Fonden”) är en indexfond som följer indexet *Morningstar® Developed Markets TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index* (”jämförelseindex”).

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att jämförelseindex anpassats efter de särskilda hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden i Avanza Fonder AB:s (”Fondbolaget”) *Instruktion för ansvarsfulla investeringar.* Genom nämnda

hållbarhetskriterier som grundar sig på metoderna *”Välja in”*, *”Välja bort”* och *”Påverka”*, beaktas även hållbarhetsrisker i investeringsbesluten för Fonden.

Fondens jämförelseindex är utformat så att det efterlever minimikraven i EU Paris Aligned Benchmarks (”PAB”). Detta innebär bland annat att den vägda genomsnittliga växthusgasintensiteten, sammantaget för de företag som ingår i jämförelseindex, är reducerad till minst hälften av växthusgasintensiteten för företag i en referensportfölj. Därtill ska de företag som ingår i jämförelseindex sammantaget uppvisa en minskning av växthusgasintensitet motsvarande sju procent på årsbasis.

För Fondens jämförelseindex tillämpas en metodik för bedömning och gradering av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (”ESG-risker”). Detta innebär att det i Fondens jämförelseindex kommer att ingå sådana företag som, enligt metodiken, utgör motsvarande de 75 procent av innehaven inom varje regionsektor i det investeringsbara universet som har lägst hållbarhetsrisker. Företag med höga hållbarhetsrisker kommer att exkluderas i jämförelseindex. Det investeringsbara universet utgår från moderindexet *Morningstar® Developed Markets Target Market Exposure Index*, varefter exkluderingskriterier tillämpas.

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, *väljer bort* vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet (gambling), pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact (Non-Compliant)
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser (uppgående till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Fonden och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Fonden. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Genom den metodik som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från kol

- Andel av intäkter från tobak
- Andel av intäkter från vapen
- Andel av intäkter från krigsmateriel
- Andel av intäkter från alkohol
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från pornografi
- Andel av intäkter från olja och gas
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Nivå på kontroverser i företagen enligt Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle
- Nivå på miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (Sustainalytics ESG Risk Score)

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål? *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

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.

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Fonden följer dock ett jämförelseindex som är ett så kallat Paris Aligned Benchmark, vilket innebär att portföljens utsläpp av växthusgaser är linjerade med målen i Parisavtalet.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden. Fondens hållbarhetskriterier implementeras genom det jämförelseindex som fastställts för Fonden och utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra. Genom jämförelseindex väljs särskilda företag och verksamheter bort såsom företag med intäkter från kontroversiella vapen, kärnvapen, kol, tobak och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen och krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet, pornografi, olja och gas samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Fonden följer därutöver ett Paris Aligned Benchmark, vilket bland annat innebär en minskning av växthusgasintensiteten på 7 procent årligen. Genom att Fondens investeringar är linjerade med uppvärmningsmålen i Parisavtalet beaktas även PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växthusgaser. Därutöver kan Fondbolaget komma att bedriva ett påverkansarbete för Fondens räkning. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

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

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Fonden är en indexfond som följer indexet Morningstar® Developed Markets TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index i syfte är att ge andelsägarna en värdeutveckling i linje med utvecklingen för indexet. Indexet är anpassat till Parisavtalet och syftar till att återspegla de utvecklade globala aktiemarknaderna med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar, bland annat, till en minskning av utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet.

Det är genom Fondens jämförelseindex som de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas. Genom att efterlikna sammansättningen i jämförelseindex sker främjandet av miljörelaterade och sociala egenskaper kontinuerligt i investeringsprocessen.

- ***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?***

Fonden har som målsättning att efterlikna utvecklingen för dess jämförelseindex igenom vilket de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas. För att göra det efterliknar Fonden sammansättningen i jämförelseindex genom att placera i de aktier som ingår i jämförelseindex. Fondens jämförelseindex uppfyller minimikraven för Paris Aligned Benchmark och tillämpar en best-in-class-metod, där företagen med lägst ESG-risker väljs in i index.

Följande typer av företag väljs bort i jämförelseindex:

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med mer än 5 procents intäkter hänförliga till vapen, krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet (gambling), pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag som är involverade i allvarliga ESG-relaterade kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?*** *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

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

I Fondens jämförelseindex väljs de företag, som av Sustainalytics bedöms ha lägst hållbarhetsrisker, in i index, motsvarande 75 procent av det investeringsbara universet, innebärandes att 25 procent av företagen exkluderas.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Genom de exkluderingskriterier som tillämpas för Fondens jämförelseindex, kommer Fonden inte att placera i företag som enligt Sustainalytics ESG Risk Rating-metodik bedöms ha höga ESG-relaterade risker och företagen som i sin tur bedöms ha lägst ESG-relaterade risker

inkluderas i index. I denna bedömning ingår Governance-risker, där företag med höga risker relaterade till bristande Governance uppnår ett sämre ESG risk score och således inte ingår i jämförelseindex. Detta gäller även företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag liksom företag som är involverade i allvarliga kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle utesluts ur index.

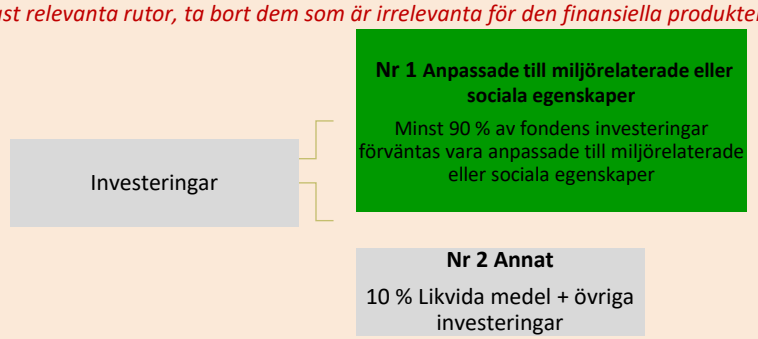
Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot utvalda företag som Fonden placerar i. Syftet med ett sådant påverkansarbete är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra företagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och säkerställa en god bolagsstyrning i företagen.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden efterbildar dess jämförelseindex och uppfyller på så vis de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar. Fonden placerar i de i jämförelseindex ingående aktierna. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår de investeringar som möter Fondens hållbarhetskriterier för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Derivatinstrument används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

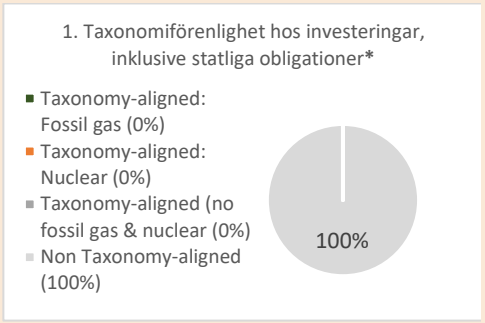
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[11]

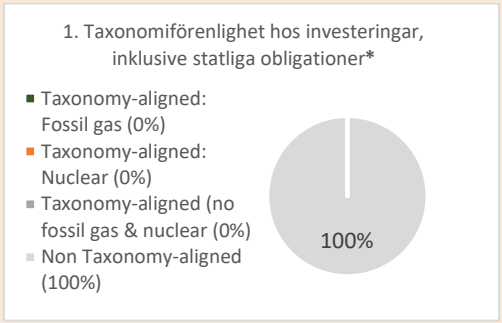
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

[11] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. I kategorin ingår även indexterminer som används i likviditetshanteringssyfte. För dessa investeringar har inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder utformats.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Fondens jämförelseindex *Morningstar® Developed Markets TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index* har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som främjas av Fonden.

- ***Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?***

Jämförelseindex är sammansätt på sådant sätt att miljörelaterade och sociala egenskaper främjas. Genom att Fondens sammansättning motsvarar sammansättningen för jämförelseindex främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

- ***Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?***

Fondens sammansättning anpassas på daglig basis i förhållande till sammansättningen för jämförelseindex.

- ***Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?***

I Fondens jämförelseindex ingår ett urval av företag som ingår i det bredare moderindexet *Morningstar® Developed Markets Target Market Exposure Index*. Fondens jämförelseindex är utformat så att det efterlever minimikraven i EU Paris Aligned Benchmarks. Detta innebär

bland annat att den vägda genomsnittliga växthusgasintensiteten, sammantaget för de företag som ingår i jämförelseindex, är reducerad till minst hälften av växthusgasintensiteten för företag i en referensportfölj. Därtill ska de företag som ingår i jämförelseindex sammantaget uppvisa en minskning av växthusgasintensitet motsvarande sju procent på årsbasis.

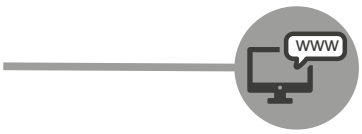
I Fondens jämförelseindex väljs företag, som enligt Sustainalytics ESG Risk Rating-metodik bedöms ha höga hållbarhetsrisker, bort. Företagen som i sin tur bedöms ha lägst hållbarhetsrisker väljs in i Fondens jämförelseindex.

Vidare kommer följande typer av företag att väljas bort i jämförelseindex

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med mer än 5 procents intäkter hänförliga till vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spelverksamhet, pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag som är involverade i allvarliga ESG-relaterade kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

- ***Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?***

Mer information om Fondens jämförelseindex finns på https://indexes.morningstar.com/.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza USA **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0012741163

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza USA (”Fonden”) är en indexfond som följer indexet *Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index* (”jämförelseindex”).

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att jämförelseindex anpassats efter de särskilda hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden i Avanza Fonder AB:s (”Fondbolaget”) *Instruktion för ansvarsfulla investeringar.* Genom nämnda hållbarhetskriterier som grundar sig på metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”,* beaktas även hållbarhetsrisker i investeringsbesluten för Fonden.

Fondens jämförelseindex är utformat så att det efterlever minimikraven i EU Paris Aligned Benchmarks (”PAB”). Detta innebär bland annat att den vägda genomsnittliga växthusgasintensiteten, sammantaget för de företag som ingår i jämförelseindex, är reducerad till minst hälften av växthusgasintensiteten för företag i en referensportfölj. Därtill ska de företag som ingår i jämförelseindex sammantaget uppvisa en minskning av växthusgasintensitet motsvarande sju procent på årsbasis.

För Fondens jämförelseindex tillämpas en metodik för bedömning och gradering av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (”ESG-risker”). Detta innebär att det i Fondens jämförelseindex kommer att ingå sådana företag som, enligt metodiken, utgör motsvarande de 75 procent av innehaven inom varje regionsektor i det investeringsbara universet som har lägst hållbarhetsrisker. Företag med höga hållbarhetsrisker kommer att exkluderas i jämförelseindex. Det investeringsbara universet utgår från moderindexet Morningstar® US Target Market Exposure Index, varefter exkluderingskriterier tillämpas.

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, *väljer bort* vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet (gambling), pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact (Non-Compliant)
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser (uppgående till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Fonden och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Fonden. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Genom den metodik som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från kol
- Andel av intäkter från tobak
- Andel av intäkter från vapen
- Andel av intäkter från krigsmateriel
- Andel av intäkter från alkohol
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från pornografi
- Andel av intäkter från olja och gas
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Nivå på kontroverser i företagen enligt Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle
- Nivå på miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (Sustainalytics ESG Risk Score)

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål? *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar. Fonden följer dock ett jämförelseindex som är ett så kallat Paris Aligned Benchmark, vilket innebär att portföljens utsläpp av växthusgaser är linjerade med målen i Parisavtalet.

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.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

Fonden har ingen målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden. Fondens hållbarhetskriterier implementeras genom det jämförelseindex som fastställts för Fonden och utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra. Genom jämförelseindex väljs särskilda företag och verksamheter bort såsom företag med intäkter från kontroversiella vapen, kärnvapen, kol, tobak och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen och krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet, pornografi, olja och gas samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Fonden följer därutöver ett Paris Aligned Benchmark, vilket bland annat innebär en minskning av växthusgasintensiteten på 7 procent årligen. Genom att Fondens investeringar är linjerade med uppvärmningsmålen i Parisavtalet beaktas även PAI-indikatorer relaterade till utsläpp av växthusgaser. Därutöver kan Fondbolaget komma att bedriva ett påverkansarbete för Fondens räkning. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Fonden är en indexfond som följer indexet Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index i syfte att ge andelsägarna en värdeutveckling i linje med utvecklingen för indexet. Indexet är anpassat till Parisavtalet och syftar till att återspegla den amerikanska aktiemarknaden med hänsyn taget till specifika hållbarhetskrav. Hållbarhetskraven i indexet syftar till en minskning av utsläpp av koldioxid och andra växthusgaser och bolagen i index väljs ut och viktas på så sätt att indexportföljens utsläpp av växthusgaser anpassas till de långsiktiga globala uppvärmningsmålen i Parisavtalet.

Det är genom Fondens jämförelseindex som de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas. Genom att efterlikna sammansättningen i jämförelseindex sker främjandet av miljörelaterade och sociala egenskaper kontinuerligt i investeringsprocessen.

- ***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?***

Fonden har som målsättning att efterlikna utvecklingen för dess jämförelseindex igenom vilket de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas. För att göra det efterliknar Fonden sammansättningen i jämförelseindex genom att placera i de aktier som ingår i jämförelseindex. Fondens jämförelseindex uppfyller minimikraven för Paris Aligned Benchmark och tillämpar en best-in-class-metod, där företagen med lägst ESG-risker väljs in i index.

Följande typer av företag väljs bort i jämförelseindex:

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med mer än 5 procents intäkter hänförliga till vapen, krigsmateriel, alkohol, spelverksamhet (gambling), pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag som är involverade i allvarliga ESG-relaterade kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

- ***Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades?*** *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

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

I Fondens jämförelseindex väljs de företag, som av Sustainalytics bedöms ha lägst hållbarhetsrisker, in i index, motsvarande 75 procent av det investeringsbara universet, innebärandes att 25 procent av företagen exkluderas.

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Genom de exkluderingskriterier som tillämpas för Fondens jämförelseindex, kommer Fonden inte att placera i företag som enligt Sustainalytics ESG Risk Rating-metodik bedöms ha höga ESG-relaterade risker och företagen som i sin tur bedöms ha lägst ESG-relaterade risker inkluderas i index. I denna bedömning ingår Governance-risker, där företag med höga risker

relaterade till bristande Governance uppnår ett sämre ESG risk score och således inte ingår i jämförelseindex. Detta gäller även företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag liksom företag som är involverade i allvarliga kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle utesluts ur index.

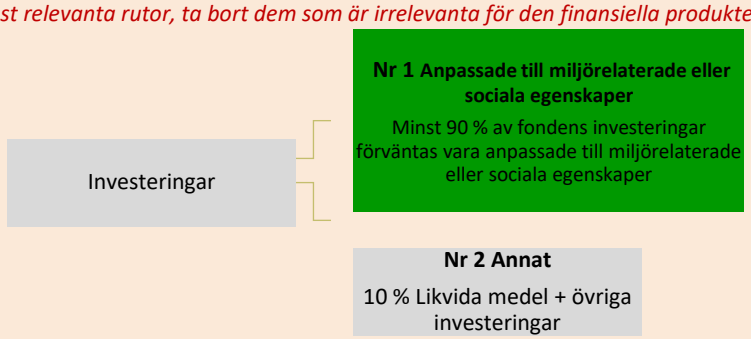
Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot utvalda företag som Fonden placerar i. Syftet med ett sådant påverkansarbete är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra företagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och säkerställa en god bolagsstyrning i företagen.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden efterbildar dess jämförelseindex och uppfyller på så vis de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar. Fonden placerar i de i jämförelseindex ingående aktierna. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår de investeringar som möter Fondens hållbarhetskriterier för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Derivatinstrument används inte för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

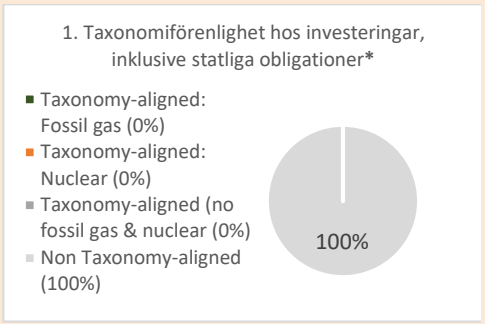
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[12]**

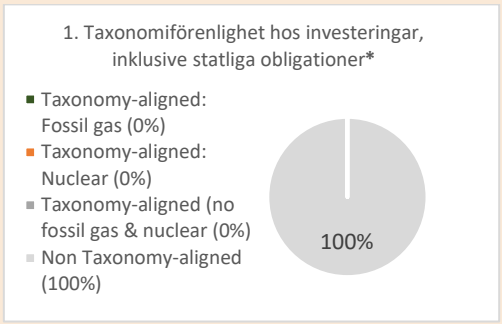
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

[12] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden. I kategorin ingår även indexterminer som används i likviditetshanteringssyfte. För dessa investeringar har inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder utformats.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Fondens jämförelseindex *Morningstar® US TME Paris Aligned Benchmark Sustainability Select Index* har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som främjas av Fonden.

- ***Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?***

Jämförelseindex är sammansätt på sådant sätt att miljörelaterade och sociala egenskaper främjas. Genom att Fondens sammansättning motsvarar sammansättningen för jämförelseindex främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

- ***Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?***

Fondens sammansättning anpassas på daglig basis i förhållande till sammansättningen för jämförelseindex.

- ***Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?***

I Fondens jämförelseindex ingår ett urval av företag som ingår i det bredare moderindexet *Morningstar® US Target Market Exposure Index*. Fondens jämförelseindex är utformat så att det efterlever minimikraven i EU Paris Aligned Benchmarks. Detta innebär bland annat att den vägda genomsnittliga växthusgasintensiteten, sammantaget för de företag som ingår i jämförelseindex, är reducerad till minst hälften av växthusgasintensiteten för företag i en

referensportfölj. Därtill ska de företag som ingår i jämförelseindex sammantaget uppvisa en minskning av växthusgasintensitet motsvarande sju procent på årsbasis.

I Fondens jämförelseindex väljs företag, som enligt Sustainalytics ESG Risk Rating-metodik bedöms ha höga hållbarhetsrisker, bort. Företagen som i sin tur bedöms ha lägst hållbarhetsrisker väljs in i Fondens jämförelseindex.

Vidare kommer följande typer av företag att väljas bort i jämförelseindex

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter från kol
- Företag med intäkter från tobaksproduktion (för distribution gäller max 5 procent)
- Företag med mer än 5 procents intäkter hänförliga till vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spelverksamhet, pornografi, olja och gas
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag som är involverade i allvarliga ESG-relaterade kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Mer information om Fondens jämförelseindex finns på https://indexes.morningstar.com/.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza World Tech by TIN **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0014453221

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza World Tech by TIN (”Fonden”) är en matarfond som avser att vara fullinvesterad i mottagarfonden TIN World Tech (”Mottagarfonden”). Genom att vara fullinvesterad i Mottagarfonden, utformningen av Mottagarfonden, liksom de exkluderingar av vissa företag som görs av Mottagarfonden, främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

Mottagarfonden är en aktivt förvaltad global aktiefond, inriktad mot teknikbolag vars produkter och/eller tjänster karaktäriseras av högt teknikinnehåll samt bolag vars verksamhet kännetecknas av en hög grad av forskning och utveckling för egen eller annans räkning.

I förvaltningen av Mottagarfonden inbegrips såväl bolagsanalys som en välj in/välj ut metod vilken innebär att Mottagarfondbolaget systematiskt inkluderar och exkluderar investeringsobjekt vars verksamhet inte överensstämmer med Mottagarfondens investeringsstrategi och hållbarhetsambition. Metoden inkluderar ESG-faktorer så som bolagsstyrningsaspekter (t.ex. aktieägares rättigheter, frågor om ersättning till ledande befattningshavare och motverkande av korruption), miljöaspekter (t.ex. företagets inverkan på miljö och klimat) samt sociala aspekter (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagarrättigheter och likabehandling).

Mottagarfonden främjar miljörelaterade egenskaper genom att bland annat göra investeringar i bolag med låg klimatpåverkan såsom teknikbolag verksamma inom mjukvara och digitala tjänster, vilka bidrar till ett bättre resursutnyttjande, minskad materialåtgång och därigenom låga koldioxidutsläpp. Mottagarfonden främjar sociala egenskaper genom att bland annat göra investeringar i bolag verksamma inom medicinteknik samt läkemedelsutveckling eller därtill relaterade produkter och tjänster och främjar på så vis folkhälsa och effektivare vård på lång sikt.

Mottagarfonden *väljer bort* vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) och palmolja
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. (Företag där mottagarfondbolaget inte ser förändringsvilja eller bedömer att företagen inte kommer att komma till rätta med problemen under en acceptabel tidshorisont, underkänns för investering.)

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Mottagarfondens fondbolag, Teknik Innovation Norden Fonder AB (”TIN Fonder”), har antagit en röstnings- och engagemangspolicy som utgör grund för det påverkansarbete TIN Fonder bedriver för Mottagarfondens räkning. En redogörelse av aktieägarengagemanget i Mottagarfonden publiceras årligen på www.tinfonder.se.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Genom att Fonden är fullinvesterad i Mottagarfonden och de åtgärder som vidtas för Mottagarfonden kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från vapen
- Andel av intäkter från krigsmateriel
- Andel av intäkter från alkohol
- Andel av intäkter från tobak

- Andel av intäkter från spel
- Andel av intäkter från pornografi
- Andel av intäkter från fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Andel av intäkter från palmolja
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

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.

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål? *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

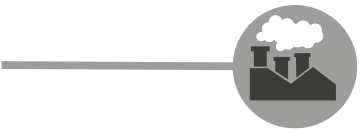
Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X

- Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget har fastställt för Fonden. Fondens hållbarhetskriterier implementeras genom att placera i Mottagarfonden. Mottagarfonden är en aktivt förvaltad fond där hållbarhetsanalys integreras i investeringsbesluten och där företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen, alkohol, tobak, palmolja, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag väljs bort. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Därutöver arbetar Mottagarfondbolaget med påverkansarbete för Mottagarfondens räkning. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. Mottagarfonden är en aktivt förvaltad aktiefond med globala placeringsmöjligheter, inriktad mot teknikbolag vars produkter och/eller tjänster karaktäriseras av högt teknikinnehåll och bolag vars verksamhet kännetecknas av en hög grad av forskning och utveckling. Genom att vara fullinvesterad i Mottagarfonden, utformningen av Mottagarfonden, liksom de exkluderingar av vissa företag som görs av Mottagarfonden, främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

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?

Fonden syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden.

Minst 50 procent av Mottagarfondens värde ska placeras i aktier och aktierelaterade överlåtbara värdepapper utgivna av bolag som:

- har en låg klimatpåverkan jämfört med fondens jämförelseindex, och/eller

- främjar folkhälsa och effektivare vård på lång sikt

Till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för Mottagarfonden, kommer Mottagarfonden varken direkt eller indirekt vara exponerad mot följande typer av företag:

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) och palmolja
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

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

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Ej tillämplig då det ej har formulerats något sådant åtagande för Fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten? *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Mottagarfonden kommer inte att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag avseende praxis för god styrning, sunda förvaltningsstrukturer, skatt, arbetstagarnas rättigheter, ersättning och ägarstruktur, uppföranderegler samt arbete för motverkande av korruption och mutor. Mottagarfonden investerar inte heller i företag med säte i länder som rankas i den sämre halvan av Transparency Internationals korruptionsindex.

För Fonden sker även påverkansarbete indirekt, där Mottagarfonden arbetar med aktieägarengagemang i syfte att påverka enskilda företag och säkerställa god styrning i

bolagen. En redogörelse av aktieägarengagemanget i mottagarfonden publiceras årligen på www.tinfonder.se.

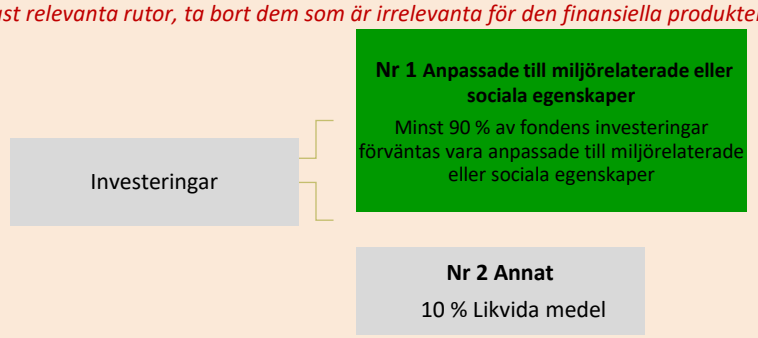
Mottagarfondens policy för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten följs upp löpande, minst årligen.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden avser att vara fullinvesterad i Mottagarfonden och främjar på så vis miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i Mottagarfonden. Det bör understrykas att Fondbolaget i denna bedömning utgår från Fondens placering i Mottagarfonden (som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i Disclosureförordningen) och inte Mottagarfondens underliggande placeringar. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? [för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och gör inga direktinvesteringar i aktier eller andra typer av finansiella instrument. Mottagarfondens eventuella användande av

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

derivatinstrument används i andra syften än för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som Mottagarfonden främjar.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

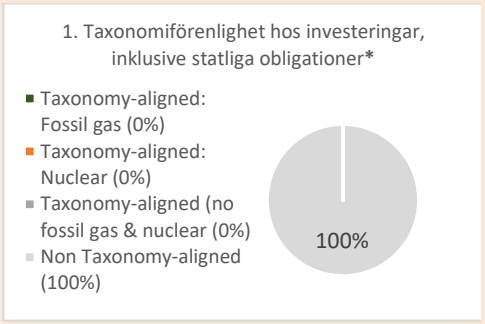
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[13]**

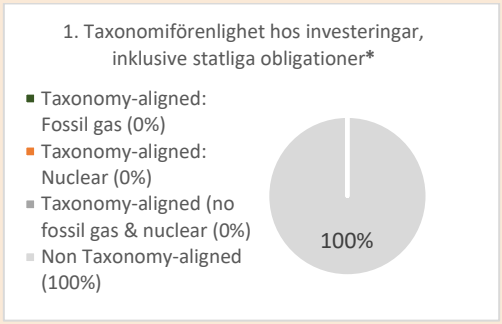
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

[13] 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.

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin.

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

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Fonden är en matarfond som syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. För Fonden i sig har inget index valts som referensvärde för att uppfylla de miljömässiga eller sociala egenskaper som Fonden främjar.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Småbolag by Skoglund **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0015194618

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Småbolag by Skoglund (”Fonden”) är en matarfond som avser att vara fullinvesterad i mottagarfonden FE Småbolag Sverige (”Mottagarfonden”). Genom att vara fullinvesterad i Mottagarfonden, utformningen av Mottagarfonden, liksom de exkluderingar av vissa företag som görs av Mottagarfonden, främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

Mottagarfonden är en aktivt förvaltad aktiefond. I den bolagsanalys som positionstagandet i Mottagarfonden grundar sig på utgör hållbarhetaspekter och främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper betydande parametrar. Bolagsanalysen inbegriper såväl en kvalitativ som kvantitativ analys av *Environmental-*, *Social-* samt *Governance*-aspekter (”ESG”). Bolag som bedöms ge ett positivt ESG-avtryck kommer väljas in i Mottagarfonden och omvänt.

Mottagarfonden *väljer bort* vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. (Företag där mottagarfondbolaget inte ser förändringsvilja eller bedömer att företagen inte kommer att komma till rätta med problemen under en acceptabel tidshorisont, underkänns för investering.)

Det bedrivs ett arbete med aktieägarengagemang i syfte att påverka enskilda företag som Mottagarfonden investerat i. En redogörelse av aktieägarengagemanget i Mottagarfonden publiceras årligen på www.fcgfonder.se.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Genom att Fonden är fullinvesterad i Mottagarfonden och de åtgärder som vidtas för Mottagarfonden kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från vapen
- Andel av intäkter från krigsmateriel
- Andel av intäkter från alkohol
- Andel av intäkter från tobak
- Andel av intäkter från spel
- Andel av intäkter från pornografi
- Andel av intäkter från fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?***
  [inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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.

Hur är de hållbara investeringarna anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

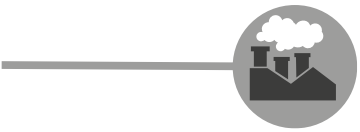
Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondboalget har fastställt för Fonden. Fondens hållbarhetskriterier implementeras genom att placera i Mottagarfonden. Mottagarfonden är en aktivt förvaltad fond där hållbarhetsanalys integreras i investeringsbesluten och där där företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen (kol, olja, gas) och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Därutöver arbetar Mottagarfondbolaget med påverkansarbete för Mottagarfondens räkning. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. Mottagarfonden är en aktivt förvaltad aktiefond med inriktning mot små och medelstora bolag på den svenska marknaden. Genom att vara fullinvesterad i Mottagarfonden, utformningen av Mottagarfonden, liksom de exkluderingar av vissa företag som görs av Mottagarfonden, främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

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?

Fonden syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. Genom de exkluderingskriterier som tillämpas för Mottagarfonden, kommer Mottagarfonden varken direkt eller indirekt vara exponerad mot följande typer av företag:

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

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

Ej tillämplig då det ej har formulerats något sådant åtagande för Fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten? *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Mottagarfonden kommer inte att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

För Fonden sker även påverkansarbete indirekt, där Mottagarfonden arbetar med aktieägarengagemang i syfte att påverka enskilda företag. En redogörelse av aktieägarengagemanget i mottagarfonden publiceras årligen på www.fcgfonder.se.

Mottagarfondens policy för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten följs upp löpande, minst årligen.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]

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

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

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

Fonden avser att vara fullinvesterad i Mottagarfonden och främjar på så vis miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i Mottagarfonden. Det bör understrykas att Fondbolaget i denna bedömning utgår från Fondens placering i Mottagarfonden (som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i Disclosureförordningen) och inte Mottagarfondens underliggande placeringar. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och gör inga direktinvesteringar i aktier eller andra typer av finansiella instrument. Mottagarfondens eventuella användande av derivatinstrument används i andra syften än för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som Mottagarfonden främjar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

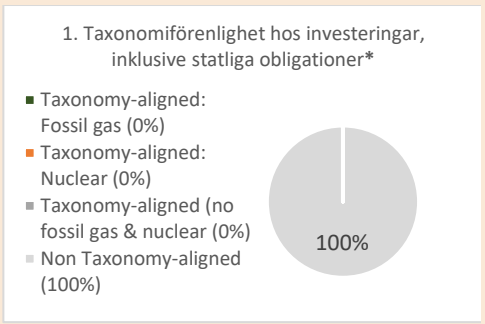
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[14]

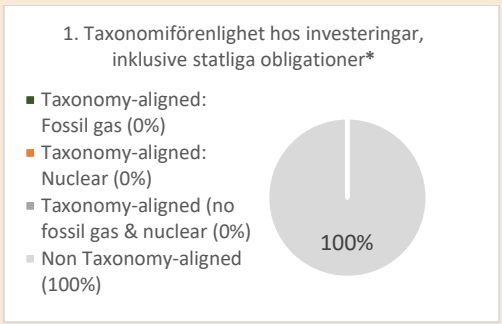
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

[14] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Fonden är en matarfond som syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. För Fonden i sig har inget index valts som referensvärde för att uppfylla de miljömässiga eller sociala egenskaper som Fonden främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Sverige **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0014956850

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Sverige (”Fonden”) är en passivt förvaltad aktiefond vars målsättning är att följa utvecklingen för jämförelseindexet *Morningstar® Sweden Sustainability Select 70 Index* (”jämförelseindex”).

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att jämförelseindex anpassats efter de särskilda hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden i Avanza Fonder AB:s (”Fondbolaget”) *Instruktion för ansvarsfulla investeringar*. Genom nämnda hållbarhetskriterier som grundar sig på metoderna *”Välja in”, ”Välja bort”* och *”Påverka”,* beaktas även hållbarhetsrisker i investeringsbesluten för Fonden.

För Fondens jämförelseindex tillämpas en metodik för bedömning och gradering av miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (”ESG-risker”). Detta innebär att det i Fondens jämförelseindex kommer att ingå sådana företag som, enligt metodiken, har låga hållbarhetsrisker. Företag med höga hållbarhetsrisker kommer att exkluderas i jämförelseindex.

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för jämförelseindex, *väljer bort* vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spel, pornografi, GMO, kärnkraft, cannabis och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser (uppgående till 4 eller 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Fonden och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Fonden. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från vapen
- Andel av intäkter från krigsmateriel
- Andel av intäkter från alkohol
- Andel av intäkter från tobak
- Andel av intäkter från spel
- Andel av intäkter från pornografi

- Andel av intäkter från genmodifierade organismer (GMO)
- Andel av intäkter från kärnkraft
- Andel av intäkter från cannabis
- Andel av intäkter från fossila bränslen (kol, olja och gas)
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Nivå på kontroverser i företagen enligt Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle
- Nivå på miljörelaterade, sociala och styrningsrelaterade risker (Sustainalytics ESG Risk Score)

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål? *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

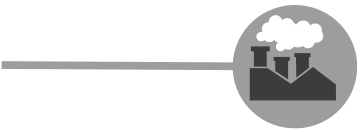
Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden. Fondens hållbarhetskriterier implementeras genom det jämförelseindex som fastställts för Fonden och utgör en ram för vilka placeringar Fonden kan göra. Genom jämförelseindex väljs företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, spel, pornografi, GMO, kärnkraft, cannabis, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Därutöver kan Fondbolaget komma att bedriva ett påverkansarbete för Fondens räkning. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

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

Fonden är en indexnära aktiefond som placerar i aktier utgivna av svenska bolag och/eller bolag som handlas på en reglerad marknad i Sverige. Målsättningen är att efterlikna utvecklingen för Fondens jämförelseindex. Jämförelseindex ger en bred exponering mot den svenska aktiemarknaden i form av aktier och aktierelaterade värdepapper som getts ut av såväl små som stora bolag inom olika branscher.

Det är genom Fondens jämförelseindex som de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas. Genom att efterlikna sammansättningen i jämförelseindex sker främjandet av miljörelaterade och sociala egenskaper kontinuerligt i investeringsprocessen.

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?

Fonden har som målsättning att efterlikna utvecklingen för dess jämförelseindex igenom vilket de miljörelaterade och sociala egenskaperna främjas. För att göra det efterliknar Fonden sammansättningen i jämförelseindex genom att placera i de aktier som ingår i jämförelseindex. Fondens jämförelseindex tillämpar en best-in-class-metod, där företagen med lägst ESG-risker väljs in i index.

Följande typer av företag väljs bort i jämförelseindex:

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som kontroversiella vapen, vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spel, pornografi, GMO, kärnkraft, cannabis och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag som är involverade i betydande kontroverser (uppgående till 4 eller 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? [inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]

I Fondens jämförelseindex väljs de företag, som av Sustainalytics bedöms ha lägst hållbarhetsrisker, in i index, motsvarande 75 procent av det investeringsbara universet, innebärandes att 25 procent av företagen exkluderas.

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

- ***Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?*** *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Genom de exkluderingskriterier som tillämpas för Fondens jämförelseindex, kommer Fonden inte att placera i företag som enligt Sustainalytics ESG Risk Rating-metodik bedöms ha höga ESG-relaterade risker och företagen som i sin tur bedöms ha lägst ESG-relaterade risker inkluderas i index. I denna bedömning ingår Governance-risker, där företag med höga risker relaterade till bristande Governance uppnår ett sämre ESG risk score och således inte ingår i jämförelseindex. Detta gäller även företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag liksom företag som är involverade i allvarliga kontroverser som uppgår till 4 eller 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle utesluts ur index.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot utvalda företag som Fonden placerar i. Syftet med ett sådant påverkansarbete är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra företagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och säkerställa en god bolagsstyrning i företagen.

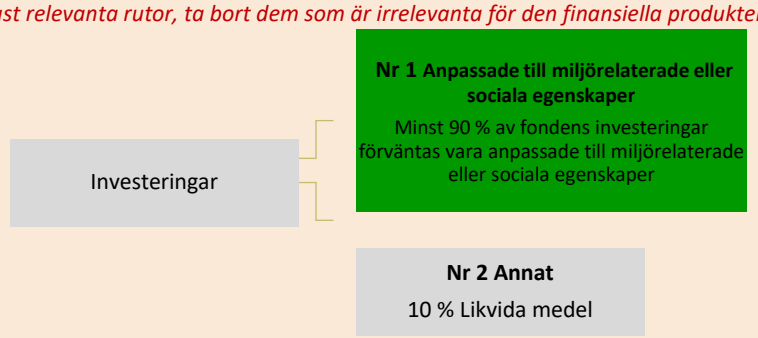
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden efterbildar dess jämförelseindex och uppfyller på så vis de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar. Fonden placerar i de i jämförelseindex ingående aktierna. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår de investeringar som möter Fondens hållbarhetskriterier för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

○ ***Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?*** *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Fonden placerar för närvarande ej i derivatinstrument utan placerar uteslutande i aktier.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

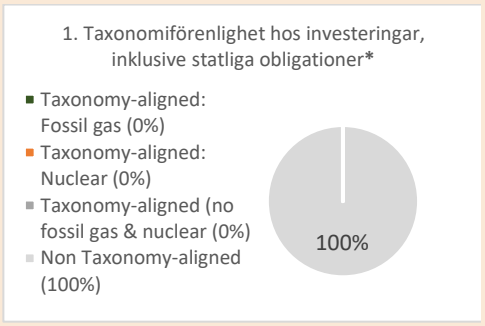
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[15]**

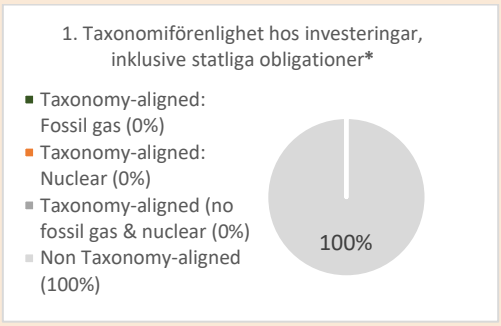
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

[15] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

- ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Fondens jämförelseindex Morningstar® Sweden Sustainability Select 70 Index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som främjas av Fonden.

- ***Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?***

Jämförelseindex är sammansätt på sådant sätt att miljörelaterade och sociala egenskaper främjas. Genom att Fondens sammansättning motsvarar sammansättningen för jämförelseindex främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

- ***Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?***

Fondens sammansättning anpassas på daglig basis i förhållande till sammansättningen för jämförelseindex.

- ***Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?***

I Fondens jämförelseindex ingår ett urval av företag som ingår i det bredare Morningstar® Sweden Index. I Fondens jämförelseindex väljs företag, som enligt Sustainalytics ESG Risk

Rating-metodik bedöms ha höga hållbarhetsrisker, bort. Företagen som i sin tur bedöms ha lägst hållbarhetsrisker väljs in i Fondens jämförelseindex.

Vidare kommer följande typer av företag att väljas bort i jämförelseindex

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med mer än 5 procents intäkter hänförliga till kärnvapen, vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spel, pornografi, GMO, kärnkraft, cannabis och fossila bränslen
- Företag som är involverade i allvarliga ESG-relaterade kontroverser som uppgår till 4 eller 5 på Sustainalytics femgradiga skala
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact
- Företag med hög ESG-risk (Sustainalytics ESG risk score >40)

Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?

Mer information om Fondens jämförelseindex finns på https://indexes.morningstar.com/.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Fastighet by Norhammar **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0017084296

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

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

[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Avanza Fastighet by Norhammar (”Fonden”) är en aktivt förvaltad aktiefond med inriktning mot fastighets-, bygg- samt fastighetsutvecklingsbolag i Norden med tyngdpunkt på svenska bolag. Förvaltningen av Fonden är utlagd till NRP Anaxo Management AS (”NRP”).

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att beakta de särskilda hållbarhetskriterier som Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”), genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar,* fastställt. Genom nämnda hållbarhetskriterier, som grundar sig på metoderna

”Välja in”, *”Välja bort”* och *”Påverka”*, beaktas hållbarhetsrisker i investeringsbesluten för Fonden.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att *välja in* sådana företag som bedöms främja hållbara egenskaper, exempelvis genom att de erbjuder hållbara lokaler, alternativt företag som bedöms genomgå hållbarhetsförbättringar.

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spel (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas).
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och kommer agera om det bedöms kunna bidra till en bättre långsiktig utveckling för Fonden och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Fonden. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från vapen
- Andel av intäkter från krigsmateriel
- Andel av intäkter från alkohol
- Andel av intäkter från tobak
- Andel av intäkter från spel (gambling)
- Andel av intäkter från pornografi
- Andel av intäkter från fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

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

[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur

de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställts för Fonden. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, spel (gambling), pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Utöver exkluderingar kan påverkansdialoger föras med utvalda företag som Fonden placerar i. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Fonden är en aktivt förvaltad aktiefond som placerar dess medel i aktier och aktierelaterade värdepapper utgivna av fastighets-, bygg samt fastighetsutvecklingsbolag i Norden med tyngdpunkt på Sverige.

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas genom de investeringsbeslut som fattas i förvaltningen av Fonden enligt de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden.

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?

I enlighet med de hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden kommer Fonden inte att placera i följande typer av företag:

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen, krigsmateriel, alkohol, tobak, spel (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Praxis för god styrning omfattar sunda förvaltningsstruk turer, förhållandet mellan anställda, personalersättnin g och efterlevnad av skatteregler.

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Ej tillämplig då det ej har formulerats något sådant åtagande för Fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten? *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Tillgångsalloker ing beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden kommer inte att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de företag som Fonden placerar i. Syftet med detta påverkansarbete är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra företagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och säkerställa en god bolagsstyrning i företagen.

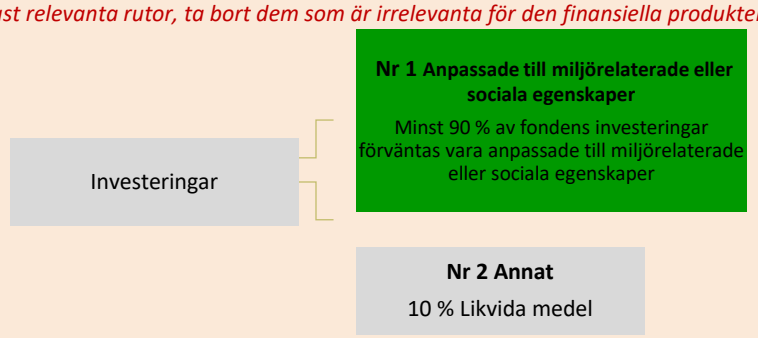
NRP:s policy för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten följs upp löpande, minst årligen.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden är en aktivt förvaltad aktiefond med inriktning mot fastighets-, bygg samt fastighetsutvecklingsbolag i Norden med tyngdpunkt på svenska bolag. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår de investeringar som möter Fondens hållbarhetskriterier för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? [för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]

Fonden placerar för närvarande ej i derivatinstrument utan placerar uteslutande i aktier.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

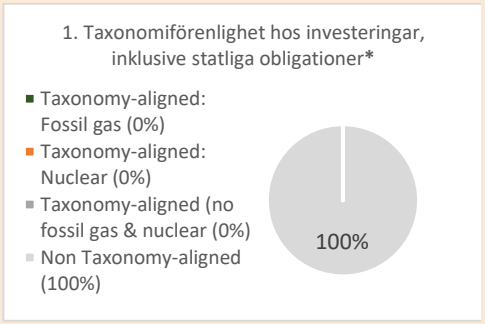
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[16]

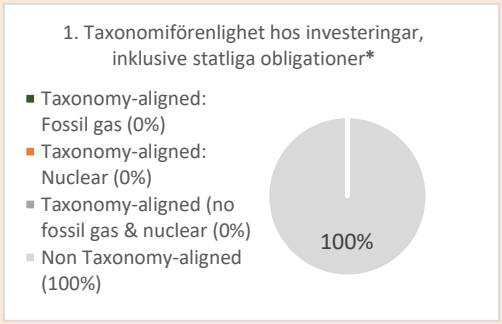
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

[16] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Något referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar har inte valts.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest
Identifieringskod för juridiska personer: SE0019176488

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

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

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Disruptive Innovation by ARK Invest (”Fonden”) är en aktiefond som placerar i aktier utgivna av innovativa bolag inom olika branscher över hela världen med tyngdpunkt på amerikanska bolag.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att vid investeringsbesluten beakta de särskilda hållbarhetskriterier som Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”), genom *Instruktion för ansvarsfulla investeringar*, fastställt. Genom nämnda hållbarhetskriterier, som grundar sig på metoderna *”Välja in”*, *”Välja bort”* och *”Påverka”*, beaktas hållbarhetsrisker i investeringsbeslut som rör Fonden.

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att *välja in* teknologier och sådana företag som sannolikt kommer att ha en positiv påverkan på miljö och samhälle. Fokus ligger på företag som är ledare, möjliggörare respektive företag som drar nytta av disruptive innovation, det vill säga branschomvälvande innovation. ARK Invests forskning har identifierat olika tekniker som ligger bakom fem stora innovationsplattformar, vilka anses kunna förändra världen och samtidigt linjera med FN:s globala mål för hållbar utveckling. De identifierade företagen ska även ha robusta styrningsstrukturer och produktuppsättningar med en positiv social och miljömässigt hållbar påverkan.

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas även genom att Fonden *väljer bort* vissa typer av företag.

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter från kärnvapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Företag som är inblandade i betydande kontroverser (uppgående till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete och agera om det bedöms kunna bidra till en långsiktigt bättre utveckling för Fonden och dess andelsägare samt för att hantera och reducera hållbarhetsrisker i Fonden. I det fall företag inte möter Fondbolagets förväntningar vad avser bolagsstyrning eller hållbarhetsfrågor kan dialog föras med företrädare och andra intressenter för företagen. I de fall företagen eller andra intressenter väljer att inte ge gehör eller på annat sätt inte agerar konstruktivt i dialogen kan Fondbolaget eskalera och påverka genom att samarbeta med andra aktieägare. Fondbolaget kan därtill utöva rösträtt och andra rättigheter knutna till aktieinnehav genom att delta på bolagsstämmor och utnyttja sina rösträtter i företag där Fondbolaget vill se en förändring.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Mot bakgrund av vad som redogörs för ovan kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

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

Fondbolaget använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper:

- Andel av intäkter från kontroversiella vapen
- Andel av intäkter från tobak
- Andel av intäkter från spelverksamhet (gambling)
- Andel av intäkter från pornografi
- Andel av intäkter från fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Nivå på kontroverser enligt Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle

Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål? *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering? *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

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

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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: *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

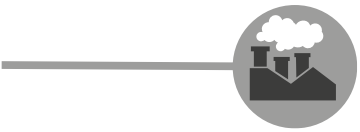
Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställts för Fonden. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Utöver exkluderingar kan påverkansdialoger föras med utvalda företag som Fonden placerar i. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg tillhandahållet av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Fonden är en aktivt förvaltad fond som placerar i innovativa bolag inom olika branscher över hela världen med tyngdpunkt på USA.

Miljörelaterade och sociala egenskaper främjas genom de investeringsbeslut som fattas i förvaltningen av Fonden enligt de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställt för Fonden.

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?

I enlighet med de hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden kommer Fonden inte att placera i följande typer av företag:

- Företag med intäkter från kontroversiella vapen
- Företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som tobak, spelverksamhet (gambling), pornografi och fossila bränslen (kol, olja, gas)
- Företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Företag som är involverade i betydande kontroverser (uppgående till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle)

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

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? *[inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]*

Ej tillämplig då det ej har formulerats något sådant åtagande för Fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten? *[inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]*

Fonden kommer inte att placera i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Fonden kommer heller inte att placera i företag med betydande kontroverser som uppgår till 5 på Sustainalytics femgradiga skala över incidenter med negativ inverkan för ägare och samhälle utesluts.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fondbolaget kan för Fondens räkning komma att bedriva ett påverkansarbete gentemot de företag som Fonden placerar i. Syftet med ett sådant påverkansarbete är att, där det bedöms finnas möjlighet, styra företagen mot en mer hållbar inriktning och minska inslagen av hållbarhetsrisker och säkerställa en god bolagsstyrning i företagen.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden är en aktivt förvaltad fond som placerar i innovativa bolag inom olika branscher över hela världen med tyngdpunkt på amerikanska bolag. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår de investeringar som möter Fondens hållbarhetskriterier för Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]

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

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

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Fonden placerar för närvarande ej i derivatinstrument utan placerar uteslutande i aktier.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

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

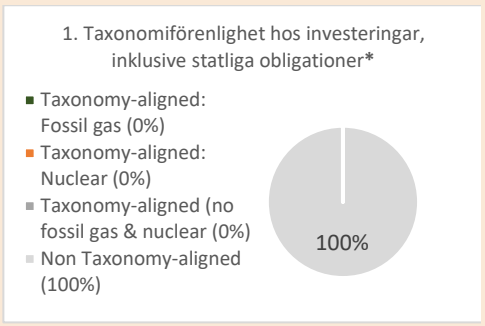
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[17]**

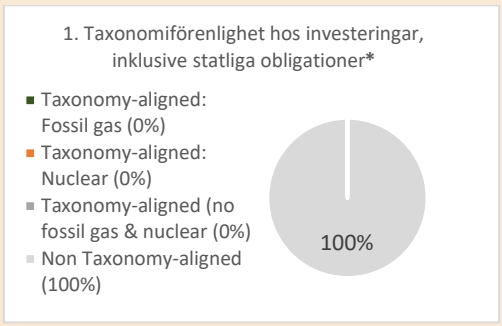
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

[17] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Något referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar har inte valts.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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 eller inte.

BILAGA III

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

Produktnamn: Avanza Impact by Circulus **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0019354226

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☒ **Ja**	☐ **Nej**
☒ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** 40%	☐ Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___% hållbara investeringar
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ 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	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☒ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** 5%	☐ Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men **kommer inte att att göra några hållbara investeringar**

Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt? *[ange investeringsmålet som den finansiella produkten eftersträvar, beskriv hur de hållbara investeringarna bidrar till ett mål för hållbar investering och ange huruvida ett referensvärde har valts i syfte att uppnå målet för hållbar investering. För sådana finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och när det gäller hållbara investeringar med miljömål, räkna upp vilka av de miljömål som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till. För sådana finansiella produkter som avses i artikel 9.3 i förordning (EU) 2019/2088, ange att den finansiella produkten har målet att minska koldioxidutsläpp och förklara att referensvärdet anses som ett EU-referensvärde för klimatomställning eller ett EU-referensvärde för anpassning till Parisavtalet enligt avdelning III kapitel 3a i förordning (EU) 2016/1011 och ange var den metod finns tillgänglig som används för beräkningen av det referensvärdet. Där det inte finns något EU-referensvärde för klimatomställning eller EU-referensvärde för anpassning till Parisavtalet i enlighet med förordning (EU) 2016/1011 ska det faktumet beskrivas, liksom hur det fortsatta arbetet med att uppnå målet att minska koldioxidutsläppen säkerställs med tanke på uppnåendet av Parisavtalet, och i vilken utsträckning den berörda finansiella produkten uppfyller de metodkrav som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818]*

Avanza Impact by Circulus (”Fonden”) är en aktivt förvaltad aktiefond som investerar i mikro- och småbolag med ekonomisk verksamhet som bidrar till att uppnå ett eller flera av målen för hållbar utveckling i Agenda 2030. Detta omfattar ekonomisk verksamhet inom t.ex. förnybar energi, energieffektivitet, hållbar livsmedelsproduktion, utsläppssnåla transporter, bevarande av biologisk mångfald, anpassning till klimatförändringar, vattenrening, finansiell inkludering och ökad tillgång till hälso- och sjukvård. Fonden förvaltas av Circulus Asset Management AB (”Circulus”) på uppdrag av Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”). Inget specifikt index har valts som referensvärde för Fonden för att uppfylla målet för hållbar investering.

Miljömål

Fonden investerar i bolag vars verksamheter bidrar till ett eller flera av följande miljömål för hållbar utveckling i Agenda 2030:

Mål 2. Avskaffa hunger, uppnå tryggad livsmedelsförsörjning och förbättrad nutrition samt främja ett hållbart jordbruk.
Mål 6. Säkerställa tillgången till och en hållbar förvaltning av vatten och sanitet för alla.
Mål 7. Säkerställa tillgång till ekonomiskt överkomlig, tillförlitlig, hållbar och modern energi för alla.
Mål 9. Bygga motståndskraftig infrastruktur, verka för en inkluderande och hållbar industrialisering samt främja innovation.
Mål 12. Säkerställa hållbara konsumtions- och produktionsmönster.
Mål 13. Vidta omedelbara åtgärder för att bekämpa klimatförändringarna och deras konsekvenser.
Mål 14. Bevara och nyttja haven och de marina resurserna på ett hållbart sätt för en hållbar utveckling
Mål 15. Skydda, återställa och främja ett hållbart nyttjande av landbaserade ekosystem, hållbart bruka skogar, bekämpa ökenspridning, hejda och vrida tillbaka markförstöringen samt hejda förlusten av biologisk mångfald.

Nämnda investeringar bidrar till ett eller flera av de sex miljömål som definieras i Förordning (EU) 2020/852 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar (”Taxonomiförordningen”):

(1) begränsning av klimatförändringar
(2) anpassning till klimatförändringar
(3) hållbar användning och skydd av vatten och marina resurser
(4) övergång till en cirkulär ekonomi
(5) förebyggande och kontroll av föroreningar
(6) skydd och återställande av biologisk mångfald och ekosystem.

Sociala mål

Fonden investerar i bolag vars verksamheter bidrar till ett eller flera av följande sociala mål för hållbar utveckling i Agenda 2030:

Mål 3. Säkerställa hälsosamma liv och främja välbefinnande för alla i alla åldrar.
Mål 4. Säkerställa en inkluderande och likvärdig utbildning av god kvalitet och främja livslångt lärande för alla.
Mål 5. Uppnå jämställdhet och alla kvinnors och flickors egenmakt.
Mål 8. Verka för varaktig, inkluderande och hållbar ekonomisk tillväxt, full och produktiv sysselsättning med anständiga arbetsvillkor för alla.
Mål 10. Minska ojämlikheten inom och mellan länder.
Mål 11. Göra städer och bosättningar inkluderande, säkra, motståndskraftiga och hållbara.
Mål 16. Främja fredliga och inkluderande samhällen för hållbar utveckling, tillhandahålla

tillgång till rättvisa för alla samt bygga upp effektiva och inkluderande institutioner med ansvarsutkrävande på alla nivåer.

Genom att Fonden väljer bort vissa typer av bolag med intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter, bolag som bryter mot internationella normer och konventioner samt bedriver ett påverkansarbete kan hållbarhetsriskernas potentiella negativa inverkan på avkastningen begränsas.

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

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

För att bedöma hur väl Fondens mål för hållbara investeringar har uppnåtts använder Fondbolaget följande indikatorer.

- Andel av intäkter från ekonomiska verksamheter relaterade till produkter eller tjänster som bidrar till uppfyllelse av ett eller flera av de globala målen för hållbar utveckling (definierade i Agenda 2030), inklusive de sex miljömålen i Taxonomiförordningen. De ekonomiska verksamheterna räknas enbart så länge bolaget inte orsakar betydande skada samt uppvisar god styrning.
- Andel av intäkter från ekonomiska verksamheter relaterade till produktion och distribution av kontroversiella vapen, vapen, alkohol, tobak, cannabis, pornografi, kommersiell spelverksamhet och fossila bränslen.
- Andel investeringar i bolag som är involverade i tillverkning, utveckling eller försäljning av kontroversiella vapen.
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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

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.

Fonden investerar enbart i företag som uppfyller kriterierna för att inte orsaka betydande skada. Analysen av detta ryms inom den genomlysningsprocess som Circulus tillämpar inför en investering. I genomlysningsprocessen utgår Circulus från en internt utvecklad analysmodell baserad på FN Global Compact SDG Business Benchmark och de globala målen för hållbar utveckling.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[förklara hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Analysen av huruvida ett företag orsakar betydande skada omfattar indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Analysen utgår från en internt utvecklad modell som utgår från tio olika frågor som baseras på FN Global Compact SDG Business Benchmark, inklusive specifika referenser till varje indikator för negativa konsekvenser. Företag med ett betyg om 1 anses orsaka betydande skada.

Fonden tillämpar därtill en exkluderingsstrategi där exkluderingen bland annat grundar sig på vilka verksamheter som orsakar betydande skada på indikatorerna för negativa konsekvenser.

Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

Fonden investerar enbart i bolag som lever upp till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Analysen av detta ryms inom den genomlysningsprocess som Circulus tillämpar inför en investering. Uppföljning sker därefter löpande för att säkerställa fortsatt efterlevnad. Analysen grundar sig på data som tillhandahålls av en utomstående leverantör.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget fastställts för Fonden. Detta sker bland annat genom att Fonden väljer bort företag med intäkter från kontroversiella vapen och tobak samt företag med intäkter som överstiger 1 procent från kol. Därutöver väljer fonden bort företag med intäkter som överstiger 5 procent från konventionella vapen, alkohol, cannabis, kommersiell spelverksamhet (gambling), pornografi, olja och gas samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner. Utöver exkluderingar kan påverkansdialoger och/eller röstning föras med utvalda företag som Fonden placerar i. På så sätt beaktas indikatorer för negativa konsekvenser såsom:

- Utsläpp av växthusgaser
- Koldioxidavtryck
- Investeringsobjektets växthusgasintensitet
- Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
- Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
- Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
- Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald
- Utsläpp till vatten
- Farligt avfall och radioaktivt avfall
- Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- Ojusterad löneklyfta mellan könen
- Jämnare könsfördelning i styrelserna
- Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillhandahållas i årsberättelsen för Fonden.

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

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Fondens är en aktivt förvaltad aktiefond vars mål är att skapa långsiktig kapitaltillväxt genom att investera i en portfölj av utvalda globala aktier. Fonden strävar efter att investera i företag med ekonomisk verksamhet som bidrar till att uppnå ett eller flera av målen för hållbar utveckling enligt definitionen i Agenda 2030. Detta omfattar ekonomiska verksamheter såsom exempelvis förnybar energi, energieffektivitet, hållbar livsmedelsproduktion, utsläppssnåla transporter, bevarande av biologisk mångfald, anpassning till klimatförändringar, vattenrening, finansiell inkludering och ökad tillgång till hälso- och sjukvård.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

I enlighet med de hållbarhetskriterier som fastställts för Fonden kommer Fonden enbart att placera i företag med god styrning och som inte orsakar betydande skada. Företagen ska vidare ha:

- intäkter över 50 procent från produkter eller tjänster som bidrar till uppfyllelse av ett eller flera av de globala målen för hållbar utveckling (definierade i Agenda 2030), eller
- intäkter över 25 procent från produkter eller tjänster och investeringar (Capital expenditure) över 75 procent som bidrar till uppfyllelse av ett eller flera av de globala målen för hållbar utveckling (definierade i Agenda 2030)

Fonden kommer inte att placera i företag med

- exponering mot kontroversiella vapen (personminor, klustervapen, samt kemiska och biologiska vapen).
- överträdelser rörande internationella normer såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag och där möjligheterna till en påverkansdialog bedöms begränsad.

Vidare tillämpas för Fonden en exkluderingsstrategi innebärandes att företag med intäkter från kontroversiella vapenoch tobak samt företag med intäkter som överstiger 1 procent från kol liksom företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter hänförliga till konventionella vapen, alkohol, cannabis, pornografi, kommersiell spelverksamhet (gambling), olja och gas väljs bort. Därutöver väljer Fonden bort företag som får 50 procent eller mer av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet på mer än 100 g Co2 e/kWh.

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

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning I investeringsobjekten?

Fondens policy för hållbara investeringar anger ett ramverk och riktlinjer för att bedöma god styrning i de bolag Fonden investerar i.

Fonden tar vägledning i internationella normer för att bedöma god styrning och identifiera potentiella överträdelser av exempelvis FN Global Compact (UNGC), OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt FN:s vägledande principer om företagande och mänskliga rättigheter (UNGP).

Bedömning av god styrning genomförs inom ramen för den genomlysningsprocess Circulus tillämpar innan en investering görs för Fondens räkning.

Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, inklusive den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla målet för hållbar investering i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin]*

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Fonden investerar i aktier. I syfte att göra hållbara investeringar kommer Fonden att enbart investera i företag som uppvisar god styrning och inte orsakar betyande skada. Företagen ska vidare ha:

- intäkter över 50 procent från produkter eller tjänster som bidrar till uppfyllelse av ett eller fler av de globala målen för hållbar utveckling (definierade i Agenda 2030), eller
- intäkter över 25 procent från produkter eller tjänster och investeringar (Capital expenditure) över 75 procent som bidrar till uppfyllelse av ett eller flera av de globala målen för hållbar utveckling (definierade i Agenda 2030)

För Fonden tillämpas en exkluderingsstrategi rörande kontroversiella vapen, tobak samt företag med intäkter överstigande 1 procent från kol liksom företag med intäkter överstigande 5 procent från konventionella vapen, alkohol, cannabis, pornografi, kommersiell spelverksamhet (gambling), olja och gas. Därutöver väljer Fonden bort företag som får 50 procent eller mer av sina intäkter från elproduktion med en växthusgasintensitet på mer än 100 g Co2 e/kWh.

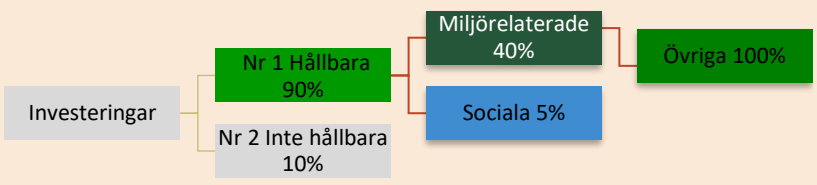
Fondens exkluderingsstrategi omfattar även bolag som överträder internationella normer och konventioner, såsom FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

I ”Nr 1 Hållbara” ingår de investeringar som möter Fondens Hållbarhetskriterier för hållbara investeringar. Minst 90 procent av tillgångsallokeringen omfattar Fondens hållbara investeringar. Det inkluderar en minimiandel på 40 procent av totala investeringar som bidrar till ett miljömål och en minimiandel på 5 procent av totala investeringar som bidrar till ett socialt mål. Av de investeringar som görs med miljömål är 0 procent taxonomiförenliga och 100 procent övriga miljömål.

Max 10 procent av Fondens totala investeringar utgörs av kassa och andra likvida tillgångar.

[inkludera anmärkning endast för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning,** vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter,** som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekt en, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter,** som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering? *[för en finansiell produkt som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå sitt mål för hållbar investering, beskriv hur användningen av dessa derivat uppnår detta mål för hållbar investering]*

Fonden använder inte derivat i syfte att bidra till målet för hållbar investering.

[inkludera anmärkning endast för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

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

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

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera avsnittet för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 19.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 19.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 19.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 19.1 d i denna förordning]*

För Fonden har i dagsläget ingen minimiandel fastställts för sådana hållbara investeringar med miljömål i ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomin.

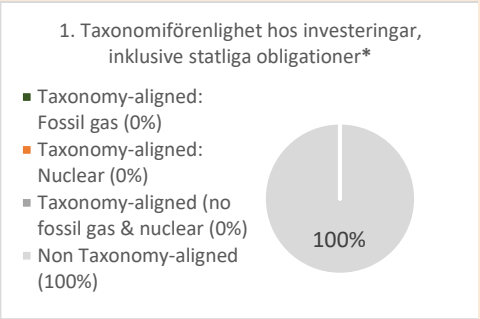
Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[18]

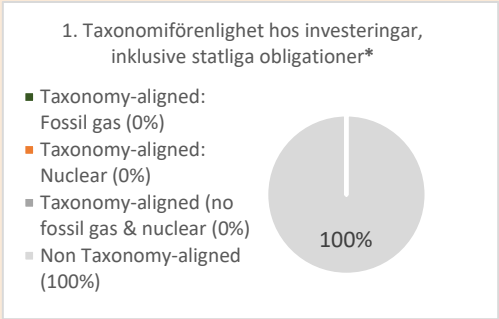
[ ] Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

[ ] I fossilgas [ ] I kärnenergi

[X] Nej

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





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

[18] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 9.1 i förordning (EU) 2019/2088]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med kraven i EU-taxonomin är 40 procent. För Fonden har i dagsläget ingen minimiandel fastställts för sådana hållbara investeringar med miljömål i ekonomiska verksamheter som är förenliga med taxonomin. Detta ska emellertid inte förstås som att Fonden inte gör eller kommer göra sådana investeringar. Fondbolaget bedömer att fullständing och tillförlitlig data för att bedöma ekonomiska verksamheters förenlighet med taxonomin saknas. När sådan data finns, och uppföljning är möjlig, kan Fonden komma att offentliggöra en minimiandel även för sådana investeringar.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål är 5 procent.

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

[beskriv syftet med den återstående andelen av den finansiella produktens investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder, hur deras andel och användning på ett löpande sätt inte påverkar uppnåendet av målet för hållbar investering och om dessa investeringar används för risksäkring eller hänför sig till kompletterande likviditet]

I ”Nr 2 Inte hållbara” ingår sådana likvida medel som behövs för Fondens likviditetshantering.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1 i förordning (EU) 2019/2088 och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har har valts som referensvärde för att uppfylla Fondens mål för hållbar investering.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

BILAGA III

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

Produktnamn: Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult
Identifieringskod för juridiska personer: SE0019912502

Mål för hållbar investering

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☒ **Ja**	☐ **Nej**
☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål:** 0%	☐ Den **främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på ___% hållbara investeringar
☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin	☐ 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	☐ med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin
	☐ med ett socialt mål
☒ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** 90 %	☐ Den främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper, men **kommer inte att 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

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 eller inte.

Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt? *[ange investeringsmålet som den finansiella produkten eftersträvar, beskriv hur de hållbara investeringarna bidrar till ett mål för hållbar investering och ange huruvida ett referensvärde har valts i syfte att uppnå målet för hållbar investering. För sådana finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och när det gäller hållbara investeringar med miljömål, räkna upp vilka av de miljömål som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till. För sådana finansiella produkter som avses i artikel 9.3 i förordning (EU) 2019/2088, ange att den finansiella produkten har målet att minska koldioxidutsläpp och förklara att referensvärdet anses som ett EU-referensvärde för klimatomställning eller ett EU-referensvärde för anpassning till Parisavtalet enligt avdelning III kapitel 3a i förordning (EU) 2016/1011 och ange var den metod finns tillgänglig som används för beräkningen av det referensvärdet. Där det inte finns något EU-referensvärde för klimatomställning eller EU-referensvärde för anpassning till Parisavtalet i enlighet med förordning (EU) 2016/1011 ska det faktumet beskrivas, liksom hur det fortsatta arbetet med att uppnå målet att minska koldioxidutsläppen säkerställs med tanke på uppnåendet av Parisavtalet, och i vilken utsträckning den berörda finansiella produkten uppfyller de metodkrav som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818]*

Avanza Healthcare by Samuelsson & Hult (”Fonden”) är en aktivt förvaltad aktiefond som investerar i bolag verksamma inom hälsovårdssektorn samt relaterade branscher vars verksamheter bidrar till FN:s sociala mål för hållbar utveckling nummer 3, god hälsa och välbefinnande. Detta omfattar verksamhet inom till exempel läkemedel, bioteknik, medicinteknik, laboratorieutrustning, diagnostik – förebyggande och vård. Exempel på bolag i relaterade branscher som Fonden kan komma att investera i är vårdbolag, läkemedelsdistributörer, sjukförsäkringsföretag och IT-bolag. Fonden förvaltas av HealthInvest Partners AB (”HealthInvest”) på uppdrag av Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”). Inget specifikt index har valts som referensvärde för Fonden för att uppfylla målet för hållbar investering.

Socialt mål

Hållbarhetsindikatorerna mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

Fonden investerar i bolag vars verksamheter bidrar till följande sociala mål för hållbar utveckling i Agenda 2030.

- *Mål 3. God hälsa och välbefinnande.*

Genom att Fonden väljer bort vissa typer av bolag med intäkter/betydande intäkter från vissa verksamheter, bolag som bryter mot internationella normer och konventioner samt bedriver ett påverkansarbete kan hållbarhetsriskernas potentiella negativa inverkan på avkastningen begränsas.

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

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

För att bedöma hur väl Fondens mål för hållbara investeringar har uppnåtts använder Fondbolaget följande indikatorer.

- Andel av omsättning och/eller investeringar från ekonomiska verksamheter relaterade till produkter eller tjänster som bidrar till uppfyllelse av mål 3, hälsa och välbefinnande i Agenda 2030. De ekonomiska verksamheterna räknas enbart så länge bolaget inte orsakar betydande skada samt uppvisar god styrning.
- Andel av intäkter från ekonomiska verksamheter relaterade till produktion och distribution av kontroversiella vapen, kärnvapen, vapen, alkohol, tobak, pornografi, spel och fossila bränslen (olja, kol, gas).
- Brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

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

Fonden investerar enbart i företag som uppfyller kriterierna för att inte orsaka betydande skada. För att säkerställa detta utvärderas Fondens investeringar i förhållande till indikatorerna för *Principle Adverse Impact* (”PAI-indikatorer”) nedan och ges ett internt betyg. Indikatorerna 15–18 bedömts vara av särskild vikt för företag i hälsovårdssektorn.

1. Utsläpp av växthusgaser,
2. Koldioxidavtryck,
3. Växthusgasintensitet,
4. Företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen,
5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion,
6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan,
7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald,

8. Utsläpp till vatten,
9. Farligt avfall och radioaktivt avfall,
10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag,
11. Avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag,
12. Ojusterade löneklyfta mellan könen,
13. Jämn könsfördelning i styrelsen,
14. Exponering mot kontroversiella vapen.
15. Vattenanvändning och -återvinning,
16. Uteblivna policyer som berör vattenanvändning och -hantering,
17. Uteblivna policyer som berör mutor- och antikorruption,
18. Utebliven uppförandekod för leverantörer.

Fonden investerar inte i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen eller företag med exponering mot kontroversiella vapen (4 och 14 i listan ovan). Fonden investerar heller inte i företag som har registrerade brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (10 i listan ovan).

Fonden investerar inte i företag där mer än 5 procent av omsättningen är hänförlig till följande angivna produkter/tjänster:

- Alkohol
- Spel (gambling)

Fonden investerar inte i företag där mer än 1 procent av omsättningen är hänförlig till följande angivna produkter/tjänster:

- Vapen eller ammunition

Fonden investerar inte i företag där mer än 0 procent av omsättningen är hänförlig till följande angivna produkter/tjänster:

- Klusterbomber och landminor
- Kemiska och biologiska vapen
- Kärnvapen
- Tobak
- Pornografi
- Fossila bränslen (olja, gas)

Fonden investerar heller inte i företag med säte i länder som rankas i den sämre halvan av Transparency Internationals korruptionsindex.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats? *[förklara hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Fondens hållbara investeringar syftar till att bidra till god hälsa och välbefinnande. För att säkerställa att Fondens investeringar inte orsakar betydande skada för andra hållbarhetsmål mäts och betygssätts investeringarna mot PAI-indikatorerna 1-18 som redogjordes för under föregående fråga. Genomsnittet av de 50 största bolagen i MSCI World Health Care Index används som ett referensvärde vid utvärderingen och varje portföljbolag ges ett internt betyg.

Fonden investerar inte i bolag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen eller bolag med exponering mot kontroversiella vapen (som motsvaras av PAI-indikator 4 respektive 14). Fonden investerar heller inte i bolag som har registrerade brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (som motsvaras av PAI-indikator 10).

Hur är de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

Samtliga Fondens investeringar granskas för brott mot OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter och FN:s vägledande principer om företagande och mänskliga rättigheter innan investering görs. Fonden investerar inte vid bekräftade brott. Fondens investeringar följs regelbundet upp för att säkerställa efterlevnad.

Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X

Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer för att säkerställa att Fondens hållbara investeringar inte orsakar betydande skada för andra hållbarhetsmål. För att säkerställa att Fondens investeringar inte orsakar betydande skada för andra hållbarhetsmål mäts och betygssätts investeringarna mot PAI-indikatorerna 1-18 nedan. Indikatorerna 15–18 bedömts vara av särskild vikt för företag i hälsovårdssektorn. Genomsnittet av de 50 största bolagen i MSCI World Health Care Index används som ett referensvärde vid utvärderingen och varje portföljbolag ges ett internt betyg.

1. Utsläpp av växthusgaser,
2. Koldioxidavtryck,
3. Växthusgasintensitet,
4. Företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen,
5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion,
6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan,
7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald,
8. Utsläpp till vatten,
9. Farligt avfall och radioaktivt avfall,
10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag,
11. Avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag,
12. Ojusterade löneklyfta mellan könen,
13. Jämn könsfördelning i styrelsen,
14. Exponering mot kontroversiella vapen.
15. Vattenanvändning och -återvinning,
16. Uteblivna policyer som berör vattenanvändning och -hantering,
17. Uteblivna policyer som berör mutor- och antikorruption,
18. Utebliven uppförandekod för leverantörer.

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

Fonden investerar inte i företag med intäkter som överstiger 5 procent från fossila bränslen (kol, olja, gas) eller bolag med exponering mot kontroversiella vapen (som motsvaras av PAI-indikator 4 respektive 14). Fonden investerar heller inte i bolag som har registrerade brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (som motsvaras av PAI-indikator 10).

Fondens investeringar följs regelbundet upp mot indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser och ges ett internt betyg i förhållande till genomsnittet av de 50 största bolagen i MSCI World Health Care Index. Resultatet används också av förvaltarna i deras uppföljning och påverkansdialoger med portföljbolagen.

Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillhandahållas i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Fonden är en aktivt förvaltad fond som investerar i bolag verksamma inom hälsovårdssektorn och relaterade branscher. Fonden investerar i aktier. Fondens hållbarhetsmål är integrerat i investeringsprocessen då endast hållbarbara investeringar får väljas in (med undantag för exempelvis medel på konto som Fonden behöver för dess likviditetshantering). Investeringarna följs sedan upp för att säkerställa att de fortsatt uppfyller Fondbolagets kriterier för hållbara investeringar.

Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?

Inför en investering görs en initial bedömning rörande den tänkta investeringen bidrag till FN:s hållbarhetsmål 3, god hälsa och välbefinnande. Därefter följer investeringsstrategin tre steg som alla är bindande.

Steg 1

I ett första steg gallras vissa investeringar bort då Fonden endast investerar i bolag som uppfyller ett eller flera av följande rekvisit:

1. minst 50 procent av omsättningen ska utgöras av myndighetsgodkända läkemedel/medicintekniska produkter och som bidrar till FN:s hållbarhetsmål 3. god hälsa och välbefinnande,

2. minst 50 procent av FoU-investeringar ska syfta till myndighetsgodkända läkemedel/medicintekniska produkter och som bidrar till FN:s hållbarhetsmål 3. god hälsa och välbefinnande,

3. minst 50 procent av omsättningen ska utgöras av produkter eller tjänster som används för att utveckla eller tillverka myndighetsgodkända läkemedel eller medicintekniska produkter som bidrar till FN:s utvecklingsmål 3. god hälsa och välbefinnande,

4. minst 50 procent av omsättningen ska utgöras av produkter eller tjänster som används för att förebygga och diagnosticera allvarliga sjukdomar och tillstånd och som bidrar till FN:s utvecklingsmål 3. god hälsa och välbefinnande,

5. minst 50 procent av omsättningen ska utgöras av vårdtjänster som bidrar till FN:s utvecklingsmål 3. god hälsa och välbefinnande, eller

6. minst 50 procent av omsättningen ska säkerställa tillgång till läkemedelsbehandlingar, vård, digitala tjänster inom hälsovård som bidrar till FN:s utvecklingsmål 3. god hälsa och välbefinnande.

Steg 2

I det andra steget säkerställs att investeringarna inte orsakar betydande skada för något annat hållbarhetsmål. Detta dels genom att investeringarna måste passera den exkluderingsstrategi som tillämpas för Fonden liksom att investeringen analyseras i förhållande till de 18 PAI-indikatorer. För närmare information se svar under fråga *Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?*

För respektive PAI-indikator sätts ett gränsvärde. Samtliga investeringar måste, baserat på dess mognadsgrad, hålla sig inom det gränsvärde som satts för respektive indikator.

Fonden investerar inte i företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen eller företag med exponering mot kontroversiella vapen (PAI-indikator 4 och 14). Fonden investerar heller inte i företag som har registrerade brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag (PAI-indikator 10).

Steg 3

I ett tredje steg granskas samtliga investeringar i förhållande till överträdelser mot internationella konventioner och ramverk och genomgår en utvärdering av god styrning med fokus på aspekter såsom intern styrning, förhållande till anställda, löner och efterlevnad av skatteregler.

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

Alla investeringar granskas för överträdelser mot internationella konventioner och ramverk och genomgår en utvärdering av god styrning med fokus på aspekter såsom intern styrning, förhållande till anställda, löner och efterlevnad av skatteregler.

Granskningen baseras på ett verktyg som utvecklats för att kunna utvärdera respektive investering. I granskningen används följande kriterier:

- Exkludering av investeringar i form av företag med huvudkontor registrerat i en jurisdiktion som ingår i EU:s förteckning över icke-samarbetsvilliga jurisdiktioner.

- Exkludering av mogna företag* utan policy, uppförandekod eller liknande som avser:

i. Efterlevnad av skatteregler

ii. Motverkande av korruption

iii. Efterlevnad av konkurrensregler

*Mogna företag definieras som företag som har lanserat en produkt för tre år sedan eller mer. För omogna företag som inte har lanserat en produkt eller har lanserat en produkt för mindre än tre år sedan görs en individuell bedömning.

- Exkludering av företag med bekräftade överträdelser de senaste 5 åren och avsaknad av tillräckliga åtgärder för att förhindra ytterligare överträdelser:

i. skatteöverträdelser

ii. korruption

iii. överträdelser av konkurrensregler

iv. överträdelser av arbetsrätt och mänskilga rättigheter

- Exkludering av företag som inte engagerar intressenter så som krävs enligt UN Guiding Principles och avsaknad av tillräckliga åtgärder för att försäkra framtida engagemang. Detta utvärderas på följande sätt:

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

i. OECD National Contact Point (NCP) har accepterat ett fall, men bolaget nekar till att engagera parten som har lämnat in anklagelse, eller att NCP fastslår att bolaget inte efterlever OECD:s riktlinjer.

ii. Business and Human Rights Resource Centre (BHRRC) har accepterat en anklagelse mot bolaget, och bolaget har inte besvarat inom tre månader. Att inte svara på en anklagelse skulle innebära ickeefterlevnad i två år.

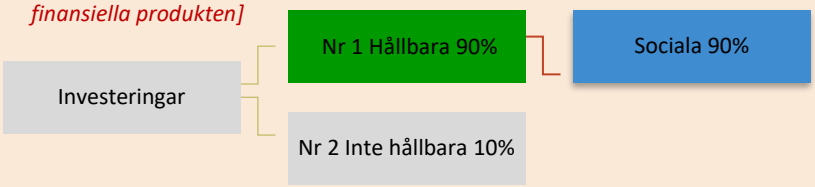
Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, inklusive den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla målet för hållbar investering i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin]*

Fonden är en aktivt förvaltad aktiefond som investerar i hälsovårdssektorn. I Nr 1 Hållbara ingår de investeringar som möter Fondens hållbarhetskriterier för hållbara investeringar. Minst 90 procent av tillgångsallokeringen omfattar Fondens hållbara investeringar. Max 10 procent av Fondens totala investeringar utgörs av medel på konto och andra tillgångar i likviditetssyfte.

[inkludera anmärkning endast för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852
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

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta får den finansiella produkten]



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

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

Hur uppnår användningen av derivat målet för hållbar investering? [för en finansiell produkt som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå sitt mål för hållbar investering, beskriv hur användningen av dessa derivat uppnår detta mål för hållbar investering]

Fonden använder inte derivat i syfte att bidra till målet för hållbar investering.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera avsnittet för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 19.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 19.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 19.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 19.1 d i denna förordning]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar med ett miljömål.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i

[inkludera anmärkning endast för finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till helt förnybar energi eller koldioxidsnåla bränslen senast i slutet av 2035. När det gäller **kärnenergi** inkluderar kriterierna omfattande säkerhets- och avfallshanteringsregler. **Möjliggörande verksamheter** gör det direkt möjligt för andra verksamheter att bidra väsentligt till ett miljömål.

Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläp

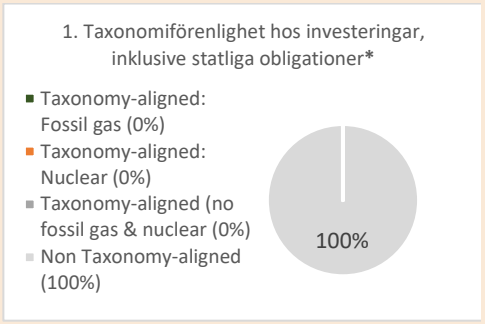
- **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[19]

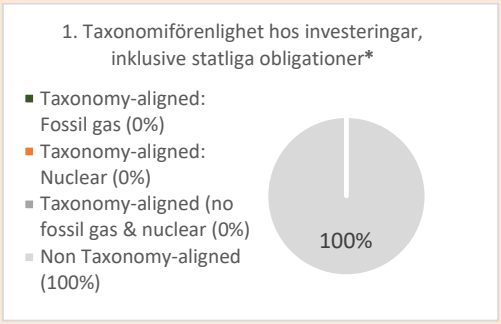
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

- ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar med ett miljömål och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar med ett miljömål.

[19] 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.

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Minst 90 procent av Fondens tillgångsallokering omfattar Fondens hållbara investeringar med ett socialt mål.

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

[beskriv syftet med den återstående andelen av den finansiella produktens investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder, hur deras andel och användning på ett löpande sätt inte påverkar uppnåendet av målet för hållbar investering och om dessa investeringar används för risksäkring eller hänför sig till kompletterande likviditet]

Syftet med de investeringar som ingår i “Nr 2 Inte hållbara” är att hantera Fondens likviditet. Fonden får investera upp till 10 procent i insättning på konto i syfte att kunna möta inlösenbegäran i Fonden. Fondbolaget tillämpar inte några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder för insättning på konto.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att uppfylla målet för hållbar investering? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1 i förordning (EU) 2019/2088 och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Inget index har har valts som referensvärde för att uppfylla Fondens mål för hållbar investering.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 9.1 i förordning (EU) 2019/2088]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår målet för hållbar investering.

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Ränta Global **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0021021417

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **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 EUtaxonomin

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

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

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Ränta Global (”Fonden”) är en matarfond som avser att vara fullinvesterad i mottagarfonden Captor Global Fixed Income (”Mottagarfonden”). Genom att vara fullinvesterad i Mottagarfonden som är en artikel 8-fond enligt EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den

finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”), främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

Mottagarfonden är en är en global företagsobligationsfond som investerar i svenska säkerställda bostadsobligationer i kombination med kreditderivat för att upprätthålla den globala kreditexponeringen, samt räntederivat för positioner i svenska räntor med lång löptid. Fonden kan periodvis även investera i företagsobligationer eller obligationer utgivna eller garanterade av stater, kommuner och överstatliga organisationer.

Mottagarfonden kommer inte, genom dess placeringar, att exponeras mot

- företag med intäkter från kontroversiella vapen
- företag med intäkter från kärnvapen
- företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas)
- företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. (Företag där mottagarfondbolaget inte ser förändringsvilja eller bedömer att företagen inte kommer att komma till rätta med problemen under en acceptabel tidshorisont, underkänns för investering.)
- investeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista

Mottagarfonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar, men kommer där så bedöms vara möjligt, baserat på de likviditets- och avkastningskrav som gäller för Mottagarfonden, välja in gröna, sociala eller hållbara obligationer. Genom att Mottagarfonden strävar efter att, där så möjligt, investera i hållbara obligationer samt de exkluderingskriterier som tillämpas för Mottagarfonden, främjas såväl miljömässiga- som sociala egenskaper.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Genom att Fonden är fullinvesterad i Mottagarfonden och de åtgärder som vidtas för Mottagarfonden kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper

- andel av intäkter från kontroversiella vapen
- andel av intäkter från vapen
- andel av intäkter från krigsmateriel
- andel av intäkter från alkohol
- andel av intäkter från tobak
- andel av intäkter från spelverksamhet
- andel av intäkter från pornografi
- andel av intäkter från fossila bränslen (kol, olja, gas)
- brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- investeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista
- andel gröna, sociala eller hållbara obligationer

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?*** *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

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

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

- ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?*** *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

- *Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?* *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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:* *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

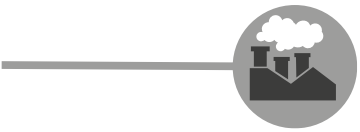
Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget har fastställt för Fonden. Fondens hållbarhetskriterier implementeras genom att placera i Mottagarfonden.

Mottagarfonden gör inte placeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista eller företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. Mottagarfonden är en är en global företagsobligationsfond som investerar i svenska säkerställda bostadsobligationer i kombination med kreditderivat för att upprätthålla den globala kreditexponeringen, samt räntederivat för positioner i svenska räntor med lång löptid. Fonden kan periodvis även investera i företagsobligationer eller obligationer utgivna eller garanterade av stater, kommuner och överstatliga organisationer.

Mottagarfonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar, men kommer där så bedöms vara möjligt, baserat på de likviditets- och avkastningskrav som gäller för fonden, välja in gröna, sociala eller hållbara obligationer. Genom att Mottagarfonden strävar efter att, där så möjligt, investera i hållbara obligationer samt de exkluderingskriterier som tillämpas för Mottagarfonden, främjas såväl miljömässiga- som sociala egenskaper.

Genom att vara fullinvesterad i Mottagarfonden som är en artikel 8-fond enligt Disclosureförordningen främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

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?

Fonden syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. Till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för Mottagarfonden, kommer Mottagarfonden varken direkt eller indirekt vara exponerad mot följande typer av investeringar

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

- företag med intäkter från kontroversiella vapen
- företag med intäkter från kärnvapen
- företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas)
- företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- investeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? [inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Ej tillämplig då det ej har formulerats något sådant åtagande för Fonden.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten? [inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]

Mottagarfonden kommer inte att göra placeringar i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista.

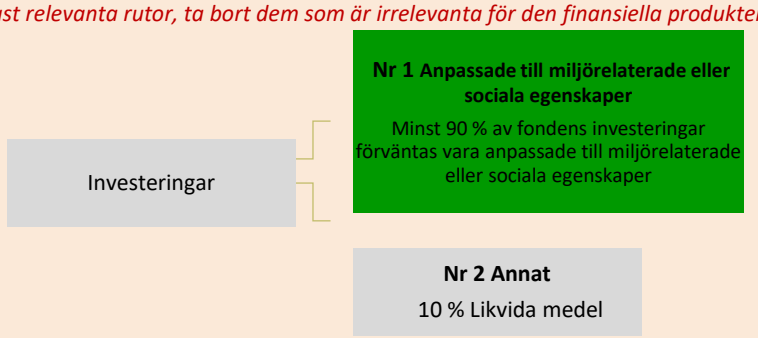
Mottagarfondens policy för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten följs upp löpande, minst årligen.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden avser att vara fullinvesterad i Mottagarfonden och främjar på så vis miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i Mottagarfonden. Det bör understrykas att Fondbolaget i denna bedömning utgår från Fondens placering i Mottagarfonden (som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i Disclosureförordningen) och inte Mottagarfondens underliggande placeringar. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:
- **omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjekt ens gröna verksamheter
- **kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi
- **driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjekt ens gröna operativa verksamheter.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och gör inga direktinvesteringar i räntebärande värdepapper eller andra typer av finansiella instrument. Mottagarfondens användande av derivatinstrument används i andra syften än för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som Mottagarfonden främjar.

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första*

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

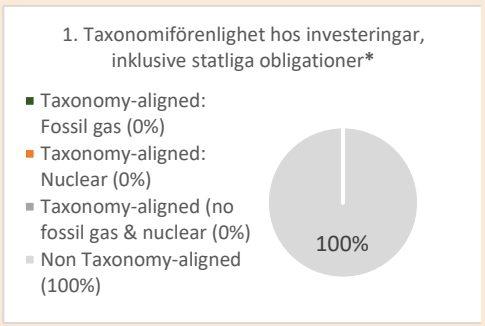
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?[20]**

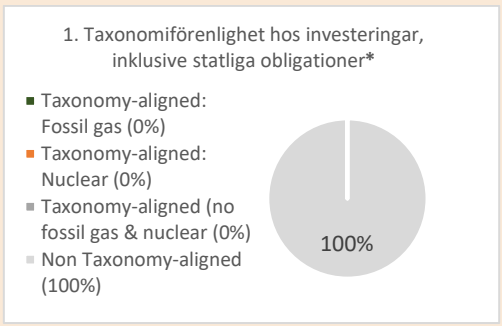
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

[20] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

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

[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar?

[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]

Fonden är en matarfond som syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. För Fonden i sig har inget index valts som referensvärde för att uppfylla de miljömässiga eller sociala egenskaper som Fonden främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

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

BILAGA II

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 förording (EU) 2020/852

Produktnamn: Avanza Ränta Kort **Identifieringskod för juridiska personer:** SE0021021425

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering? *[kryssa för och fyll i efter vad som är relevant, procentsiffran återger minimiåtagandet för hållbara investeringar]*

☐ **Ja**

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 EUtaxonomin

☐ Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål:** ___%

☒ **Nej**

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

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

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

Vilka miljörelaterade och/eller sociala egenskaper främjas av denna finansiella produkt? *[indikera de miljörelaterade och/eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten och om ett referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]*

Avanza Ränta Kort (”Fonden”) är en matarfond som avser att vara fullinvesterad i mottagarfonden Captor Perenne Short-Term Bond (”Mottagarfonden”). Genom att vara fullinvesterad i Mottagarfonden, som är en artikel 8-fond enligt EU:s förordning 2019/2088 av den 27 november 2019 om hållbarhetsrelaterade upplysningar som ska lämnas inom den

finansiella tjänstesektorn (”Disclosureförordningen”), främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

Mottagarfonden är en kort räntefond som investerar i säkerställda bostadsobligationer och obligationer utgivna eller garanterade av stater, kommuner eller överstatliga organisationer. Obligationerna ska ha hög kreditvärdighet och fondens genomsnittliga ränterisk är låg.

Mottagarfonden kommer inte, genom dess placeringar, att exponeras mot

- företag med intäkter från kontroversiella vapen
- företag med intäkter från kärnvapen
- företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas)
- företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. (Företag där mottagarfondbolaget inte ser förändringsvilja eller bedömer att företagen inte kommer att komma till rätta med problemen under en acceptabel tidshorisont, underkänns för investering.)
- investeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista

Mottagarfonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar, men kommer där så bedöms vara möjligt, baserat på de likviditets- och avkastningskrav som gäller för Mottagarfonden, välja in gröna, sociala eller hållbara obligationer. Genom att Mottagarfonden strävar efter att, där så möjligt, investera i hållbara obligationer samt de exkluderingskriterier som tillämpas för Mottagarfonden, främjas såväl miljömässiga- som sociala egenskaper.

Inget index har valts som referensvärde för de miljörelaterade och sociala egenskaper som Fonden främjar.

Hållbarhetsindikatorer mäter uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten.

Genom att Fonden är fullinvesterad i Mottagarfonden och de åtgärder som vidtas för Mottagarfonden kan hållbarhetsrisker begränsas i Fonden och därmed dess potentiella negativa inverkan på avkastningen.

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

Avanza Fonder AB (”Fondbolaget”) använder följande indikatorer för att följa upp Fondens främjande av miljörelaterade och sociala egenskaper

- andel av intäkter från kontroversiella vapen
- andel av intäkter från vapen
- andel av intäkter från krigsmateriel
- andel av intäkter från alkohol
- andel av intäkter från tobak
- andel av intäkter från spelverksamhet
- andel av intäkter från pornografi
- andel av intäkter från fossila bränslen (kol, olja, gas)
- brott mot FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- investeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista
- andel gröna, sociala eller hållbara obligationer

- ***Vilka är målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra, och hur bidrar den hållbara investeringen till dessa mål?*** *[inkludera, för finansiella produkter som gör hållbara investeringar, en beskrivning av målen och hur de hållbara investeringarna bidrar till målet för hållbar investering. För de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852, räkna upp vilka miljömål av de som fastställs i artikel 9 i den förordningen som den finansiella produktens underliggande hållbara investering bidrar till]*

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.

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

- ***På vilket sätt orsakar inte de hållbara investeringar som den finansiella produkten är tänkt att delvis göra någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål för hållbar investering?*** *[inkludera en beskrivning för den finansiella produkt som är tänkt att delvis göra hållbara investeringar]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

- *Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?* *[inkludera en förklaring av hur indikatorerna för negativa konsekvenser i tabell 1 i bilaga I och eventuella relevanta indikatorer i tabellerna 2 och 3 i bilaga I beaktas]*

Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra 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:* *[inkludera en förklaring av anpassningen till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter, däribland principerna och rättigheterna i de åtta grundläggande konventionerna som anges i Internationella arbetsorganisationens (ILO) deklaration om grundläggande principer och rättigheter i arbetslivet och i det internationella regelverket för mänskliga rättigheter]*

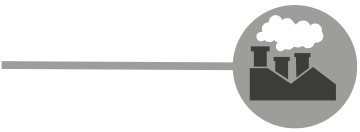
Ej tillämplig då Fonden inte har någon målsättning att genomföra hållbara investeringar.

[Inkludera en redogörelse för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

I EU-taxonomin 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? *[om den finansiella produkten beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer, inkludera en tydlig och motiverad förklaring av hur den beaktar de huvudsakliga negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer. Ange var, i den information som ska lämnas enligt artikel 11.2 i förordning (EU) 2019/2088, informationen om huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer finns tillgänglig]*

X Ja, Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (PAI) genom de hållbarhetskriterier som Fondbolaget har fastställt för Fonden. Fondens hållbarhetskriterier implementeras genom att placera i Mottagarfonden.

Mottagarfonden gör inte placeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista eller företag med intäkter från kontroversiella vapen och företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter såsom vapen, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas) samt företag som bryter mot internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Exponering mot kontroversiella vapen, fossila bränslen och brott mot nämnda normer och konventioner motsvarar PAI-indikatorer som definierats i kommissionens delegerade förordning (EU) 2022/1288. Fondbolaget analyserar och mäter Fondens påverkan på PAI-indikatorer genom ett kvantitativt PAI-verktyg som tillhandahålls av Clarity AI. Fondbolagets funktion för riskkontroll följer upp och rapporterar Fondens påverkan på PAI-indikatorer till Fondbolagets styrelse. Information om hur huvudsakliga negativa konsekvenser har beaktats kommer att tillgängliggöras i årsberättelsen för Fonden.

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt? *[ge en beskrivning av investeringsstrategin och ange hur strategin kontinuerligt genomförs i investeringsprocessen]*

Investerings-strategin styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

Fonden syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. Mottagarfonden är en kort räntefond som investerar i säkerställda bostadsobligationer och obligationer utgivna eller garanterade av stater, kommuner eller överstatliga organisationer. Obligationerna ska ha hög kreditvärdighet och fondens genomsnittliga ränterisk är låg.

Mottagarfonden har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar, men kommer där så bedöms vara möjligt, baserat på de likviditets- och avkastningskrav som gäller för fonden, välja in gröna, sociala eller hållbara obligationer. Genom att Mottagarfonden strävar efter att, där så möjligt, investera i hållbara obligationer samt de exkluderingskriterier som tillämpas för Mottagarfonden, främjas såväl miljömässiga- som sociala egenskaper. Genom att vara fullinvesterad i Mottagarfonden som är en artikel 8-fond enligt Disclosureförordningen främjar Fonden miljörelaterade och sociala egenskaper.

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?

Fonden syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. Till följd av exkluderingskriterier som tillämpas för Mottagarfonden, kommer Mottagarfonden varken direkt eller indirekt vara exponerad mot följande typer av investeringar

- företag med intäkter från kontroversiella vapen
- företag med intäkter från kärnvapen
- företag med intäkter som överstiger 5 procent från verksamheter som vapen och krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (kol, olja, gas)
- företag med bristande efterlevnad av FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- investeringar i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista

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

Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? [inkludera en angivelse av andelen, om det finns ett åtagande att minska investeringarnas omfattning med en minimiandel]

Ej tillämplig då det ej har formulerats något sådant åtagande för Fonden.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten? [inkludera en kort beskrivning av policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten]

Mottagarfonden kommer inte att göra placeringar i företag med bristande efterlevnad av internationella normer och konventioner som FN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag eller i länder som finns med på FN:s och EU:s sanktionslista.

Mottagarfondens policy för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten följs upp löpande, minst årligen.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 i förordning (EU) 2020/852]

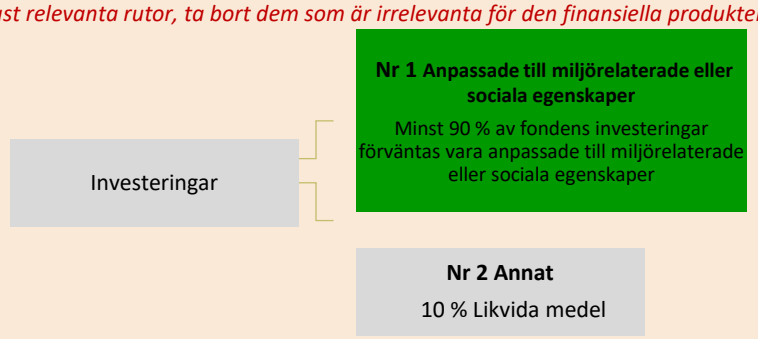
Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? *[inkludera en beskrivande förklaring av den finansiella produktens investeringar, däribland den finansiella produktens minimiandel investeringar som används för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten i enlighet med de bindande delarna i investeringsstrategin, inbegripet den finansiella produktens minimiandel hållbara investeringar där de finansiella produkterna förbinder sig att göra hållbara investeringar, och syftet med den återstående andelen investeringar, inbegripet en beskrivning av eventuella miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder]*

Fonden avser att vara fullinvesterad i Mottagarfonden och främjar på så vis miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden förbinder sig ej att göra hållbara investeringar. Således består Fondens tillgångsallokering av tillgångar som kan motiveras tillhöra primärt Nr 1 och Nr 2. I Nr 1 ingår Fondens placeringar i Mottagarfonden. Det bör understrykas att Fondbolaget i denna bedömning utgår från Fondens placering i Mottagarfonden (som främjar miljörelaterade och sociala egenskaper i enlighet med artikel 8 i Disclosureförordningen) och inte Mottagarfondens underliggande placeringar. Tillgångsallokeringen speglar minimiandelen av Fondens investeringar som uppfyller de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av Fonden.

[Inkludera endast relevanta rutor, ta bort dem som är irrelevanta för den finansiella produkten]



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

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

Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar? *[för finansiella produkter som använder derivat enligt definitionen i artikel 2.1.29 i förordning (EU) nr 600/2014 för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som de främjar, beskriv på vilket sätt användningen av dessa derivat uppfyller dessa egenskaper]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och gör inga direktinvesteringar i räntebärande värdepapper eller andra typer av finansiella instrument. Mottagarfondens användande av derivatinstrument används i andra syften än för att uppnå de miljörelaterade och sociala egenskaper som Mottagarfonden främjar.

[inkludera anmärkning endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]

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

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

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

Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i EU-taxonomin? *[inkludera ett avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 och inkludera den grafiska framställning som avses i artikel 15.1 a i denna förordning, den beskrivning som avses i artikel 15.1 b i denna förordning, en tydlig förklaring som avses i artikel 15.1 c i denna förordning, en beskrivande förklaring som avses i artikel 15.1 d i denna förordning samt den information som avses i artikel 15.3 i denna förordning]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inget åtagande att göra hållbara investeringar.

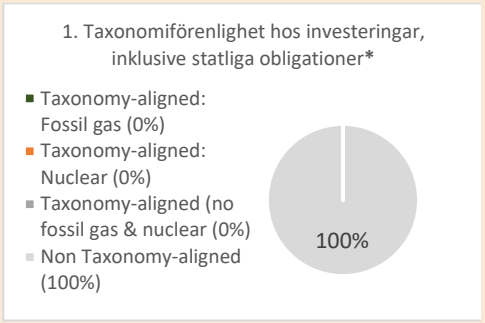
○ **Investerar den finansiella produkten i fossilgas och/eller kärnenergirelaterad verksamhet som uppfyller EU-taxonomin?**[21]

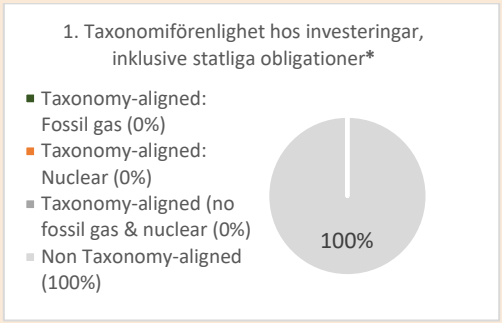
☐ Ja: *[ange nedan och närmare uppgifter i diagrammen i rutan]*

☐ I fossilgas ☐ I kärnenergi

☒ Nej

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





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

○ ***Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?*** *[inkludera avsnitt för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.

[21] 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.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 som investerar i miljörelaterade ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter]

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

Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? *[inkludera avsnitt endast för de finansiella produkter som avses i artikel 6 första stycket i förordning (EU) 2020/852 om den finansiella produkten investerar i ekonomiska verksamheter som inte är miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter och förklara varför den finansiella produkten investerar i hållbara investeringar med ett miljömål i ekonomiska verksamheter som inte är taxonomiförenliga]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenligt med EU-taxonomin.

Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? *[inkludera avsnitt endast där den finansiella produkten innehåller hållbara investeringar med ett socialt mål]*

Fonden placerar uteslutande i Mottagarfonden och har inte fastställt någon minimiandel för socialt hållbara investeringar.

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

Fonden har inget åtagande att göra hållbara investeringar. I ”Nr 2 Annat” ingår sådana likvida medel som behövs för förvaltningen av Fonden.

[inkludera anmärkning för finansiella produkter där ett index har valts som referensvärde för uppnåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten]

Referensvärden är index för att mäta om den finansiella produkten uppnår de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den främjar.

Har ett specifikt index valts som referensvärde för att bestämma om denna finansiella produkt överensstämmer med de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna som den främjar? *[inkludera avsnitt när ett index har valts som referensvärde i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten, och ange var den metod finns tillgänglig som används för att beräkna det valda indexet]*

Fonden är en matarfond som syftar till att vara fullinvesterad i Mottagarfonden. För Fonden i sig har inget index valts som referensvärde för att uppfylla de miljömässiga eller sociala egenskaper som Fonden främjar.

Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.avanzafonder.se *[inkludera en hyperlänk till den webbplats som avses i artikel 23 i denna förordning]*

Avanza Zero- fonden utan avgifter

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om negativa konsekvenser för hållbar utveckling, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

☐Fonden har hållbara investeringar som mål

☐ Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper

☒ Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål

☐Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

☐ Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas

☒ Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte (motivering nedan)

Fondbolagets kommentar:

I förvaltningen av Avanza Zero (”Fonden”) integreras hållbarhetsrisker i investeringsbesluten genom fondens påverkansarbete samt genom screening av det index: SIX30RX, som fonden har som målsättning att efterbilda sammansättningen av och följa. Avanza Fonder AB (”Avanza Fonder”) bedriver ett påverkansarbete för fondens räkning, genom att delta på bolagsstämmor såväl som att föra dialoger med representanter för utvalda företag. I särskilt kontroversiella frågor och i det fall det bedöms ligga i linje med fondandelsägarnas intressen kan Avanza Fonder komma, för fondens räkning, utöva rösträtt. Genom att agera såväl proaktivt som reaktivt i ägarstyrningen vill Avanza Fonder förstå företagens hållbarhetsrelaterade utmaningar och hållbarhetsrisker och påverka företagen i en mer hållbar riktning.

Fonden investerar i de 30 mest omsatta företagen på Stockholmsbörsen, vilka består av stora publika företag med en hög transparensgrad där hållbarhet generellt står högt på agendan och där fondbolaget har som ambition att påverka de företag som har störst betydelse för fondens avkastning samt i de fall frågor av kontroversiell karaktär uppkommer.

Fonden har som målsättning att efterbilda sammansättningen av och följa utvecklingen av SIX30RX. Avseende SIX30RX genomförs en screening som innebär exkludering av företag som bryter mot internationella normer såsom FN Global Compact avseende miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och anti-korruption liksom företag med omsättning från kontroversiella vapen. I det fall det skulle uppdagas att ett företag bryter mot Global Compacts principer och inte bedöms komma tillrätta med identifierade problem kan företaget komma att uteslutas ur index.

Hållbarhetsriskernas troliga negativa inverkan på fondens avkastning bedöms begränsas genom att särskilt kontroversiella företag med stora hållbarhetsrisker exkluderas från index och därmed fonden samt genom det ägarstyrningsarbete som bedrivs för fondens räkning. Det bör samtidigt noteras att index och således även Avanza Zero kan innehålla företag verksamma i branscher som kännetecknas av betydande hållbarhetsrisker som exempelvis fossila bränslen, spelverksamhet och tobak.

Fonden beaktar inte investeringarnas huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer då Fondens målsättning är att följa utvecklingen för ett index som inte bedöms beakta negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i en vidare bemärkelse.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:

☒ 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

Fondbolagets kommentar:

Screening av bolag genomförs i fondens jämförelseindex.

☒ Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

Screening av bolag genomförs i fondens jämförelseindex.

☒ Kärnvapen

Fondbolagets kommentar:

Screening av bolag genomförs i fondens jämförelseindex.

Internationella normer

Internationella normer avser 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.

☐ Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

☒ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Detta alternativ avser fonder som tar fram en handlingsplan för ifrågasatta bolag, som exkluderas om angivna villkor inte uppfylls under utsatt tidsperiod.

Fondbolagets kommentar:

Screening av bolag genomförs i fondens jämförelseindex.

Länder

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

Detta alternativ avser fonder som gör en landspecifik hållbarhetsanalys som resulterar i att bolag involverade i vissa länder exkluderas eller att räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater exkluderas.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

☐ Övrigt

Fondbolagets kommentar:

☒ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsrelaterade frågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

☒ Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar:

☒ Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar:

Avanza Emerging Markets

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, om negativa konsekvenser för hållbar utveckling, om främjandet av miljörelaterade eller sociala egenskaper, och om hållbar investering

☐Fonden har hållbara investeringar som mål

☐ Fonden främjar bland annat miljörelaterade eller sociala egenskaper

☐ Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål

☒Hållbarhetsrisker är inte relevanta (förklaring nedan)

☐ Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas

☒ Huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktas inte (motivering nedan)

Fondbolagets kommentar:

Avanza Emerging Markets är en matarfond som syftar till att vara fullinvesterad i mottagarfonden Amundi Index MSCI Emerging Markets (”Mottagarfonden”). Fonden integrerar inte hållbarhetsrisker och beaktar inte heller investeringarnas huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer då Fondens målsättning är att vara fullinvesterad i Mottagarfonden som i sin tur har som målsättning att följa utvecklingen för dess jämförelseindex som inte integrerar hållbarhetsrisker eller bedöms beakta negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer i en vidare bemärkelse. Detta innebär att hållbarhetsrisker kan ha en betydande negativ inverkan på avkastningen för fonden.

Information om EU:s taxonomi för miljömässigt hållbara verksamheter

EU-taxonomin är ett klassifikationssystem som syftar till att etablera gemensamma kriterier för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Denna fonds underliggande investeringar beaktar inte EU-kriterierna för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter.

Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker, främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller för att uppnå ett hållbarhetsrelaterat mål:

☒ Fonden väljer bort

Mottagarfonden 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

Fondbolagets kommentar:

☒ Kemiska och biologiska vapen

Fondbolagets kommentar:

Internationella normer

Internationella normer avser 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.

☐ Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer. Bedömningen görs antingen av fondbolaget självt eller av en underleverantör.

Fondbolagets kommentar:

☐ Fonden investerar inte i bolag som inte vidtar åtgärder för att komma till rätta med identifierade problem eller där fonden bedömer att bolagen inte kommer att komma tillrätta med problemen under en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.

Detta alternativ avser fonder som tar fram en handlingsplan för ifrågasatta bolag, som exkluderas om angivna villkor inte uppfylls under utsatt tidsperiod.

Fondbolagets kommentar:

Länder

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

Detta alternativ avser fonder som gör en landspecifik hållbarhetsanalys som resulterar i att bolag involverade i vissa länder exkluderas eller att räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater exkluderas.

Fondbolagets kommentar:

Övrigt

☐ Övrigt

Fondbolagets kommentar:

☒ **Fondbolaget påverkar**

Fondbolaget använder sitt inflytande för att påverka bolag i hållbarhetsrelaterade frågor.

Fondbolaget har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning.

☒ Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar:

☒ Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar:

☒ Röstar på bolagsstämmor

Fondbolagets kommentar: