

Estimering

Avkastning sedan start

Månadsrapporten visar estimerad avkastning efter Pensionsmyndighetens fondrabatter.

Time Period: 2012-06-30 to 2023-02-28

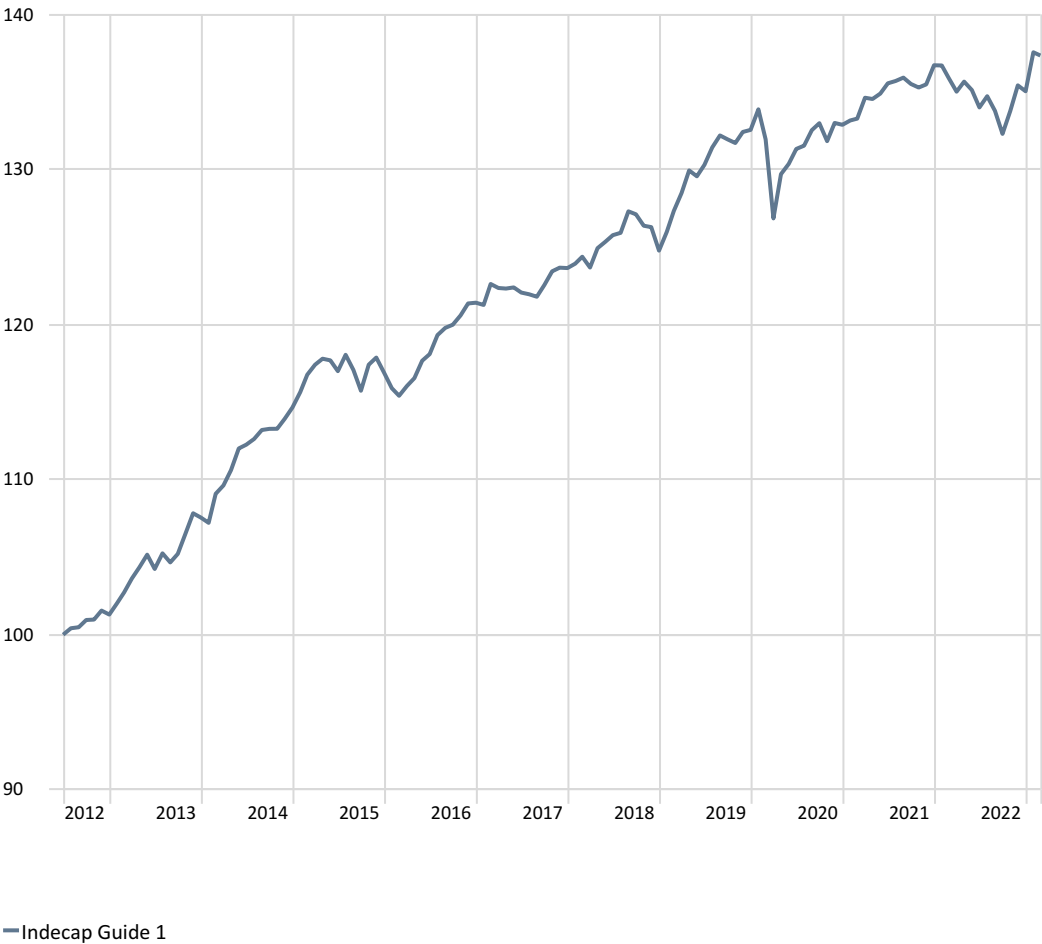
Avkastning. %

As of 2023-02-28

Månad	-0,15
Kvartal	1,42
1 År	1,08
Sedan start	37,35
Årlig Avk. 3 år	1,35
Årlig avk start	3,02

Risk och nyckeltal

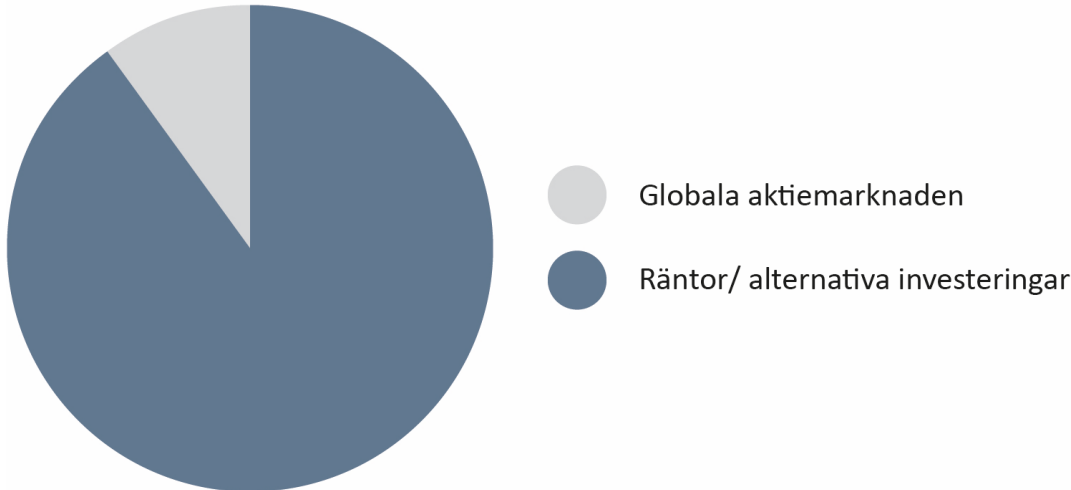
Årlig Stdav	3,47
Startdatum	2012-06-30



Avkastning,%

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	I år
Indecap Guide 1	6,17	6,60	1,96	3,85	1,84	0,91	6,24	0,25	2,89	-1,23	1,71

Tillgångsfördelning Indecap Guide 1



Fondandelar kan både öka och minska i värde, beroende på de underliggande tillgångarnas utveckling. Historisk avkastning är därför inte någon garanti om framtida avkastning. Det är inte heller säkert att du vid en försäljning av andelarna får tillbaka investerade belopp. (All data hämtat från Morningstar)

Avkastning, %

Månadsrapporten visar estimerad avkastning efter Pensionsmyndighetens fonrabatter.

Avkastning, %

As of 2023-02-28

Månad	-0,28
Kvartal	3,79
1 År	6,07
Sedan start	275,05
Årlig Avk. 3 år	10,56
Årlig avk start	13,19

Risk och nyckeltal

Stdav årlig	15,7
-------------	------

Avkastning sedan start

Time Period: 2012-06-30 to 2023-02-28

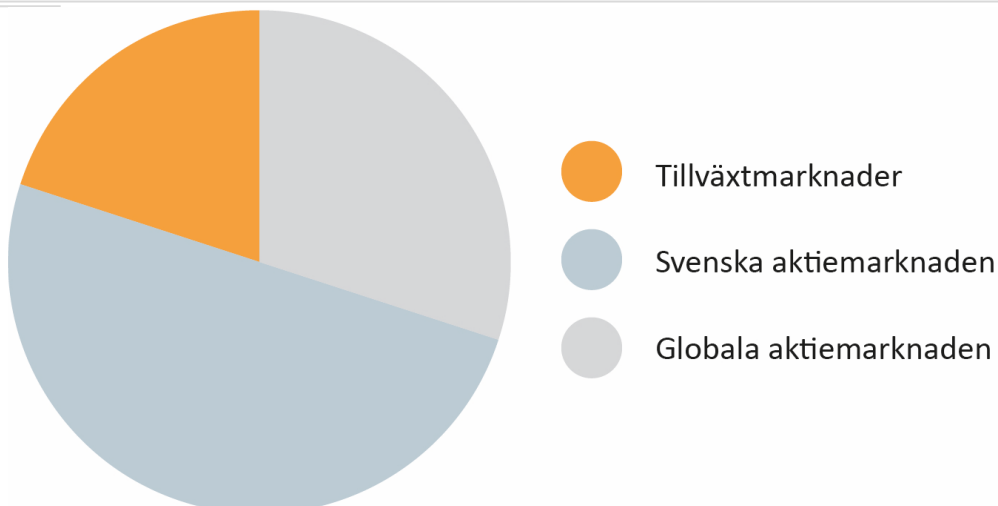


— Indecap Guide 2

Avkastning, %

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	I år
Indecap Guide 2	19,62	21,36	9,52	14,57	12,31	-0,55	35,51	7,34	23,13	-9,61	7,43

Normalfördelning Indecap Guide 2



Fondandelar kan både öka och minska i värde, beroende på de underliggande tillgångarnas utveckling. Historisk avkastning är därför inte någon garanti om framtida avkastning. Det är inte heller säkert att du vid en försäljning av andelarna får tillbaka investerade belopp. (All data hämtat från Morningstar)

Uppdaterad 2023-02-28

Fondfakta

Fondtyp	Blandfond
Registreringsland	Sverige
Valuta	Svensk Krona (SEK)
Antal Fondhandelsdagar	3-4 handelsdagar
Ansvarig Fondförvaltare	Karl Wahnberg
Förvaltningserfarenhet	14 år

Kostnader

Fondavgift % efter rabatt	0,25
Årlig avgift % efter rabatt (TKA innan rabatt 1,56)	0,25
Skillnad köp- och säljkurs	Nej

Placeringsinriktning

Fonden är speciellt utformad för att vara en av två byggstenar i premiepensionssparandet för kunder i Sveriges Sparbanker. Indecap Guide 1 har en lågriskprofil medan Indecap Guide 2 har en högre riskprofil. Byggstenarna kan investera både i aktier, räntor, underliggande fonder och alternativa placeringar. Tillsammans utgör dessa två fonder grunden i de fyra premiepensionsportföljerna kunder kan välja, Offensiv, Bas, Försiktig och Individuell. Portföljerna består av olika fördelningar mellan byggstenarna utifrån portföljens riskprofil.

Hållbarhet

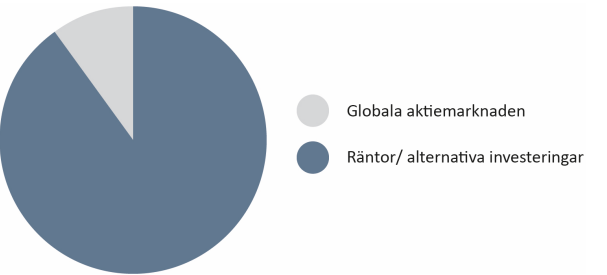
På Indecap arbetar vi aktivt med hållbarhet. För att vi ska kunna investera i ett bolag måste det uppfylla våra krav avseende vikten av klimatfrågor, mänskliga rättigheter och jämställdhet. Alla våra fonder exkluderar bolag som är involverade i produktion av: vapen, tobak, fossila bränslen, alkohol, pornografi, kommersiell spelverksamhet. Vi har en nolltolerans gällande kontroversiella vapen för både produktion och distribution. Våra investeringar är anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

Index

Index består av: 10 % MSCI The World Index Net TR, 45 % OMRX T-Bill, 45 % OMRX T-Bond.

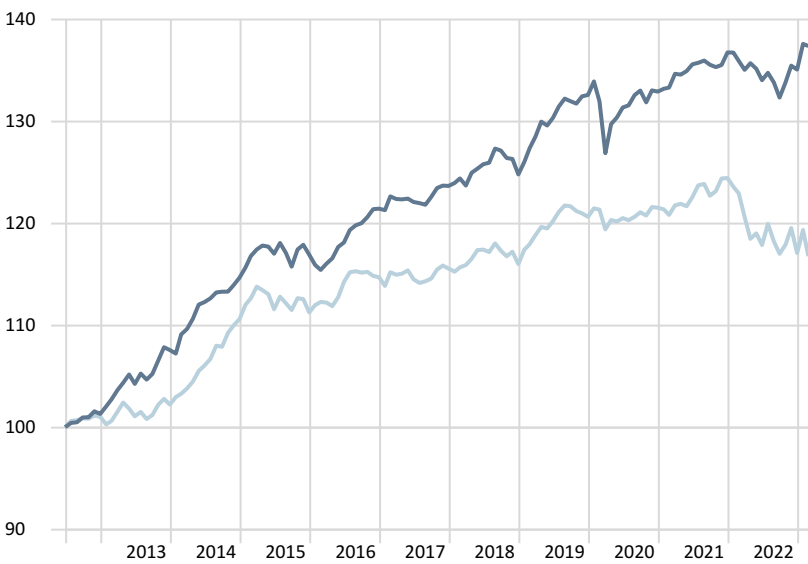
Tillgångsfördelning i normalfall

Normalt antal värdepapper ca 200 st
Fonden placerar huvudsakligen i värdepapper med exponering mot räntemarknaden, se nedan normalfördelning.



Avkastning

Time Period: 2012-06-30 to 2023-02-28



Indecap Guide 1 Index Guide 1

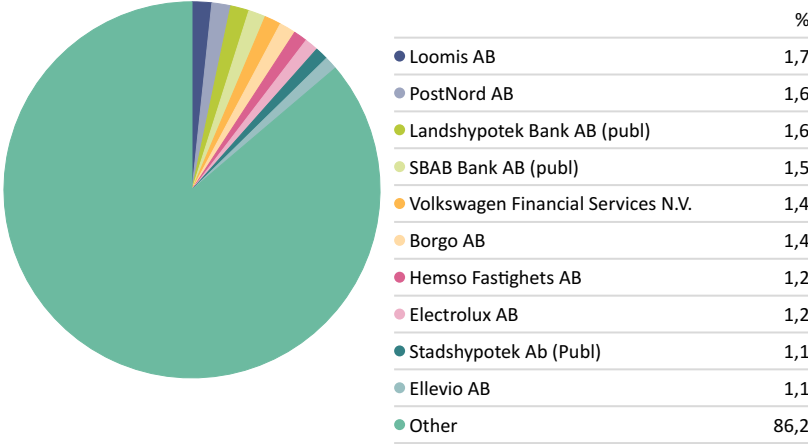
Avkastning,% efter rabatt

	2019	2020	2021	2022	I år
Indecap Guide 1	6,24	0,25	2,89	-1,23	1,71

Risk (3 år)

	Guide 1	Index
Risk	3,47	3,60
Aktiv risk	3,09	0,00
Beta	0,59	1,00
Riskjusterad avkastning (Sharpekvot)	0,38	-0,36

Innehav



Fondandelar kan både öka och minska i värde, beroende på de underliggande tillgångarnas utveckling. Historisk avkastning är därför inte någon garanti om framtida avkastning. Det är inte heller säkert att du vid en försäljning av andelarna får tillbaka investerade belopp. Uppdatering av fondfaktabladet sker månadsvis. (All data hämtat från Morningstar)

Uppdaterad 2023-02-28

Fondfakta

Fondtyp	Aktiefonder
Registreringsland	Sverige
Valuta	Svensk Krona (SEK)
Antal Fondhandelsdagar	3-4 handelsdagar
Ansvarig Fondförvaltare	Tobias Kohl
Förvaltningserfarenhet	14 år

Kostnader

Fondavgift % efter rabatt	0,37
Årlig avgift % efter rabatt (TKA innan rabatt 1,95)	0,37
Skilnad köp- och säljkurs	Nej

Placeringsinriktning

Fonden är speciellt utformad för att vara en av två byggstenar i premiepensionssparandet för kunder i Sveriges Sparbanker. Indecap Guide 1 har en lågriskprofil medan Indecap Guide 2 har en högre riskprofil. Byggstenarna kan investera både i aktier, räntor, underliggande fonder och alternativa placeringar. Tillsammans utgör dessa två fonder grunden i de fyra premiepensionsportföljerna kunder kan välja, Offensiv, Bas, Försiktig och Individuell. Portföljerna består av olika fördelningar mellan byggstenarna utifrån portföljens riskprofil.

Hållbarhet

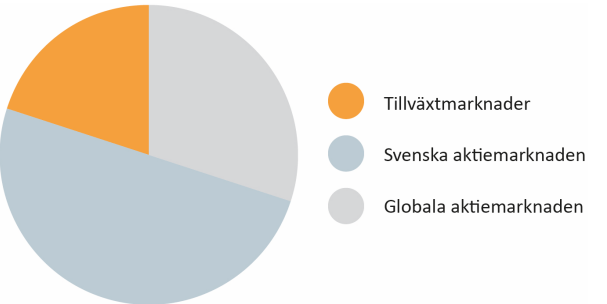
På Indecap arbetar vi aktivt med hållbarhet. För att vi ska kunna investera i ett bolag måste det uppfylla våra krav avseende vikten av klimatfrågor, mänskliga rättigheter och jämställdhet. Alla våra fonder exkluderar bolag som är involverade i produktion av: vapen, tobak, fossila bränslen, alkohol, pornografi, kommersiell spelverksamhet. Vi har en nolltolerans gällande kontroversiella vapen för både produktion och distribution. Våra investeringar är anpassade till OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter.

Index

Index består av: 50% MSCI Sweden Net TR SEK, 30% MSCI The World Index Net TR, 20 % MSCI Emerging Markets Net TR

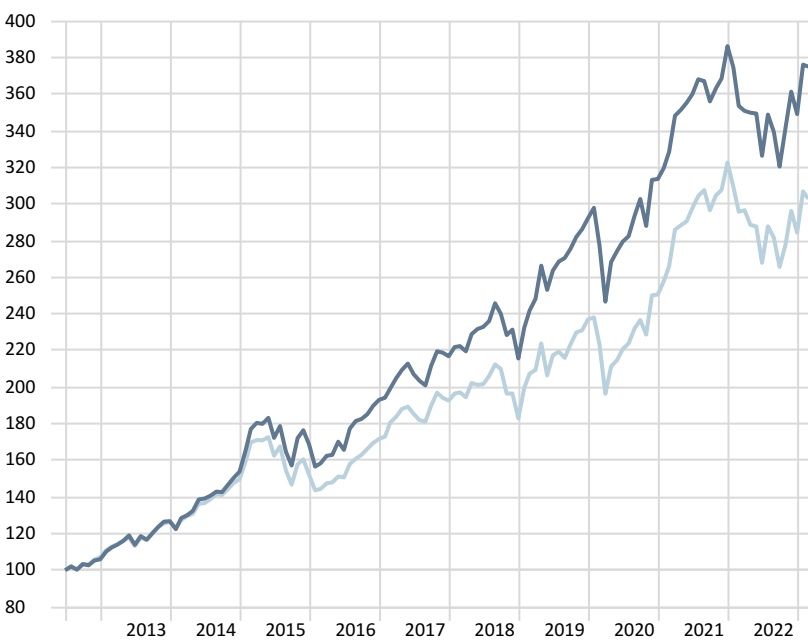
Tillgångsfördelning i normalfall

Normalt antal värdepapper ca 200 st
Fonden placerar huvudsakligen i värdepapper med exponering mot svenska och utländska aktiemarknader, se nedan normalfördelning.



Avkastning

Time Period: 2012-06-30 to 2023-02-28



Indecap Guide 2

Index Guide 2

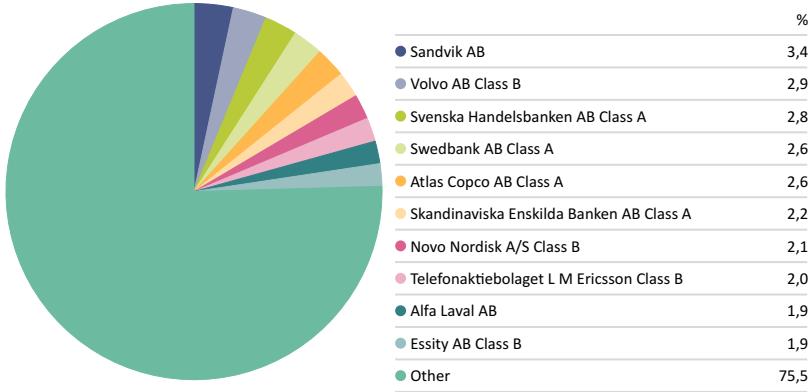
Avkastning, % efter rabatt

	2019	2020	2021	2022	I år
Indecap Guide 2	35,51	7,34	23,13	-9,61	7,43

Risk (3 år)

	Guide 2	Index
Risk	15,68	16,17
Aktiv risk	3,34	0,00
Beta	0,95	1,00
Riskjusterad avkastning (Sharpekvot)	0,67	0,66

Innehav



Fondandelar kan både öka och minska i värde, beroende på de underliggande tillgångarnas utveckling. Historisk avkastning är därför inte någon garanti om framtida avkastning. Det är inte heller säkert att du vid en försäljning av andelarna får tillbaka investerade belopp. Uppdatering av fondfaktabladet sker månadsvis. (All data hämtat från Morningstar)

Marknadskommentar februari 2023

Inflationssiffrorna kom i många fall in högre än väntat under månaden vilket ledde till kraftigt stigande räntor vilket fick en majoritet av de dominerade ekonomierna att notera nedgångar. Japan föll 4,2 procent och den amerikanska aktiemarknaden tappade 2,8 procent. Europa klarade sig något bättre, Tyskland backade 2,3 procent, Frankrike 0,5 procent och Storbritannien sjönk 0,2 procent.

Tillväxtmarknaderna som grupp noterade en nedgång om 6,9 procent. I botten placerade sig Kina som rasade 10,7 procent tätt följt av Brasilien som föll 9,7 procent. Vidare backade Indien 5,0 procent medan Taiwan hörde till vinnarna trots en nedgång om 1,5 procent (allt uttryckt i svenska kronor).

Länderna i Norden hörde till vinnarna där Stockholmsbörsens största bolag steg med 1,8 procent och index för de mindre bolagen gick upp 1,0 procent. Tjänstesektorn var periodens starkaste med en uppgång om 5,8 procent. Det två indextunga sektorerna, finanssektorn samt industrisektorn steg 1,2 respektive 2,4 procent. Periodens svagaste sektorer var återigen telekommunikationssektorn som backade 1,8 procent.

Den svenska 10-åriga steg från 2,04 till 2,67 procent, vilket innebär att obligationsindex föll med 4,3 procent.

Den svenska kronan försvagades 0,1 procent mot den amerikanska dollarn och handlades till 10,47 vid utgången av månaden. Mot Euron stärktes den svenska kronan med 2,6 procent och stängde månaden på kursen 11,07.

Brentoljan backade med 2,8 procent till 83,1 USD /fat.

Utveckling Indecaps strategier under februari

Guide Sverige C steg 1,8 procent vilket var i paritet med jämförelseindex.

Guide Global C backade 2,3 procent samtidigt som jämförelseindex föll 2,8 procent.

Guide Tillväxtmarknadsfond C noterade en nedgång om 5,4 procent vilket var 1,5 procentenheter bättre än jämförelseindex som tappade 6,9 procent.

Guide Företagsobligation C gick upp 0,5 procent samtidigt som kreditindex sjönk 0,3 procent.

För en mer detaljerad information se respektive fonds månadsrapport.

Ordlista

Fondavgift

Den årliga fondavgiften anges efter att Pensionsmyndighetens rabatt dragits av. I fondavgiften ingår fondens förvaltningsavgift och övriga administrativa kostnader. Rabatten baseras på hur mycket premiepensionspengar Pensionsmyndigheten har placerat i ett fondbolags fonder; ju mer pengar Pensionsmyndigheten har placerat hos ett fondbolag, desto mer rabatt går tillbaka till dem som sparar i fondbolagets fonder. Kostnader som uppstår i samband med fondens köp och försäljningar av värdepapper ingår inte. Det gör inte heller avgiften till Pensionsmyndigheten.

TKA (Total kostnadsandel)

TKA är ett mått som anger hur stora kostnader en fond har haft under ett år. I TKA ingår, förutom fondavgiften, även de kostnader fonden har haft för att köpa och sälja värdepapper. Hur stora dessa kostnader är vet inte fondbolagen i förväg. Därför varierar TKA över tiden och redovisas för senaste året. Pensionsmyndighetens rabatt redovisas inte i fondernas TKA.

Normalt antal värdepapper

Det antal olika värdepapper en fond vanligtvis investerar i. Antalet värdepapper kan däremot variera över tid för en fond och det angivna värdet gäller i normalfallet.

Risk

Mått på hur mycket värdet på fonden varierar över tiden i förhållande till medelvärdet för fondens värdeutveckling. Högre siffra innebär större variationer och högre risk. Lägre siffra innebär mindre variationer och lägre risk. Varje fond är indelad i en riskklass utifrån risktalen. Följande skala används: 0-2 mycket låg risk, 3-7 låg risk, 8-15 medelrisk, 16-24 hög risk samt 25- mycket hög risk.

Aktiv Risk

Visar hur mycket fondens avkastning svänger i värde i förhållande till sitt jämförelseindex. För fonder beräknas aktiv risk som standardavvikelsen för den aktiva avkastningen, dvs skillnaden mellan fondens avkastning och dess jämförelseindex.

Beta

Ett mått som visar marknadsrisken. Ett betavärde större än 1,0 betyder att fondens avkastning förändras mer än sitt jämförelseindex. Ett betavärde mindre än 1,0 innebär att fondens värde varierar i genomsnitt mindre än index. Index har ett betavärde på 1,0.

Riskjusterad avkastning (Sharpekvot)

Sharpekvot är ett sätt att mäta fondens riskjusterade avkastning. Måttet beräknas genom att dividera fondens riskpremie (avkastning minus riskfri ränta) med fondens risk. Ju högre Sharpekvot desto bättre värdeutveckling i förhållande till risken. Fondernas placeringsinriktning bör dock vara liknande för att Sharpekvoten ska bli jämförbar.

Estimering

Avkastning sedan start

Månadsrapporten visar estimerad avkastning efter Pensionsmyndighetens fondrabatter.

Time Period: 2012-06-30 to 2023-01-31

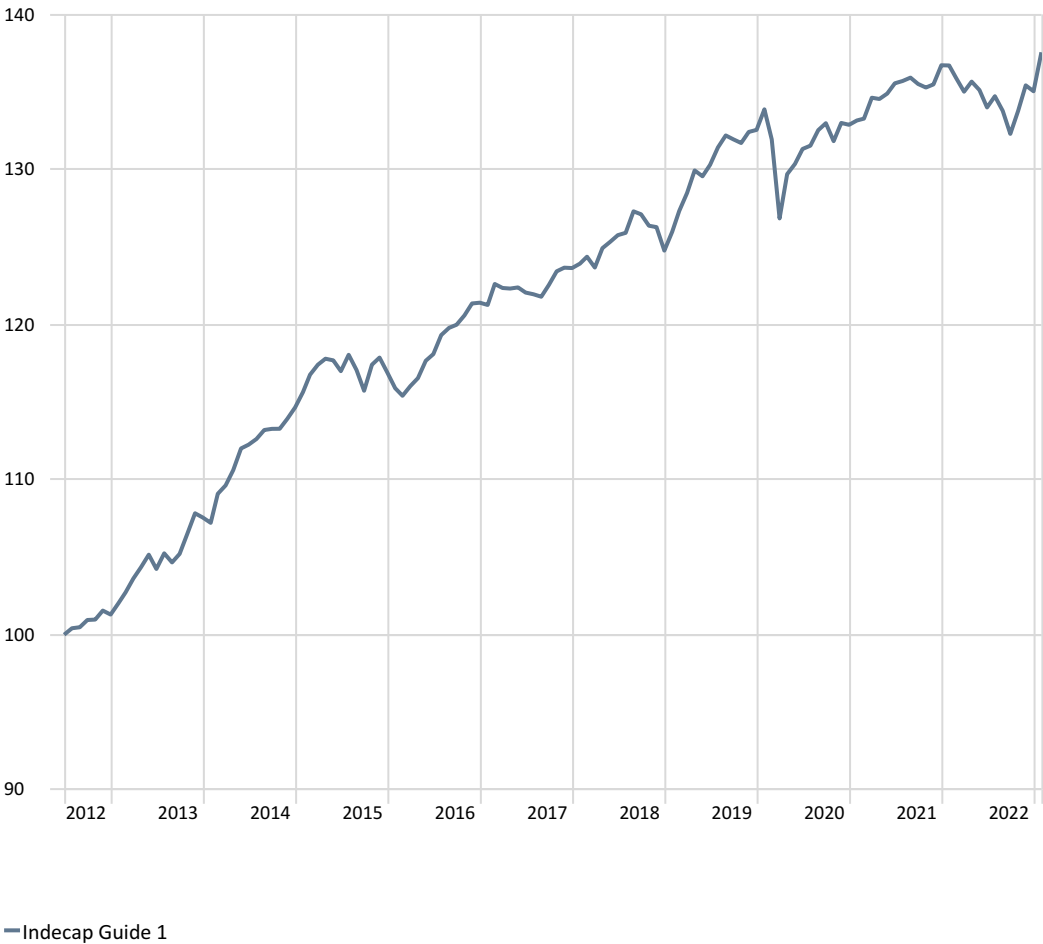
Avkastning. %

As of 2023-01-31

Månad	1,86
Kvartal	2,82
1 År	0,62
Sedan start	37,55
Årlig Avk. 3 år	0,91
Årlig avk start	3,06

Risk och nyckeltal

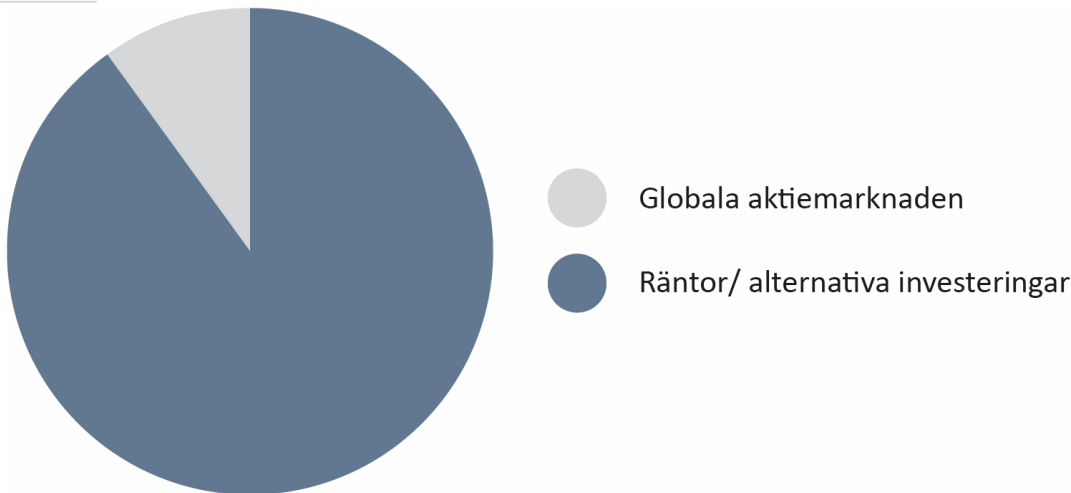
Årlig Stdav	3,58
Startdatum	2012-06-30



Avkastning,%

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	I år
Indecap Guide 1	6,17	6,60	1,96	3,85	1,84	0,91	6,24	0,25	2,89	-1,23	1,86

Tillgångsfördelning Indecap Guide 1



Fondandelar kan både öka och minska i värde, beroende på de underliggande tillgångarnas utveckling. Historisk avkastning är därför inte någon garanti om framtida avkastning. Det är inte heller säkert att du vid en försäljning av andelarna får tillbaka investerade belopp. (All data hämtat från Morningstar)

FAKTABLAD

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Indecap Guide 1, andelsklass C
Indecap Fonder AB, org nr 556971-7340
ISIN-kod: SE0008320857

www.indecapfonder.se

Telefonnummer: 08-409 454 00

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Indecap Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Indecap Fonder AB. Indecap Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

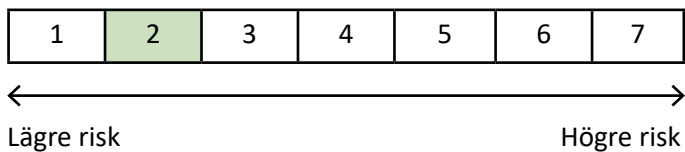
Faktabladet upprättades 2022-12-22.

Vad innebär produkten?

Typ	Indecap Guide 1 är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Målet för fonden är att åstadkomma högsta möjliga avkastning på lång sikt med en god riskspridning. Detta genom investeringar i obligationer och aktier samt aktiv förvaltning av dessa - med utgångspunkt i såväl uppnådda resultat som inriktning och framtida möjligheter - erbjuda en placering med chans till långsiktigt konkurrenskraftig avkastning. Fonden kan dock från tid till annan ha en högre risk än en renodlad räntefond, till något lägre risk än en renodlad svensk aktiefond. För att öka avkastningsmöjligheterna och risken kan fonden använda hävstång. Hävstång innebär att fondens exponering är större än vad som följer det tillskjutna kapitalet. Fonden lämnar ingen utdelning. Fonden följer Indecaps policy om ansvarsfulla investeringar. Läs mer om detta på Indecaps hemsida (www.indecapfonder.se). Fonden lämnar ingen kontantutdelning. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.
Målgrupp	Fonden riktar sig till dig som tror på en aktiv förvaltning med en flexibel investeringsstrategi mellan olika tillgångsslag samt önskar en högre avkastning än traditionellt räntesparande men lägre risk än aktiesparande. Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
Övrigt	Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ), 105 30 Stockholm. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.indecapfonder.se/indecap-guide-1

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i fem år.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:

Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan november 2012 - november 2022. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		100 000 kr	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	96 558 kr	78 527 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-3,4%	-4,7%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	96 558 kr	98 166 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-3,4%	-0,4%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	101 328 kr	106 612 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	1,3%	1,3%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	108 253 kr	111 950 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	8,3%	2,3%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör.

I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om Indecap Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter.

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnad över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit att du det första året får tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning).

För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

Om 100 000 kr investeras	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	1 260 kr	6 798 kr
Årliga kostnadseffekter*	1,26%	1,26% per år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 2,55% före kostnader och 1,29% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnad vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,25% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 250 kr
Transaktionskostnader	0,01 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	10 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	Ej tillämplig

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengarna i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (www.indecapfonder.se/information-om-klagomal) eller skriva till info@indecapfonder.se alternativt Indecap Fonder AB, Kungsgatan 24 3tr, 111 35 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.indecapfonder.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt övrig relevant information.

Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: www.indecapfonder.se/indecap-guide-1

FAKTABLAD

Syfte

Detta faktablad ger dig basfakta om denna investeringsprodukt. Det är inte reklammaterial. Informationen krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå produktens egenskaper, risker, kostnader, möjliga vinster och förluster och för att hjälpa dig att jämföra den med andra produkter.

Produkt

Indecap Guide 2, andelsklass C
Indecap Fonder AB, org nr 556971-7340
 ISIN-kod: SE0008320824

www.indecapfonder.se

Telefonnummer: 08-409 454 00

Finansinspektionen är ansvarig för tillsynen av Indecap Fonder AB vad gäller detta faktablad. Denna Priip-produkt är auktoriserad i Sverige och förvaltas av Indecap Fonder AB. Indecap Fonder AB är auktoriserat i Sverige och regleras av Finansinspektionen.

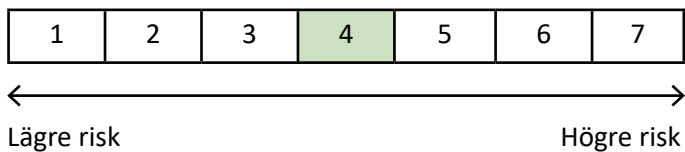
Faktabladet upprättades 2022-12-22.

Vad innebär produkten?

Typ	Indecap Guide 2 är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder.
Löptid	Fonden har ingen förfallodag. Fondbolaget har rätt att stänga fonden och lösa in andelarna, se information i informationsbroschyren.
Mål	Målsättningen är att genom investeringar i aktier och derivat med aktieexponering samt aktiv förvaltning av dessa - med utgångspunkt i såväl uppnådda resultat som inriktning och framtida möjligheter- erbjuda en placering med chans till långsiktigt konkurrenskraftig avkastning. Fonden är en aktivt förvaltd fond vars långsiktiga placeringsstrategi är att vara exponerad med cirka 50 procent mot den svenska aktiemarknaden, 30 procent mot den globala aktiemarknaden och 20 procent mot tillväxtmarknader. Genom att placera i aktier i olika geografiska marknader blir fonden något mindre känslig för oförutsedda händelser på aktiemarknaden. För att öka avkastningsmöjligheterna och risken kan fonden använda hävstång. Hävstång innebär att fondens exponering är större än vad som följer det tillskjutna kapitalet. Fonden följer Indecaps policy om ansvarsfulla investeringar. Läs mer om detta på Indecaps hemsida (www.indecapfonder.se). Fonden lämnar ingen kontantutdelning. Köp och försäljning av fondandelar kan normalt ske alla bankdagar.
Målgrupp	Fonden riktar sig till dig som tror på aktiv förvaltning och vill ta del av utvecklingen på svenska-, globala- och tillväxtmarknadsaktier. Denna fond kan vara lämplig för sparare som planerar att behålla sin investering i minst 5 år och som är införstådd med att de pengar som placeras i fonden både kan öka och minska i värde och att det inte är säkert att hela det insatta kapitalet kan återfås. För att investera i fonden krävs ingen särskild förkunskap eller erfarenhet av värdepappersfonder eller finansiella marknader.
Övrigt	Förvaringsinstitut: Swedbank AB (publ), 105 30 Stockholm. Årsberättelse, halvårsredogörelse, informationsbroschyr samt övrig praktisk information finns att tillgå kostnadsfritt på svenska på www.indecapfonder.se/indecap-guide-2

Vilka är riskerna och vad kan jag få i avkastning?

Riskindikator



Riskindikatorn utgår ifrån att du behåller produkten i fem år.

Risker som inte fångas av riskindikatorn:

Motpartsrisk - uppstår om en motpart inte fullgör sina skyldigheter mot fonden, exempelvis genom att inte betala en fastställd summa eller inte leverera värdepapper enligt överenskommelse. Operativ risk - risken för förlust på grund av exempelvis systemhaveri, fel orsakade av den mänskliga faktorn eller av externa händelser. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Resultatscenarier

Vad du får från denna produkt beror på framtida marknadsresultat. Den framtida marknadsutvecklingen är osäker och kan inte förutsägas exakt. De negativa, neutrala och positiva scenarierna visar det sämsta, det genomsnittliga och det bästa resultatet för produkten under de senaste 10 åren. Marknaderna kan utvecklas helt annorlunda i framtiden. Dessa scenarier inträffade för en investering mellan 2012-2022. Stressscenariot visar vad du kan få tillbaka under extrema marknadsförhållanden.

Rekommenderad innehavstid:		5 år	
Exempel på investering:		100 000 kr	
		Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Scenarier			
Minimum	Det finns ingen garanterad minsta avkastning. Du kan förlora hela eller delar av din investering.		
Stress	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	24 983 kr	23 201 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-75,0%	-25,3%
Negativt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	82 998 kr	96 284 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	-17,0%	-0,8%
Neutralt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	110 528 kr	155 945 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	10,5%	9,3%
Positivt	Vad du kan få tillbaka efter avdrag för kostnader	139 122 kr	197 204 kr
	Genomsnittlig avkastning per år	39,1%	14,5%

I siffrorna ingår alla kostnader för själva produkten, men eventuellt inte alla kostnader som du betalar till din rådgivare eller distributör.

I siffrorna tas ingen hänsyn till din personliga beskattningssituation, som också kan påverka hur mycket du får tillbaka.

Vad händer om Indecap Fonder AB inte kan göra några utbetalningar?

Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter.

Fondens tillgångar får enligt lag inte förvaras av fondbolaget. I stället måste varje fond ha ett särskilt förvaringsinstitut som tar hand om förvaringen av fondens tillgångar. I det fall fondbolaget skulle gå i konkurs tas förvaltningen av fonden över av förvaringsinstitutet. Det finns ingen annan kompensations- eller garantiordning för investerare i fonden.

Vilka är kostnaderna?

Den person som ger dig råd om eller säljer produkten kan ta ut andra kostnader. Om så är fallet ska personen i fråga informera dig om dessa kostnader och om hur de påverkar din investering. Om fonden ingår som en del i en annan produkt, t.ex. fondförsäkring, kan det tillkomma andra kostnader för den produkten.

Kostnad över tid

Tabellerna visar de belopp som tas från din investering för att täcka olika typer av kostnader. Beloppens storlek beror på hur mycket du investerar, hur länge du innehar produkten och hur din produkt presterar. Beloppen som visas här är baserade på ett exempel på investeringsbelopp och olika möjliga investeringsperioder.

Vi har antagit att du det första året får tillbaka det belopp som du investerat (0 % årlig avkastning).

För 5 år har vi antagit att produkten presterar i enlighet med vad som visas i det neutrala scenariot.

Om 100 000 kr investeras	Om du löser in efter 1 år	Om du löser in efter 5 år
Totala kostnader	2 030 kr	15 031 kr
Årliga kostnadseffekter*	2,03%	2,03% per år

(*) Detta illustrerar hur kostnader minskar din avkastning varje år under innehavstiden. Det visar till exempel att om du löser in vid den rekommenderade innehavstiden beräknas din genomsnittliga avkastning per år bli 11,32% före kostnader och 9,29% efter kostnader. Som ersättning för sina tjänster kan personen som säljer produkten till dig komma att erhålla en del av de kostnader som du betalar till oss. Du kommer att få information om beloppet.

Kostnadssammansättning (beloppen i kronor är baserade på en investering på 100 000 kr)

Engångskostnad vid teckning eller inlösen		Om du löser in efter 1 år
Teckningskostnader	Vi tar inte ut någon teckningsavgift, men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Inlösenkostnader	Vi tar inte ut någon inlösenavgift för denna produkt men personen som säljer produkten till dig kan komma att göra det.	0 kr
Löpande kostnader		
Förvaltningsavgifter och andra administrations- eller driftskostnader	1,95% av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning baserad på faktiska kostnader under det senaste året.	1 950 kr
Transaktionskostnader	0,08 % av värdet på din investering per år. Detta är en uppskattning av kostnaderna som uppstår när vi köper och säljer produktens underliggande investeringar. Det faktiska beloppet kommer att variera beroende på hur mycket vi köper och säljer.	80 kr
Extra kostnader som tas ut under särskilda omständigheter		
Resultatrelaterade avgifter	Ingen resultatrelaterad avgift tas ut för denna produkt	Ej tillämplig

Hur länge bör jag behålla investeringsprodukten och kan jag ta ut pengarna i förtid?

Rekommenderad innehavstid: 5 år

Fonden har inget krav på minsta innehavsperiod men eftersom den placerar i aktier är den lämplig för en medellång till lång investeringshorisont. Du bör vara beredd att spara i fonden under åtminstone 5 år. Du har normalt möjlighet att sälja dina fondandelar alla bankdagar utan någon extra avgift.

Hur kan jag klaga?

Önskar du framföra klagomål på fonden kan du vända dig till den som givet dig råd om eller sålt produkten till dig. Du kan också vända dig till fondbolaget (www.indecapfonder.se/information-om-klagomal) eller skriva till info@indecapfonder.se alternativt Indecap Fonder AB, Kungsgatan 24 3tr, 111 35 Stockholm.

Övrig relevant information

Fullständig information om fonden finns i fondens informationsbroschyr som finns att tillgå på fondbolagets hemsida (www.indecapfonder.se) tillsammans med bl.a. aktuell version av detta faktablad, fondens årsberättelse och halvårsredogörelse samt övrig relevant information.

Avkastning för de 10 senaste åren finns att tillgå här: www.indecapfonder.se/indecap-guide-2

INDECAP GUIDE 1

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, 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	X
Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål	-
Hållbarhetsrisker är inte relevanta	-
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut I all förvaltning följer vi vår Policy för ansvarsfulla investeringar. Utöver det ingår det som en del i investeringsprocessen att analysera både relevanta hållbarhets- och ägarstyrningsrisker samt dess investeringsmöjligheter. Våra valda fondförvaltare bedömer företagets hållbarhetsarbete. Det är viktigt att investera i bolag som förstår och minimerar sina hållbarhetsrisker samt kontinuerligt följer upp dessa. Bolagens risker varierar beroende på företagets specifika verksamhet, produkter och geografiska närvaro. Företag som är verksamma inom branscher eller geografier som i sig själva innebär en hållbarhetsrisk exkluderas omedelbart. Detta är exempelvis bolag verksamma inom utvinning av fossila bränslen eller obligationer utgivna av länder med hög korruptionsnivå, för mer information om våra exkluderingar se fondernas informationsbroschyr. Indecaps hållbarhetsanalys handlar inte bara om att undvika risker förknippat med hållbarhet utan även att hitta förvaltare som försöker investera i bolag som som är väl positionerade när det kommer till hållbarhet och därigenom morgondagens vinnare.	
HÅLLBARHETSASPEKTER SOM FRÄMJAS I FÖRVALTNINGEN	
Miljörelaterade egenskaper	X
Sociala egenskaper	X
Praxis för god styrning	X
Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper	-
För närmare information om de hållbarhetsaspekter som främjas, läs vidare under rubriken 'Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker'.	
REFERENSVÄRDEN	
Fonden har följande index som referensvärde: 45% OMRX TBill, 45% OMRX TBond och 10% MSCI World NR	
Fondens jämförelseindex tar inte hänsyn till ESG-faktorer (Environmental, Social and Governance), då fondens förvaltning tar hänsyn till ESG-faktorer kan fondens innehav och avkastning kraftigt avvika från jämförelseindex.	

METODER SOM ANVÄNDS FÖR ATT INTEGRERA HÅLLBARHET	
Fonden väljer in	
Vi arbetar kontinuerligt med att integrera och utveckla ESG i våra investeringsprocesser för våra fonder. Vi med hjälp av Sustainalytics analyserar miljö, socialt ansvar, bolagsstyrning och finansiella faktorer för att få en bättre förståelse om de företagen vi investerar i. Hållbarhetsaspekter som miljö, sociala och affärsetiska aspekter är en del av investeringsprocessen för alla våra fonder, de analyseras kontinuerligt och påverkar alla våra fonders investeringar.	
Fonden väljer bort:	
Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst 5% 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	X
Kemiska och biologiska vapen	X
Kärnvapen	X
Vapen och/eller krigsmateriel (produktion)	X
Alkohol (produktion)	X
Tobak (produktion)	X
Kommersiell spelverksamhet (produktion)	X
Pornografi (produktion)	X
Fossila bränslen dvs olja, gas, kol (produktion)	X
Internationella normer	
Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer.	
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.	
Länder	
Av hållbarhetsskäl placerar inte fonden i bolag involverade i vissa länder/räntebärande värdepapper utgivna av vissa stater.	
Övrigt	
Fondbolaget påverkar:	
Bolagspåverkan i egen regi	X
Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare	X

INDECAP GUIDE 2

Transparens i fråga om integrering av hållbarhetsrisker, 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	X
Hållbarhetsrisker integreras i investeringsbeslut, utan att fonden främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper eller har hållbar investering som mål	-
Hållbarhetsrisker är inte relevanta	-
Integrering av hållbarhetsrisker i investeringsbeslut I all förvaltning följer vi vår Policy för ansvarsfulla investeringar. Utöver det ingår det som en del i investeringsprocessen att analysera både relevanta hållbarhets- och ägarstyrningsrisker samt dess investeringsmöjligheter. Våra valda fondförvaltare bedömer företagets hållbarhetsarbete. Det är viktigt att investera i bolag som förstår och minimerar sina hållbarhetsrisker samt kontinuerligt följer upp dessa. Bolagens risker varierar beroende på företagets specifika verksamhet, produkter och geografiska närvaro. Företag som är verksamma inom branscher eller geografier som i sig själva innebär en hållbarhetsrisk exkluderas omedelbart. Detta är exempelvis bolag verksamma inom utvinning av fossila bränslen eller obligationer utgivna av länder med hög korruptionsnivå, för mer information om våra exkluderingar se fondernas informationsbroschyr. Indecaps hållbarhetsanalys handlar inte bara om att undvika risker förknippat med hållbarhet utan även att hitta förvaltare som försöker investera i bolag som som är väl positionerade när det kommer till hållbarhet och därigenom morgondagens vinnare.	
HÅLLBARHETSASPEKTER SOM FRÄMJAS I FÖRVALTNINGEN	
Miljörelaterade egenskaper	X
Sociala egenskaper	X
Praxis för god styrning	X
Andra hållbarhetsrelaterade egenskaper	-
För närmare information om de hållbarhetsaspekter som främjas, läs vidare under rubriken 'Metoder som används för att integrera hållbarhetsrisker'.	
REFERENSVÄRDEN	
Fonden har följande index som referensvärde: 50 % MSCI Sweden Net Tr, 30 % MSCI The World Net Tr och 20 % MSCI Emerging Markets Net Tr.	
Fondens jämförelseindex tar inte hänsyn till ESG-faktorer (Environmental, Social and Governance), då fondens förvaltning tar hänsyn till ESG-faktorer kan fondens innehav och avkastning kraftigt avvika från jämförelseindex.	

METODER SOM ANVÄNDS FÖR ATT INTEGRERA HÅLLBARHET	
Fonden väljer in	
Vi arbetar kontinuerligt med att integrera och utveckla ESG i våra investeringsprocesser för våra fonder. Vi med hjälp av Sustainalytics analyserar miljö, socialt ansvar, bolagsstyrning och finansiella faktorer för att få en bättre förståelse om de företagen vi investerar i. Hållbarhetsaspekter som miljö, sociala och affärsetiska aspekter är en del av investeringsprocessen för alla våra fonder, de analyseras kontinuerligt och påverkar alla våra fonders investeringar.	
Fonden väljer bort:	
Fonden placerar inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster. Högst 5% 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	X
Kemiska och biologiska vapen	X
Kärnvapen	X
Vapen och/eller krigsmateriel (produktion)	X
Alkohol (produktion)	X
Tobak (produktion)	X
Kommersiell spelverksamhet (produktion)	X
Pornografi (produktion)	X
Fossila bränslen dvs olja, gas, kol (produktion)	X
Internationella normer	
Fonden investerar inte i bolag som kränker internationella normer.	
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.	
Övrigt	
Fondbolaget påverkar:	
Bolagspåverkan i egen regi	X
Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare	X
Röstar på bolagsstämmor	X

BILAGA II - Hållbarhetsrelaterad förköpsinformation

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

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.

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

Produktnamn: Indecap Guide 1

Identifieringskod för juridiska personer: Org. Nr. 515602-8374

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☐ **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 EU-taxonomin

☐

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

☒ ☐ **Nej**

☒ Den **främjar miljörelaterade och sociala egenskaper** och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på **15 %** 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 och sociala egenskaper**, men **kommer inte att göra några hållbara investeringar**

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

Fonden investerar mycket brett och måste därför anpassa sig till de förutsättningar som råder både globalt samt på aktie- och räntemarknaden. För att främja miljörelaterade och sociala egenskaper arbetar fonden med inkluderingskriterier utifrån best-in-class. För att fonden ska kunna investera i ett bolag måste bolaget uppfylla våra krav avseende vikten av klimatfrågor, mänskliga rättigheter och jämställdhet. Fondens analytiker tar fram ett univers av potentiella investeringar utifrån de förvaltare de anser vara bäst lämpade för fonden. Utifrån detta skapade univers väljs sedan bolag ut baserat på ESG-kriterier.



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

Våra hållbarhetsindikatorer är valda utifrån Agenda 2030 och de globala målen för en hållbar utveckling. Indikatorerna är utformade så det går att mäta de framsteg som görs för att nå dessa mål. Mål 13. Bekämpa klimatförändringarna. Det globala arbetet för att uppnå mål 13 och bekämpa klimatförändringarna konkretiseras i framför allt Parisavtalet. Indikator 1: alla våra investeringar ska ha en tydlig plan för att uppnå Parisavtalet genom att sätta tydliga och mätbara mål. Indikator 2: att hållbarhet genomsyrar bolagsstyrningen i de bolag fonden investerar. Detta främjas genom att fondbolaget på bolagsstämmor endast röstar för ersättningsprogram som inkluderar hållbarhetskriterier. Mål 5.5 Säkerställ fullt deltagande för kvinnor i ledarskap och beslutsfattande. Indikator: Fondbolaget följer upp den procentuella fördelningen mellan män och kvinnor i bolagens styrelser.

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?

Se ovan fråga och svar.



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?

För att minimera skada på miljörelaterade och sociala mål för hållbar investering arbetar vi med exkluderingar. För alla innehav i fonden exkluderar vi bolag som är involverade i produktion av: Vapen, tobak, fossila bränslen, alkohol, pornografi, kommersiell spelverksamhet. Vi har en nolltolerans gällande kontroversiella vapen för både produktion och distribution. Vi exkluderar även utifrån UN Global Compacts 10 principer som bland annat bygger på OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Vi har upprättat policies för att minimera risken för att våra investeringar ska göra någon skada på några miljörelaterade eller sociala mål. Vi har säkrat upp genom att samtidigt ha rutiner på plats om en sådan investering skulle identifieras. Fondbolagets kommitté för ansvarsfulla investeringar har regelbundet möten. Har det framkommit att ett bolag som det investerats i brutit mot dessa policies tas det upp i kommittén. Beslut kommer då tas om innehavet genast ska säljas av eller om bolaget ifråga tar bristerna som uppmärksammats på allvar och tydligt visar att de har för avsikt att komma tillrätta med problemet inom en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet. I sådant fall avvaktar fondbolaget med att sälja innehavet och gör istället ingående uppföljningar. I all förvaltning följer vi vår Policy för ansvarsfulla investeringar. Utöver det ingår det som en del i investeringsprocessen att analysera både relevanta hållbarhets- och ägarstyrningsrisker samt dess investeringsmöjligheter.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden beaktar, mäter och redovisar nedanstående obligatoriska indikationer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Innan investering:

4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
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
13. Jämnare könsfördelning i styrelserna
14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Under investering:

1. Utsläpp av växthusgaser
2. Koldioxidavtryck
3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet
4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
13. Jämnare könsfördelning i styrelserna
14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Följande indikationer kan fonden i dagsläget inte mäta eller redovisa då pålitliga data saknas:
Fondbolaget arbetar med att säkerställa tillgång på data för samtliga indikatorer och kommer att rapportera på dessa.

Följande indikationer kommer fonden att mäta och redovisa, dock kommer fonden i dagsläget inte att beakta dem:

5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion
6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
12. Ojusterad löneklyfta mellan könen
15. Växthusgasintensitet
16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar

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

Vi använder oss av en extern leverantör som levererar grundliga analyser för våra investeringar för att säkerställa att alla våra investeringar lever upp till de riktlinjer och principer som är beskrivna här i ovan fråga. Vi har tydliga rutiner för att hantera de investeringar som inte lever upp till dessa krav. 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 den tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.



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

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?



Ja, information om detta finns tillgänglig på vår hemsida: indecapfonder.se/hallbarhet/



Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltnad fond som huvudsakligen placerar i räntebärande värdepapper. Fondens analytiker tar fram ett univers av potentiella investeringar utifrån de förvaltare de anser vara bäst lämpade för fonden. Utifrån detta skapade univers väljs sedan bolag ut helt utifrån ESG-kriterier. På detta sätt är hållbarhetsanalys en väl integrerad del av portföljförvaltarnas investeringsanalys. Fonden tillämpar hållbarhetskrav i form av en exkluderingsstrategi vilket innebär att de bolag som inte uppfyller kraven för ansvarsfulla investeringar inte får ingå i fonden. Vad som gäller i detta avseende framgår ovan under rubriken "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". De exkluderingsstrategier som följer av detta är bindande för fondbolaget vid fondens förvaltning. Fonden väljer aktivt in bolag som främjar de miljö och sociala mål som fonden aktivt arbetar för. Fonden väljer även bort vissa produkter och tjänster som bedöms löpa stor risk att ha negativa effekter på omvärlden och som är oförenliga med fondbolagets roll som ansvarsfull investerare. Fondbolaget bedriver även för fondens räkning ett påverkansarbete som omfattar dialoger med företag, röstning på bolagsstämmor samt arbete i valberedningar. För mer information se Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar samt fondens informationsbroschyr.

● 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?

Indecap beaktar alltid hållbarhetsrisker i investeringsstrategin. Fonden arbetar med tre övergripande metoder för att hantera hållbarhetsrisker och integrera riskerna i investeringsbesluten; välja in, välja bort och påverka. Ett strukturerat arbete genomförs för att identifiera de viktigaste hållbarhetsriskerna i fonden. Fonden beaktar riskerna inför varje investering och löpande under innehavsperioden. Indecaps hållbarhetsanalys handlar inte bara om att undvika risker förknippat med hållbarhet utan även att hitta bolag som är väl positionerade när det kommer till hållbarhet och därigenom morgondagens vinnare. Våra investeringar inkluderar därför endast bolag som tar ställning för Parisavtalet. Vi tror att bolag på sikt främjas av jämställdhet, en bättre balans mellan könen och verkar för att fler kvinnor ska sitta i bolagens styrelse. Vi vill att våra investeringar endast ska inkludera bolag som har minst en kvinna i styrelsen. Om vi har investeringar där bolagets styrelse endast innehåller män initierar vi en åtgärdsplan med bolagsdialog. Om vi bedömer att bolaget inte kommer komma tillrätta med problemet under den tidsplan som vi har satt upp så kommer innehavet att säljas.

● Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? Fonden har ingen minimiandel för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades. Detta då vår investeringsstrategi tillämpas på alla våra innehav, oberoende av när de införskaffades.

Investeringsstrategi
n styr
investeringsbeslut
på grundval av
faktorer som
investeringsmål och
risktolerans.

**Praxis för god
styrning** omfattar
sunda
förvaltningsstruktur
er, förhållandet
mellan anställda,
personalsättning
och efterlevnad av
skatteregler.

**Tillgångsallokeri
ng** beskriver
andelen
investeringar i
specifika
tillgångar.

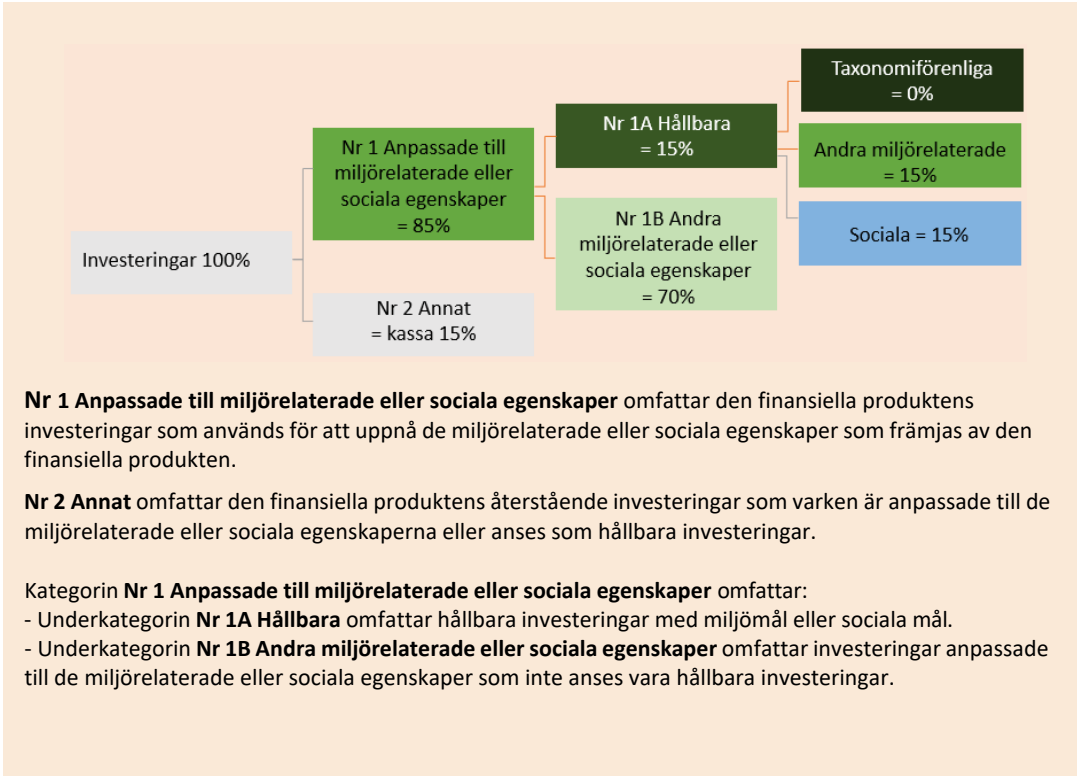
Taxonomiförenliga
verksamheter
uttrycks som en
andel av följande:

- **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.

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

Genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag fonden placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning. Relevanta principer och riktlinjer är FN initiativet Global Compacts principer 1,3,6 och 10, OECD:s riktlinjer för multinationella företag. För mer information se Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar på www.indecapfonder.se/hallbarhet/.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? Alla våra investeringar måste genomgå vår kontroll gällande miljörelaterade och sociala egenskaper. För att fonden ska kunna investera i ett bolag måste bolaget uppfylla våra krav avseende vikten av klimatfrågor, mänskliga rättigheter och jämställdhet. Vi har valt att inte fastställa en minimiandel hållbara investeringar för fonden.



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

I dagsläget använder fonden inte derivat. Fonden har rätt att använda derivat och om fonden kommer göra det kommer hänsyn tas till miljörelaterade och sociala egenskaper.

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

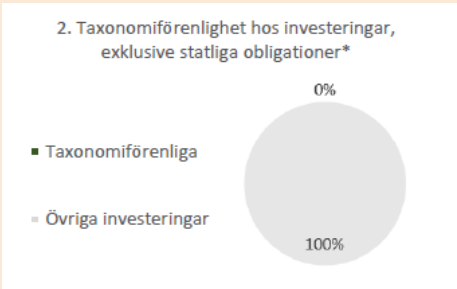
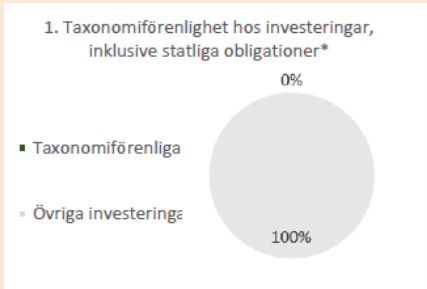
Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

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



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i 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 statliga obligationer är*, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.



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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? Fonden saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? Fonden har en minimiandel på 15% hållbara investeringar. För att en investering ska anses hållbar enligt de standarder som Indecap satt upp måste bolaget nå upp till våra satta minimikriterier både gällande miljö- samt socialt hållbara investeringar. Detta innebär att bolagen som minst måste nå upp till 15% gällande hållbara investeringar med ett miljömål.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? Fonden har en minimiandel på 15% hållbara investeringar. För att en investering ska anses hållbar enligt de standarder som Indecap satt upp måste bolaget nå upp till våra satta minimikriterier både gällande miljö- samt socialt hållbara investeringar. Detta innebär att bolagen som minst måste nå upp till 15% gällande socialt hållbara investeringar.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder? Nr 2 Annat kommer innehålla framförallt kassa, som är nödvändigt för 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? Nej.

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

- *Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?*
- *Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?*
- *Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?*
- *Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?*



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.indecapfonder.se

Förändringar av dokumentet

4/1 2023, version 1:1: smärre redaktionella förändringar

28/2 2023, version 1:2: uppdaterade minimiandel avseende hållbara investeringar samt utökat beaktande av PAI-indikatorer

BILAGA II

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

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.

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

Produktnamn: Indecap Guide 2

Identifieringskod för juridiska personer: Org. Nr. 515602-8382

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

☒ ☐ Ja	☒ ☐ Nej
☐ Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett miljömål : ____% ☐ i ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin ☐ i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomin ☐ Den kommer att göra ett minimum av hållbara investeringar med ett socialt mål : ____%	☒ Den främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på <u>15%</u> 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 och sociala egenskaper, men kommer inte att göra några hållbara investeringar

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



Fonden investerar på hela den globala marknaden och måste därför anpassa sig till de förutsättningar som råder globalt. För att främja miljörelaterade och sociala egenskaper arbetar fonden med inkluderingskriterier utifrån best-in-class. För att fonden ska kunna investera i ett bolag måste bolaget uppfylla våra krav avseende vikten av klimatfrågor, mänskliga rättigheter och jämställdhet. Fondens analytiker tar fram ett univers av potentiella investeringar utifrån de förvaltare de anser vara bäst lämpade för fonden. Utifrån detta skapade univers väljs sedan bolag ut baserat på ESG-kriterier.

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

Våra hållbarhetsindikatorer är valda utifrån Agenda 2030 och de globala målen för en hållbar utveckling. Indikatorerna är utformade så det går att mäta de framsteg som görs för att nå dessa mål. Mål 13. Bekämpa klimatförändringarna. Det globala arbetet för att uppnå mål 13 och bekämpa klimatförändringarna konkretiseras i framför allt Parisavtalet. Indikator 1: alla våra investeringar ska ha en tydlig plan för att uppnå Parisavtalet genom att sätta tydliga och mätbara mål. Indikator 2: att hållbarhet genomsyrar bolagsstyrningen i de bolag fonden investerar. Detta främjas genom att fondbolaget på bolagsstämmor endast röstar för ersättningsprogram som inkluderar hållbarhetskriterier. Mål 5.5 Säkerställ fullt deltagande för kvinnor i ledarskap och beslutsfattande. Indikator: Fondbolaget följer upp den procentuella fördelningen mellan män och kvinnor i bolagens styrelser.

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?

Se ovan fråga och svar.



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?

För att minimera skada på miljörelaterade och sociala mål för hållbar investering arbetar vi med exkluderingar. För alla innehav i fonden exkluderar vi bolag som är involverade i produktion av: Vapen, tobak, fossila bränslen, alkohol, pornografi, kommersiell spelverksamhet. Vi har en nolltolerans gällande kontroversiella vapen för både produktion och distribution. Vi exkluderar även utifrån UN Global Compacts 10 principer som bland annat bygger på OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Vi har upprättat policies för att minimera risken för att våra investeringar ska göra någon skada på några miljörelaterade eller sociala mål. Vi har säkrat upp genom att samtidigt ha rutiner på plats om en sådan investering skulle identifieras. Fondbolagets kommitté för ansvarsfulla investeringar har regelbundet möten. Har det framkommit att ett bolag som det investerats i brutit mot dessa policies tas det upp i kommittén. Beslut kommer då tas om innehavet genast ska säljas av eller om bolaget ifråga tar bristerna som uppmärksammats på allvar och tydligt visar att de har för avsikt att komma tillrätta med problemet inom en tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet. I sådant fall avvaktar fondbolaget med att sälja innehavet och gör istället ingående uppföljningar. I all förvaltning följer vi vår Policy för ansvarsfulla investeringar. Utöver det ingår det som en del i investeringsprocessen att analysera både relevanta hållbarhets- och ägarstyrningsrisker samt dess investeringsmöjligheter.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Fonden beaktar, mäter och redovisar nedanstående obligatoriska indikationer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.

Innan investering:

4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
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
13. Jämnare könsfördelning i styrelserna
14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Under investering:

1. Utsläpp av växthusgaser
2. Koldioxidavtryck
3. Investeringsobjektets växthusgasintensitet
4. Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen
10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
13. Jämnare könsfördelning i styrelserna
14. Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)

Följande indikationer kan fonden i dagsläget inte mäta eller redovisa då pålitliga data saknas:
Fondbolaget arbetar med att säkerställa tillgång på data för samtliga indikatorer och kommer att rapportera på dessa.

Följande indikationer kommer fonden att mäta och redovisa, dock kommer fonden i dagsläget inte att beakta dem:

5. Andel av icke -förnybar energiförbrukning och energiproduktion
6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan
11. Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
12. Ojusterad löneklyfta mellan könen
15. Växthusgasintensitet
16. Investeringsobjektens hemvist där det förekommer bristande samhällsansvar

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

Vi använder oss av en extern leverantör som levererar grundliga analyser för våra investeringar för att säkerställa att alla våra investeringar lever upp till de riktlinjer och principer som är beskrivna här i ovan fråga. Vi har tydliga rutiner för att hantera de investeringar som inte lever upp till dessa krav. 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 den tid som fondbolaget bedömer som rimlig i det enskilda fallet.



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

I EU-taxonomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxonomin 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?



Ja, information om detta finns tillgänglig på vår hemsida: indecapfonder.se/hallbarhet/



Nej

Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd aktiefond vars långsiktiga placeringsinriktning är att vara exponerad cirka 50 procent mot den svenska aktiemarknaden, 30 procent mot den globala aktiemarknaden och 20 procent mot tillväxtmarknader. Fondens analytiker tar fram ett univers av potentiella investeringar utifrån de förvaltare de anser vara bäst lämpade för fonden. Utifrån detta skapade univers väljs sedan bolag ut helt utifrån ESG-kriterier. På detta sätt är hållbarhetsanalys en väl integrerad del av portföljförvaltarnas investeringsanalys. Fonden tillämpar hållbarhetskrav i form av en exkluderingsstrategi vilket innebär att de bolag som inte uppfyller kraven för ansvarsfulla investeringar inte får ingå i fonden. Vad som gäller i detta avseende framgår ovan under rubriken "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". De exkluderingsstrategier som följer av detta är bindande för fondbolaget vid fondens förvaltning. Fonden väljer aktivt in bolag som främjar de miljö och sociala mål som fonden aktivt arbetar för. Fonden väljer även bort vissa produkter och tjänster som bedöms löpa stor risk att ha negativa effekter på omvärlden och som är oförenliga med fondbolagets roll som ansvarsfull investerare. Fondbolaget bedriver även för fondens räkning ett påverkansarbete som omfattar dialoger med företag, röstning på bolagsstämmor samt arbete i valberedningar. För mer information se Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar samt fondens informationsbroschyr.

● 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?

Indecap beaktar alltid hållbarhetsrisker i investeringsstrategin. Fonden arbetar med tre övergripande metoder för att hantera hållbarhetsrisker och integrera riskerna i investeringsbesluten; välja in, välja bort och påverka. Ett strukturerat arbete genomförs för att identifiera de viktigaste hållbarhetsriskerna i fonden. Fonden beaktar riskerna inför varje investering och löpande under innehavsperioden. Indecaps hållbarhetsanalys handlar inte bara om att undvika risker förknippat med hållbarhet utan även att hitta bolag som är väl positionerade när det kommer till hållbarhet och därigenom morgondagens vinnare. Våra investeringar inkluderar därför endast bolag som tar ställning för Parisavtalet. Vi tror att bolag på sikt främjas av jämställdhet, en bättre balans mellan könen och verkar för att fler kvinnor ska sitta i bolagens styrelse. Vi vill att våra investeringar endast ska inkludera bolag som har minst en kvinna i styrelsen. Om vi har investeringar där bolagets styrelse endast innehåller män initierar vi en åtgärdsplan med bolagsdialog. Om vi bedömer att bolaget inte kommer komma tillrätta med problemet under den tidsplan som vi har satt upp så kommer innehavet att säljas.

● Hur stor är minimiandelen för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades? Fonden har ingen minimiandel för att minska omfattningen av de investeringar som beaktades innan investeringsstrategin tillämpades. Detta då vår investeringsstrategi tillämpas på alla våra innehav, oberoende av när de införskaffades.

Investeringsstrategi
n styr
investeringsbeslut
på grundval av
faktorer som
investeringsmål och
risktolerans.

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

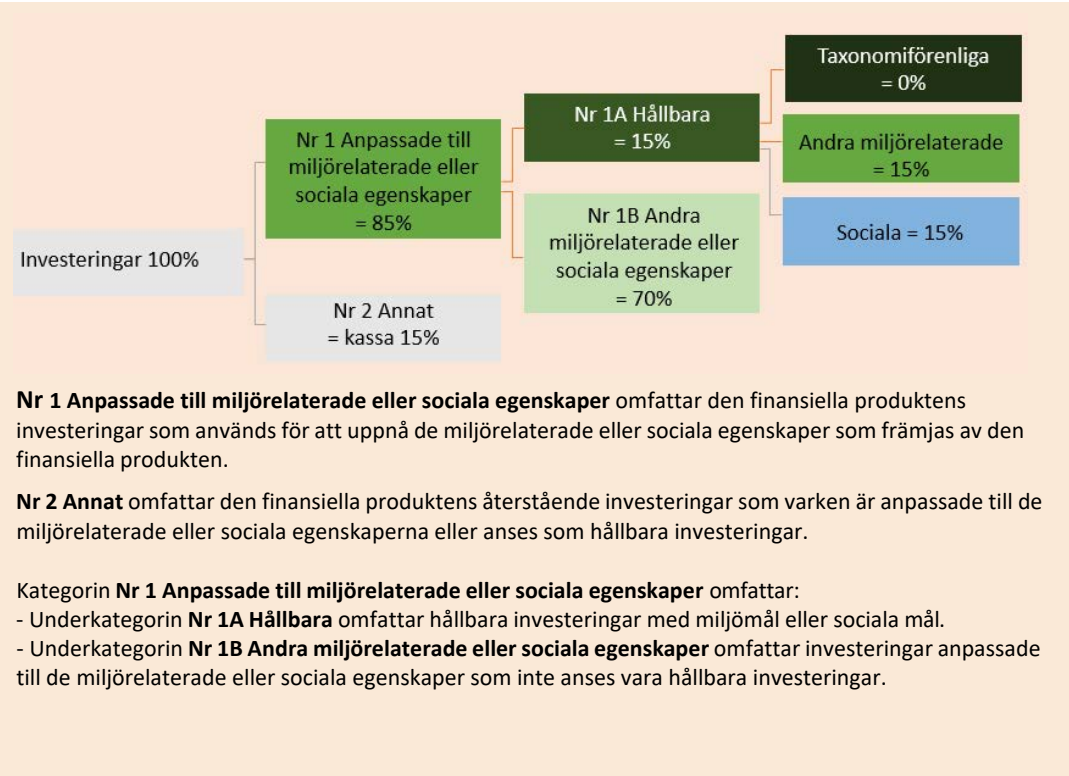
Tillgångsallokeri
ng beskriver
andelen
investeringar i
specifika
tillgångar.

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.

- **Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?**
Genom att välja bort bolag som bryter mot internationella normer och konventioner kopplade till exempelvis skatt, arbetstagarnas rättigheter samt korruption och mutor tillses att de bolag fonden placerar i lever upp till grundläggande krav vad avser god bolagsstyrning. Relevanta principer och riktlinjer är FN initiativet Global Compacts principer 1,3,6 och 10, OECD:s riktlinjer för multinationella företag. För mer information se Policy för aktieägarengagemang och ansvarsfulla investeringar på www.indecapfonder.se/hallbarhet/.

Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten? Alla våra investeringar måste genomgå vår kontroll gällande miljörelaterade och sociala egenskaper. För att fonden ska kunna investera i ett bolag måste bolaget uppfylla våra krav avseende vikten av klimatfrågor, mänskliga rättigheter och jämställdhet. Vi har valt att inte fastställa en minimiandel hållbara investeringar för fonden.



- **Hur uppnår användningen av derivat de miljörelaterade eller sociala egenskaper som den finansiella produkten främjar?** I dagsläget använder fonden inte derivat. Fonden har rätt att använda derivat och om fonden kommer göra det kommer hänsyn tas till miljörelaterade och sociala egenskaper.

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

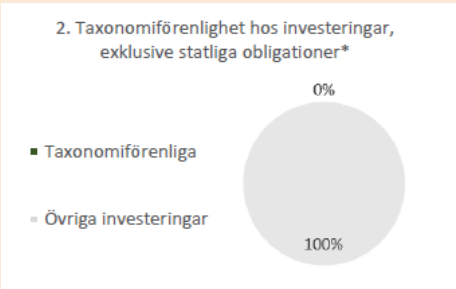
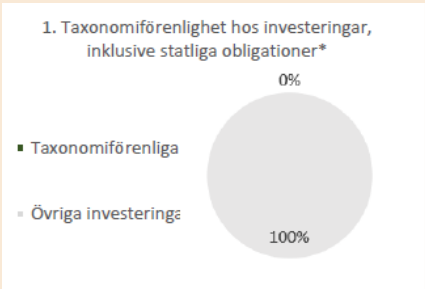
Omställningsverksamheter är verksamheter som det ännu inte finns koldioxidsnåla alternativ tillgängliga för och som bland annat har växthusgasutsläpp på nivåer som motsvarar bästa prestanda.

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



Till vilken lägsta nivå är de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med kraven i 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 statliga obligationer är, visar den första grafen taxonomianpassningen med avseende på alla den finansiella produktens investeringar, inklusive statliga obligationer, medan den andra grafen visar taxonomianpassningen endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statliga obligationer.*



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

Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter? Fonden saknar minimiåtagande gällande omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med EU-taxonomin? Fonden har en minimiandel på 15% hållbara investeringar. För att en investering ska anses hållbar enligt de standarder som Indecap satt upp måste bolaget nå upp till våra satta minimikriterier både gällande miljö- samt socialt hållbara investeringar. Detta innebär att bolagen som minst måste nå upp till 15% gällande hållbara investeringar med ett miljömål.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar? Fonden har en minimiandel på 15% hållbara investeringar. För att en investering ska anses hållbar enligt de standarder som Indecap satt upp måste bolaget nå upp till våra satta minimikriterier både gällande miljö- samt socialt hållbara investeringar. Detta innebär att bolagen som minst måste nå upp till 15% gällande socialt hållbara investeringar.



Vilka investeringar är inkluderade i "Nr 2 Annat", vad är deras syfte och finns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder? Nr 2 Annat kommer innehålla framförallt kassa, som är nödvändigt för 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? Nej.

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

- *Hur anpassas referensvärdet löpande till var och en av de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas av den finansiella produkten?*
- *Hur säkerställs kontinuerlig anpassning av investeringsstrategin till indexets beräkningsmetod?*
- *Hur skiljer sig det valda referensvärdet från ett relevant brett marknadsindex?*
- *Var kan man hitta den metod som används för beräkningen av det valda indexet?*



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: Mer produktspecifik information finns på webbplatsen: www.indecapfonder.se

Förändringar av dokumentet

6/3 2023, version 1:1: uppdaterade minimiandel avseende hållbara investeringar samt utökat beaktande av PAI-indikatorer