

Avkastning, %

As of 2026-03-31

	Offensiv	Index
Månad	-5,92	-4,71
Kvartal	-1,63	0,35
1 År	10,63	13,39
Sedan start	441,49	279,81
Årlig Avk. 3 år	8,96	10,38
Årlig avk start	9,26	7,24

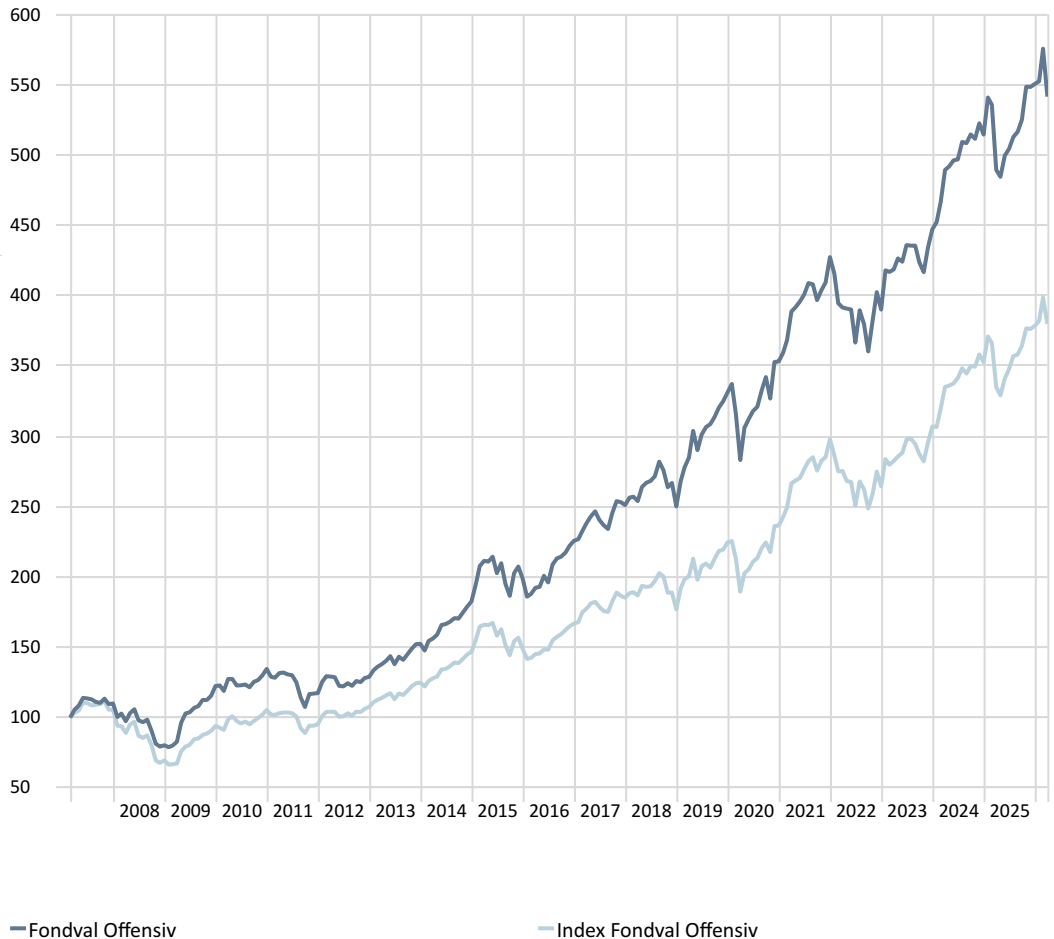
Risk och nyckeltal

	Offensiv	Index
Std avvikelse årlig	9,6	9,8
Relativ konsistens	38,89	100,00
Alpha	-0,97	0,00
Beta	0,95	1,00
R2	93,68	100,00
Sharpekvot	0,62	0,76
Tracking Error	2,44	0,00

* Avkastning redovisas efter avgifter och rabatter.
 **Indexfördelning sedan 2024-09-11 45% MSCI Sweden, 45% MSCI ACWI, 7% OMRX Bond All, 3% MSCI World.
 Tidigare index: 2015-02-28:45% MSCI Sweden, 28% MSCI The World Index Net TR, 18% MSCI Emerging Market Net TR, 4,5% OMRX T-Bill, 4,5% OMRX T-Bond.

Avkastning sedan start

Time Period: 2007-02-28 to 2026-03-31



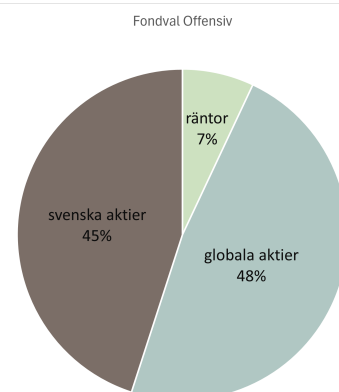
Avkastning, %

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	I år
Fondval Offensiv	13,51	11,25	-0,37	32,34	6,72	20,98	-8,73	14,63	15,07	6,98	-1,63
Index Fondval Offensiv	12,03	11,00	-4,45	26,85	5,38	25,91	-11,23	16,12	14,89	7,31	0,35

Underliggande fonder, %

	Vikt Offensiv	Avk. 1 månad
Indecap Guide 2	90,00	-6,39
Indecap Guide 1	10,00	-1,69

Normalfördelning Fondval Offensiv

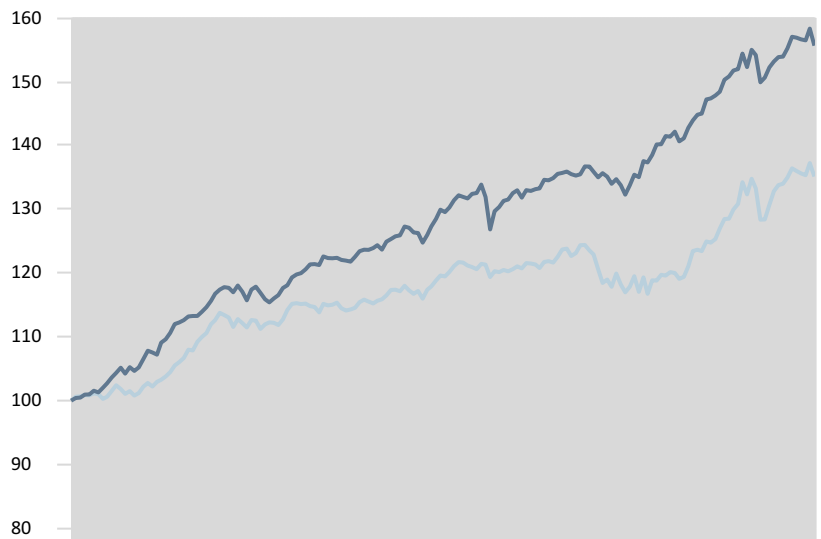


Uppdaterad

2026-03-31

Avkastning

Time Period: 2012-06-30 to 2026-03-31



— Indecap Guide 1

— Index Guide 1

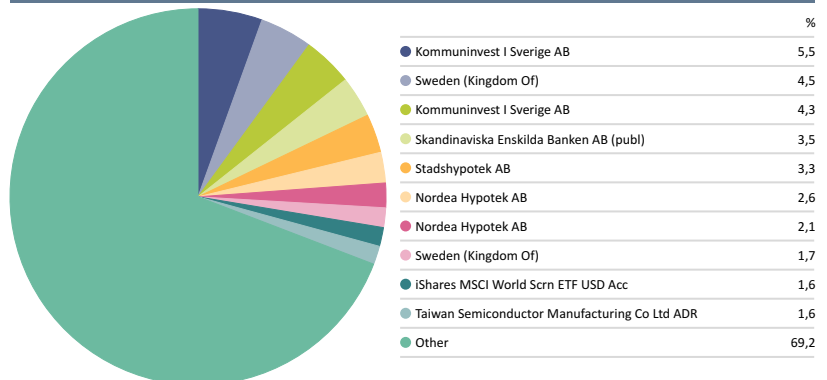
Avkastning, % efter rabatt

	2022	2023	2024	2025	I år
Indecap Guide 1	-1,23	6,59	5,80	2,85	-0,63

Risk (3 år)

	Guide 1	Index
Risk	3,26	4,08
Aktiv risk	1,97	0,00
Beta	0,69	1,00
Riskjusterad avkastning (Sharpekvot)	0,30	0,34

Innehav



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	0,24
Årlig avgift % efter rabatt (TKA innan rabatt 1,56)	0,24
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: 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

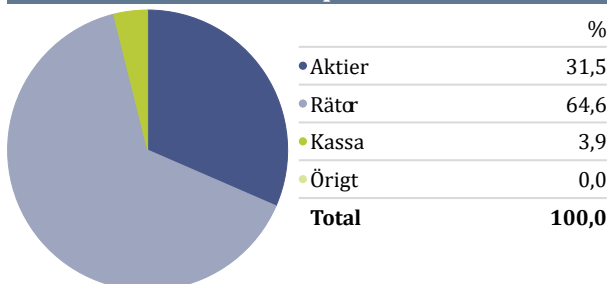
Index består sedan 2024-09-11 av 30 % MSCI World, 70% OMRX Bond All. Tidigare index: 10 % MSCI The World Index Net TR, 45 % OMRX T-Bill, 45 % OMRX T-Bond.

Tillgångsfördelning i normalfall

Normalt antal värdepapper ca 200 st

Fonden placerar huvudsakligen i värdepapper med exponering mot räntemarknaden, se nedan normalfördelning.

Asset Allocation - Indecap Guide 1 C



Uppdaterad

2026-03-31

Fondfakta

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

Kostnader

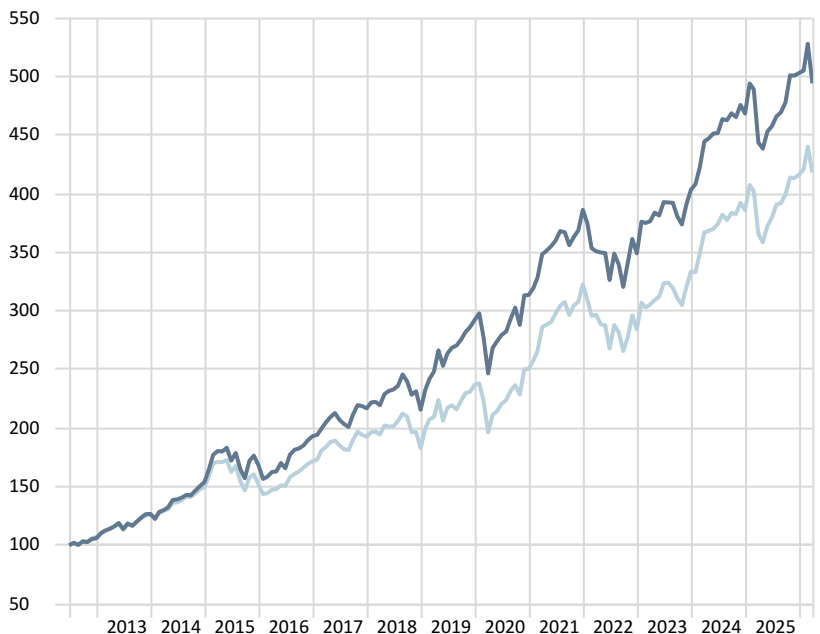
Fondavgift % efter rabatt	0,34
Årlig avgift % efter rabatt (TKA innan rabatt 1,95)	0,34
Skillnad köp- och säljkurs	Nej

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.

Avkastning

Time Period: 2012-06-30 to 2026-03-31



— Indecap Guide 2

— Index Guide 2

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: 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.

Avkastning, % efter rabatt

	2022	2023	2024	2025	I år
Indecap Guide 2	-9,61	15,52	16,13	7,41	-1,76

Index

Index består sedan 2024-09-11 av: 50% MSCI Sweden Net TR SEK, 50% MSCI ACWI
Tidigare index: 50% MSCI Sweden Net TR SEK, 30% MSCI World Net TR, 20% MSCI Emerging Markets Net TR

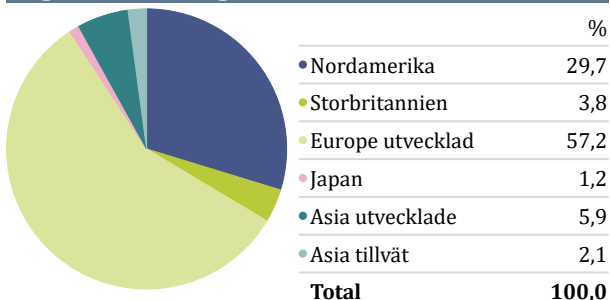
Risk (3 år)

	Guide 2	Index
Risk	10,39	10,49
Aktiv risk	2,59	0,00
Beta	0,96	1,00
Riskjusterad avkastning (Sharpekvot)	0,63	0,76

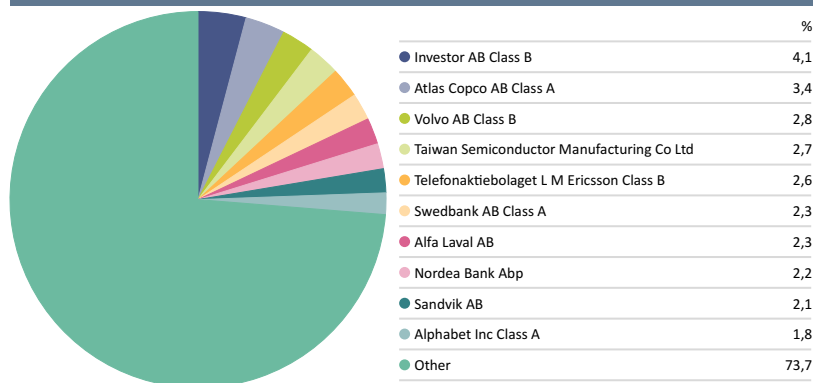
Tillgångsfördelning i normalfall

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

Regionfördelning



Innehav



Indecap Månadsbrev – Mars 2026

Inledning

Geopolitisk osäkerhet, inflationsrisk och oro för globala försörjningskedjor satte tonen för mars månad. Den svenska aktiemarknaden visade på bred nedgång. Globalt var utvecklingen särskilt svag i Japan och Tyskland. Tillväxtmarknader stack ut på nedsidan ledda av Sydkoreanska börsen som gick ned nästan 20%. Energisektorn i Sverige utvecklades starkt. Samtidigt var räntemarknaden präglad av oförändrad styrränta och stigande långräntor.

Globala aktiemarknader

Den globala aktiemarknaden föll med 2,7 %. USA-börsen minskade med 0,3 %. Japanska börsen sjönk med 8,4 %. Europabörsen föll med 5,3 %. Brittiska börsen minskade med 4,1 %. Tyska börsen sjönk med 8,0 %. Franska börsen föll med 6,6 %.

Svenska aktiemarknaden

Svenska storbolag sjönk med 8,1 % medan svenska småbolag föll med 5,6 %.

Den starkast sektorn var energi (+24,1 %). Finanssektorn minskade med 3,8 % medan Industri, Råvaror och Fastigheter alla var ner mer än 10%.

Under månaden publicerades inga noterbara bolagsrapporter som påverkade marknaden.

Räntor, valutor och råvaror

Den svenska tioårsräntan steg med 25 baspunkter. OMRX T-Bond index för långa räntor föll med 1,8 %.

Den svenska kronan försvagades med 4,9 % mot dollarn och med 2,6 % mot euron.

Brentolja steg med 50,3 % och guldpriset föll med 7,2 %.

Riksbanken lämnade styrräntan oförändrad på 1,75 procent den 19 mars 2026 (källa: riksbank.se).

Sammanfattning

Sammanfattningsvis präglades månaden av krigsoro och fallande börser, en stark svensk energisektor och oförändrad penningpolitik från Riksbanken.

Sammanfattning av Indecaps fonder under mars 2026

Under månaden utvecklades fonderna överlag svagt, i linje med den breda marknadsnedgången. Indecap Teknologi, med en nedgång på endast -0,8 %, var den fond som klarade sig bäst i absoluta termer. Indecap Guide Q30, överträffade sitt jämförelseindex med +2,5 procentenheter och var den fond som utvecklades starkast relativt sin jämförelseportfölj.

Indecap Sverige sjönk med -8,1 % under månaden. Relativt index var utvecklingen i stort sett neutral. Bland de starkaste innehaven återfanns Nokia, Nordnet och BioArctic, medan Boliden, Kinnevik och Electrolux utvecklades svagast.

Indecap Guide Sverige Offensiv föll med -5,5 %, men utvecklades något bättre än sitt jämförelseindex. Bland de bästa innehaven fanns Sectra, Lime Technologies och Avanza, medan Boliden, Balder och Alimak utvecklades svagast.

Indecap Guide Global minskade med -3,3 %, vilket var svagare än fondens jämförelseindex. De mest positiva bidragsgivarna var Kyoto Financial Group, Versant Media Group och Singapore Exchange, medan Unilever, HDFC Bank och Duerr var de mest negativa.

Indecap Guide Företagsobligation - Fondens avkastning uppgick till -0,8 %, men utvecklingen var starkare än jämförelseindex.

Indecap Guide Tillväxtmarknadsfond föll med -7,8 %, men överträffade sitt jämförelseindex. Bland de bästa innehaven fanns DL E&C, Marvell Technology och SLC Agricola, medan MediaTek, Ivanhoe Mines och Unilever utvecklades svagast.

Indecap Teknologi sjönk med -0,8 % och utvecklades svagare än jämförelseindex. De bäst presterande innehaven var Marvell Technology, Wix.com och Dell Technologies, medan Bloom Energy och SAP var de svagaste.

Indecap Guide Q30 minskade med -5,6 %, men hade en betydligt bättre utveckling än sitt jämförelseindex. De största positiva bidragen kom från Avanza, Sinch och BioGaia, medan Kinnevik, Electrolux och Munters utvecklades svagast.

Indecap Guide Global Offensivs avkastning uppgick till -4,0 %, vilket var svagare än jämförelseindex. De bästa innehaven var MasTec, TG Therapeutics och Dermapharm, medan Herc Holdings, AeroVironment och CTS Eventim var de svagaste.

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.

Viktig Information:

Hållbarhetsprofilen har tagits fram i syfte att förenkla för investerare att förstå fonders hållbarhetsprofil och att underlätta jämförelser mellan olika fonder. Hållbarhetsprofilen skall inte ses som ett juridiskt dokument och ska inte jämföras med, samt ersätter inte i någon del, den information som fondbolaget har skyldighet att lämna enligt lag och/eller förordning. Informationen i Hållbarhetsprofilen lämnas och presenteras av fondbolagen. Swesif tar inget ansvar för den information som lämnas i Hållbarhetsprofilen. Fondbolagen ansvarar till fullo för att informationen är korrekt, inte vilseledande och uppdateras minst en gång per år, samt att den inte motsäger annan information som fondbolaget lämnar.

För fullständig information om fondens hållbarhetsarbete och juridisk dokumentation, läs under ”Mer information om fonden”.

Indecap Guide 1

Senast uppdaterad:
2025-07-01

Beskrivning av fonden

Fonden är aktivt förvaltd och investerar huvudsakligen i aktier och obligationer. I normalläget är aktieandelen 30% och ränteandelen 70%. Aktieandelen placeras med exponering mot den globala aktiemarknaden. Räntedelen placeras huvudsakligen på den nordiska räntemarknaden med fokus på den svenska.

Fondens rapportering enligt SFDR

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) är en EU-gemensam förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. SFDR ställer krav på finansiella aktörer så som fondbolag att lämna information om och i vilken utsträckning en fond främjar och/eller dess investeringar bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål. Beroende på fondens hållbarhetsprofil rapporterar den enligt en av tre olika kategorier: som en Artikel 6-fond, en Artikel 8-fond eller en Artikel 9-fond.

- Fonden har hållbara investeringar som mål – [Artikel 9](#)
- Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper – [Artikel 8](#)
- Fonden har inte hållbarhet som mål men kan ta hänsyn till [hållbarhetsrisker](#) – [Artikel 6](#)

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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 detta skapade univers väljs sedan bolag ut baserat på ESG-kriterier.

Minsta andel **hållbara investeringar**

Minsta andel hållbara investeringar i fonden (%) samt eventuell minsta andel investeringar (exklusive statsobligationer) i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som är förenliga med kraven i EU:s taxonomiförordning (%).

Minsta andel hållbara investeringar i fonden:	10 %
Minsta andel investeringar (exklusive statsobligationer) i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU:s taxonomiförordning (%):	0 %

Metod: Fonden väljer in

Fonden väljer in genom att investera i bolag som fonden bedömer som [hållbara](#).

Inför investeringar analyserar vi och tar hänsyn till bolagens hållbarhetsrisker. Utöver det är vår målsättning att alla våra investeringar ska ha en tydlig plan för att uppnå Parisavtalet genom att sätta tydliga och mätbara mål samt få en jämn könsfördelning i styrelser.

Metod: Fonden väljer bort

Fonden väljer bort bolag och verksamheter som fonden bedömer icke hållbara.

Metoden innebär att fonden väljer bort bolag med verksamhet som inte bedöms som hållbar eller bolag som strider mot internationella normer och konventioner, såsom till exempel FN:s deklaration om mänskliga rättigheter. Exkluderingen görs av bolag vars omsättning till mer än fem procent består av produktion och/eller distribution av:

Miljömässiga exkluderingar

- Fossila bränslen**
- Kol**
- Olja**
- Övriga fossila bränslen (tex oljesand)**

Fondbolagets kommentar

Bolag exkluderas som har 5% av sin omsättning från produktion eller distribution från dessa branscher.

Sociala exkluderingar

- Alkohol**
- Cannabis**
- Kommersiell spelverksamhet**
- Kontroversiella vapen**
- Kärnvapen**
- Pornografi**
- Tobak**

Fondbolagets kommentar

Bolag exkluderas som har 5% av sin omsättning från produktion eller distribution från dessa branscher, förutom alkohol där fonden har en 25% gräns gällande distribution. För kärnvapen och kontroversiella vapen tillåts 0% av omsättningen från produktion.

Exkludering baserad på [Internationella normer](#)

- Bolag som inte följer UN Global Compact**
- Bolag som inte följer OECD:s riktlinjer**
- Bolag som inte följer ILO (FN:s stadgar om arbetsrätt)**

Fondbolagets kommentar

Bolag exkluderas som bryter mot dessa internationella normer och inte uppvisar förbättringspotential även efter påverkan.

Exkludering av länder

Baserat på korruption

Fondbolagets kommentar

Indecap investerar endast obligationer utgivna av länder som tillhör de 70 bäst rankade länderna i Transparency International's Corruption Perceptions Index. Fonden investerar inte i statsobligationer utgivna av länder som omfattas av finansiella sanktioner från EU eller FN.

Metod: Fonden påverkar bolag

Fonden påverkar bolag genom dialog i syfte att ställa om till en mer hållbar verksamhet.

Bolagspåverkan i egen regi

Fondbolagets kommentar

Vi använder vårt inflytande för att påverka bolag i bland annat hållbarhetsrelaterade frågor. Vi har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning. Fonden har mandat att använda sina rättigheter som aktieägare i form av deltagande och rösträtt på stämma samt ingå i valberedning

Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare

Fondbolagets kommentar

Vi har mandat att utöva bolagspåverkan i samarbete med andra investerare. Detta kan vara nödvändigt i de fall där vi själva i kraft av egen ägarandel kan antas ha en relevant påverkan.

Metod: Fonden tar hänsyn till följande **negativa hållbarhetskONSEKVENSER**

Metoden innebär att fonden tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer inom ESG, dvs gällande miljö, social hållbarhet och bolagsstyrning. Exempel på hållbarhetsfaktorer är utsläpp, jämställdhet och korruption.

Hållbarhetsindikatorer inom miljö

Utsläpp av växthusgaser

Koldioxidavtryck

Växthusgasintensitet hos de företag i vilka investeringarna görs

Exponering mot företag inom sektorn för fossila bränslen

Hållbarhetsindikatorer inom biologisk mångfald

Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald

Hållbarhetsindikatorer inom avfall

Farligt avfall och radioaktivt avfall

Hållbarhetsindikatorer inom vatten

Utsläpp i vatten

Hållbarhetsindikatorer inom social hållbarhet

- ☑ Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- ☑ Exponering mot kontroversiella vapen

Hållbarhetsindikatorer inom arbetsrätt

- ☑ Ojämn könsfördelning i styrelser
-

Mer information om Fonden

Information utöver standarden för hållbarhetsinformation.

Obligatorisk information utifrån regulatoriska krav

Fondförvaltaren publicerar hållbarhetsinformation enligt SFDR/EU:s taxonomiförordning

Länk till <https://indecapfonder.se/hallbarhet/>
rapport/dokument:

Frivillig information

- ☑ Fondens investeringar publiceras på fondbolagets hemsida
Länk: <https://indecapfonder.se/finansiella-rapporter/>
Uppdateringsfrekvens: Halvårsvis
 - ☑ Fondens bedömning gällande koldioxidavtryck publiceras årligen på fondbolagets hemsida
Länk till rapport: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2024/06/Klimatrapport-2023.pdf>
 - ☑ Fondförvaltaren publicerar en årlig hållbarhetsrapport
Länk till rapport: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2024/05/2023-Hallbarhetsredovisning-I-ndecap-koncern-webb.pdf>
-

Informationen i Hållbarhetsprofilen är tillhandahållen och upprättad av fondbolagen.

Fondbolaget ansvarar för att informationen i hållbarhetsprofilen är korrekt och uppdaterad minst en gång om året.

För mer information om fondens hållbarhetsarbete kontakta fondbolaget.

Länk till hemsida: <http://www.indecapfonder.se/>

Kontaktinformation: info@indecapfonder.se

För mer information om Swesif, kontakta Swesif:s kansli. Kontaktuppgifter finns på www.swesif.org.

Viktig Information:

Hållbarhetsprofilen har tagits fram i syfte att förenkla för investerare att förstå fonders hållbarhetsprofil och att underlätta jämförelser mellan olika fonder. Hållbarhetsprofilen skall inte ses som ett juridiskt dokument och ska inte jämföras med, samt ersätter inte i någon del, den information som fondbolaget har skyldighet att lämna enligt lag och/eller förordning. Informationen i Hållbarhetsprofilen lämnas och presenteras av fondbolagen. Swesif tar inget ansvar för den information som lämnas i Hållbarhetsprofilen. Fondbolagen ansvarar till fullo för att informationen är korrekt, inte vilseledande och uppdateras minst en gång per år, samt att den inte motsäger annan information som fondbolaget lämnar.

För fullständig information om fondens hållbarhetsarbete och juridisk dokumentation, läs under ”Mer information om fonden”.

Indecap Guide 2

Senast uppdaterad:
2025-07-01

Beskrivning av fonden

Fonden är en aktivt förvaltd fond vars långsiktiga placeringsstrategi är att vara exponerad med cirka 50 procent mot den svenska aktiemarknaden och 50 procent mot den globala aktiemarknaden.

Fondens rapportering enligt SFDR

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR) är en EU-gemensam förordning om hållbarhetsrelaterade upplysningar. SFDR ställer krav på finansiella aktörer så som fondbolag att lämna information om och i vilken utsträckning en fond främjar och/eller dess investeringar bidrar till ett miljömål eller ett socialt mål. Beroende på fondens hållbarhetsprofil rapporterar den enligt en av tre olika kategorier: som en Artikel 6-fond, en Artikel 8-fond eller en Artikel 9-fond.

- Fonden har hållbara investeringar som mål – [Artikel 9](#)
- Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper – [Artikel 8](#)
- Fonden har inte hållbarhet som mål men kan ta hänsyn till [hållbarhetsrisker](#) – [Artikel 6](#)

Fonden främjar miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

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 detta skapade univers väljs sedan bolag ut baserat på ESG-kriterier.

Minsta andel hållbara investeringar

Minsta andel hållbara investeringar i fonden (%) samt eventuell minsta andel investeringar (exklusive statsobligationer) i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som är förenliga med kraven i EU:s taxonomiförordning (%).

Minsta andel hållbara investeringar i fonden:	15 %
Minsta andel investeringar (exklusive statsobligationer) i miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt EU:s taxonomiförordning (%):	0 %

Metod: Fonden väljer in

Fonden väljer in genom att investera i bolag som fonden bedömer som [hållbara](#).

Inför investeringar analyserar vi och tar hänsyn till bolagens hållbarhetsrisker. Utöver det är vår målsättning att alla våra investeringar ska ha en tydlig plan för att uppnå Parisavtalet genom att sätta tydliga och mätbara mål samt få en jämn könsfördelning i styrelser.

Metod: Fonden väljer bort

Fonden väljer bort bolag och verksamheter som fonden bedömer icke hållbara.

Metoden innebär att fonden väljer bort bolag med verksamhet som inte bedöms som hållbar eller bolag som strider mot internationella normer och konventioner, såsom till exempel FN:s deklaration om mänskliga rättigheter. Exkluderingen görs av bolag vars omsättning till mer än fem procent består av produktion och/eller distribution av:

Miljömässiga exkluderingar

- Fossila bränslen**
- Kol**
- Olja**
- Övriga fossila bränslen (tex oljesand)**

Fondbolagets kommentar

Bolag exkluderas som har 5% av sin omsättning från produktion eller distribution från dessa branscher.

Sociala exkluderingar

- Alkohol**
- Cannabis**
- Kommersiell spelverksamhet**
- Kontroversiella vapen**
- Kärnvapen**
- Pornografi**
- Tobak**

Fondbolagets kommentar

Bolag exkluderas som har 5% av sin omsättning från produktion eller distribution från dessa branscher, förutom alkohol där fonden har en 25% gräns gällande distribution. För kärnvapen och kontroversiella vapen tillåts 0% av omsättningen från produktion.

Exkludering baserad på **Internationella normer**

- Bolag som inte följer UN Global Compact**
- Bolag som inte följer OECD:s riktlinjer**
- Bolag som inte följer ILO (FN:s stadgar om arbetsrätt)**

Fondbolagets kommentar

Bolag exkluderas som bryter mot dessa internationella normer och inte uppvisar förbättringspotential även efter påverkan.

Exkludering av länder

Fonden gör inte sådana "Exkluderingar av länder".

Metod: Fonden påverkar bolag

Fonden påverkar bolag genom dialog i syfte att ställa om till en mer hållbar verksamhet.

- Bolagspåverkan i egen regi**
Fondbolagets kommentar
Vi använder vårt inflytande för att påverka bolag i bland annat hållbarhetsrelaterade frågor. Vi har kontakt med bolag i syfte att påverka dem i en mer hållbar riktning. Fonden har mandat att använda sina rättigheter som aktieägare i form av deltagande och rösträtt på stämma samt ingå i valberedning
 - Bolagspåverkan i samarbete med andra investerare**
Fondbolagets kommentar
Vi har mandat att utöva bolagspåverkan i samarbete med andra investerare. Detta kan vara nödvändigt i de fall där vi själva i kraft av egen ägarandel kan antas ha en relevant påverkan.
-

Metod: Fonden tar hänsyn till följande **negativa hållbarhetskONSEKVENSER**

Metoden innebär att fonden tar hänsyn till hållbarhetsfaktorer inom ESG, dvs gällande miljö, social hållbarhet och bolagsstyrning. Exempel på hållbarhetsfaktorer är utsläpp, jämställdhet och korruption.

Hållbarhetsindikatorer inom miljö

- Utsläpp av växthusgaser
- Koldioxidavtryck
- Växthusgasintensitet hos de företag i vilka investeringarna görs
- Exponering mot företag inom sektorn för fossila bränslen

Hållbarhetsindikatorer inom biologisk mångfald

- Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald

Hållbarhetsindikatorer inom avfall

- Farligt avfall och radioaktivt avfall

Hållbarhetsindikatorer inom vatten

- Utsläpp i vatten

Hållbarhetsindikatorer inom social hållbarhet

- Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag

Exponering mot kontroversiella vapen

Hållbarhetsindikatorer inom arbetsrätt

Ojämn könsfördelning i styrelser

Mer information om Fonden

Information utöver standarden för hållbarhetsinformation.

Obligatorisk information utifrån regulatoriska krav

Fondförvaltaren publicerar hållbarhetsinformation enligt SFDR/EU:s taxonomiförordning

Länk till <https://indecapfonder.se/hallbarhet/>
rapport/dokument:

Frivillig information

Fondens investeringar publiceras på fondbolagets hemsida
Länk: <https://indecapfonder.se/finansiella-rapporter/>
Uppdateringsfrekvens: *Halvårsvis*

Fondens bedömning gällande koldioxidavtryck publiceras årligen på fondbolagets hemsida
Länk till rapport: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2024/06/Klimatrapport-2023.pdf>

Fondförvaltaren publicerar en årlig hållbarhetsrapport
Länk till rapport: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2024/05/2023-Hallbarhetsredovisning-I-ndecap-koncern-webb.pdf>

Informationen i Hållbarhetsprofilen är tillhandahållen och upprättad av fondbolagen.

Fondbolaget ansvarar för att informationen i hållbarhetsprofilen är korrekt och uppdaterad minst en gång om året.

För mer information om fondens hållbarhetsarbete kontakta fondbolaget.

Länk till hemsida: <http://www.indecapfonder.se/>

Kontaktinformation: info@indecapfonder.se

För mer information om Swesif, kontakta Swesif:s kansli. Kontaktuppgifter finns på www.swesif.org.

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

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

Nej

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

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

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

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 **10 %** hållbara investeringar.

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

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

med ett socialt mål

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

Hållbar investering:

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

EU-taxonomi är ett klassificeringssystem som fastställs 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 taxonomi eller inte.



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

Fondens främjande av miljörelaterade och/eller sociala egenskaper innefattar:

Hållbara investeringar: Fonden avser att göra hållbara investeringar vilket innebär att investeringen på ett positivt sätt bidrar till att miljö, klimat och/eller sociala frågor främjas.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom att investera i företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (Science Based Target, SBT). SBT Initiative (SBTi) är ett globalt initiativ som stöder och vägleder företag och organisationer genom att tillhandahålla riktlinjer och verktyg för att fastställa och implementera vetenskapligt baserade klimatmål i linje med Parisavtalet.

Exkluderingskriterier: Fonden främjar miljön genom att avstå från att investera i verksamheter som vi bedömer är skadliga för miljön och den biologiska mångfalden. Detta sker genom att fonden inte investerar i utvinning och produktion av fossila bränslen samt energiproduktion från kol.

För att främja sociala egenskaper avstår fonden från investeringar i produktion av alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet och pornografi samt vapenproduktion. Fonden har en nolltolerans gällande kontroversiella vapen för både produktion och distribution.

Fonden främjar även att bolag följer praxis för god bolagsstyrning genom att exkludera bolag som inte respekterar internationella normer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorrupktion samt exkludering av bolag involverade i kontroversiella aktiviteter. All exkludering sker i enlighet med Indecaps Fonders policy för ansvarsfulla investeringar.

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?**

Fonden mäter uppnåendet av exkluderande sektorer för att säkerställa att vi når upp till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas.

Exkluderingskriterier

	Produktion	Distribution	Services
Kontroversiella Vapen	0%	0%	5%
Kärnvapen	0%	0%	5%
Vapen/krigsmateriel	5%	5%	5%
Tobak	5%	5%	50%
Cannabis	5%	5%	50%
Alkohol	5%	5%	50%
Pornografiskt material	5%	5%	50%
Kommersiell spelverksamhet	5%	5%	50%

Fossila bränslen	Produktion	Distribution	Energiproduktion
Gas - utvinning	5%	50%	25%
Kol - utvinning	5%	5%	5%
Olja - utvinning	5%	5%	25%

Internationella normer: Investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer

Fonden mäter även andelen företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (SBT) i enlighet med SBTi.

● **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?**

Fonden har en minimiandel på 10% hållbara investeringar. För att Indecap ska klassa att en investering som hållbar kräver vi att investeringen ska klara minst ett av våra tre valda hållbarhetsmål.

- gröna- och sociala obligationer. Investeringen fonden gör är i obligationer där kapitalet är öronmärkt till miljö- eller sociala projekt.
- taxonomiförenlighet. Investeringen är taxonomiförenlig, dvs att den enligt EU:s klassificeringssystem räknas som en verksamhet som är miljömässigt hållbar. Taxonomiförordningen fastställer kriterier för när en ekonomisk verksamhet ska anses vara miljömässigt hållbar. Syftet är att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar.
- Klara Indecaps egna krav gällande miljö- & sociala aspekter.

Miljökrav: våra investeringar ska ha en tydlig plan för att uppnå Parisavtalet genom att sätta tydliga och mätbara mål. Innehavet ska ha satt ett vetenskapligt baserat mål (Science Based Target, SBT) för att minska sina utsläpp.

Detta innebär att innehavet inte bara offentligt åtagit sig att dra ner på sina utsläpp för att ligga i linje med Parisavtalet, utan har även satt upp tydliga mål och fått dem utvärderade och godkända av SBTI (Science Based Target Initiative).

Socialt krav: Fonden strävar mot och uppmanar en jämn könsfördelning i styrelserna i de bolag som fonden investerar i. Fondens målsättning i denna fråga är i dagsläget att innehavens bolagsstyrelse ska bestå till ett minimum av 30% kvinnor.

För att klara Indecaps egna krav gällande miljö- & sociala aspekter får innehavet inte heller medföra betydande skada. Med betydande skada syftar vi på PAI (Principal Adverse Impact).

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?

Vi arbetar på flera olika sätt för att säkerställa att fondens hållbara investeringar inte ska orsaka någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål.

Fonden arbetar dels med samma metoder som den använder för övriga investeringar, tex exkluderingar. Exkluderingarna kan ses i tabellen i tidigare svar och syftet med dem är att säkerställa att fonden avstår från investering i verksamheter som bedöms vara skadliga för miljön och den biologiska mångfalden. Fonden exkluderar även bolag som inte respekterar internationella normer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorrupcion samt bolag med hög ESG-risk.

Vi har även upprättat policys 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 policys 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.

Förutom detta arbete som gäller för hela fonden gäller än hårdare regler för att innehavet ska klassas som hållbart utifrån Indecaps egna krav. Dessa är utformade utifrån flertalet indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Genom att använda de specifika indikatorerna som du kan läsa om i svaret nedan exkluderar vi inte bara de sektorer Indecap inte anser är hållbara, utan klassificerar inget som hållbart om de tillhör de 10% sämsta företagen inom sin branchsektor gällande olika hållbarhetsindikatorer. På det sättet anser Indecap att de hållbara investeringarna inte orsakar någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Nedanstående indikatorer används för att bedöma om en verksamhet orsakar betydande skada. En verksamhet bedöms orsaka betydande skada om något av följande kriterier är uppfyllda:

- det är exponerat för fossila bränslen i strid mot Indecap Fonders exkluderingskriterier
- bolaget bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- är exponerat mot kontroversiella vapen

Fonden beaktar även indikatorerna för negativa konsekvenser när det kommer till Indecaps egna krav för att räknas som en hållbar investering. Innehaven behöver då förutom kraven gällande miljö- och sociala aspekter även klara följande PAI-krav:

Bolaget inte vara bland de 10 % sämsta inom sin sektor för: PAI 2: Koldioxidavtryck, PAI 3: Växthusgasintensitet, PAI 6: Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, PAI 8: Utsläpp till vatten, PAI 9: Farligt avfall och radioaktivt avfall

Exkluderingar som krävs redan för att bli en investering: PAI 4: Fossila bränslen. Exkludering av bolag som är verksamma inom produktion (extrahering och raffinering) av fossila bränslen, PAI 14: Exponering mot

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 korrupcion och mutor.

kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), PAI 10: Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt PAI 11: Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Läs gärna mer om exkluderingskriterier ovan.

Övriga PAI-krav : PAI 7: Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald. För att räknas som en hållbar investering får företaget inte ha en verksamhet som negativt påverkar områden med biologisk mångfald. PAI 13: Jämnare könsfördelning i styrelserna. För att räknas som ett hållbart innehav måste bolaget som minimum ha 30% kvinnor i styrelsen.

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

Fonden investerar endast i företag som efterlever OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Riktlinjerna respektive principerna anger hur globala företag bör bete sig när det gäller arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och företagskultur som är ämnad att bekämpa bl.a. brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor.

Fondens efterlevnad av överenskommelsen och riktlinjerna säkerställs genom dagliga kontroller med hjälp av data från extern dataleverantör.

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

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

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



Beaktas i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Ja,

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser vid varje investeringsbeslut. Fonden strävar efter att begränsa de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som portföljbolagens verksamhet orsakar.

Fonden beaktar indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (Principal Adverse Impacts, PAI). Vi analyserar PAI-indikatorer som anses kunna mäta betydande skada och har satt upp gränsvärden för när PAI-indikatorerna ska anses påvisa sådan skada, se tidigare svar. I de fall då gränsvärden passerar utgör bolaget inte en hållbar investering även om den klarar att leva upp till något av våra andra ställda hållbarhetsmål.

Innan och under investering beaktas PAI-indikatorerna och fonden kan välja att över- respektive undervikta bolagen utifrån dessa indikatorer, alternativt helt förkasta investeringen.

Nej



Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltd fond vars långsiktiga placeringsinriktning är att vara exponerad 30 procent mot den globala aktiemarknaden och resterande i räntebärande värdepapper från företrädesvis Norden. Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper och kommer, även om den inte har en hållbar investering som sitt mål, att ha en minimiandel på 10% hållbara investeringar. Fondens analytiker tar fram ett univers av potentiella investeringar utifrån de förvaltare med ena inriktning som bäst inspirerat. 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 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 bla omfattar dialoger med företag och röstning på bolagsstämmor. 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 är bunden att följa fondbolagets "Policy för ansvarsfulla investeringar" som är antagen av styrelsen. Fonden arbetar med tre övergripande metoder för att hantera hållbarhetsrisker och integrera riskerna i investeringsbesluten; välja in, välja bort och påverka

För att minimera skada på miljörelaterade och sociala egenskaper för våra investeringar arbetar vi med exkluderingsstrategier. För alla innehav i fonden väljer vi bort 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, se tabell gällande exkluderade sektorer på s.2 i denna bilaga.

Vi har upprättat policys 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 policys tas det upp i kommittén. Beslut kommer då tas om innehavet genast ska säljas av eller om bolaget ifråga tar bristerna som uppmärksammas 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.

● **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 korrupktion 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.

Indecap tror att bolag på sikt främjas av jämställdhet, en bättre balans mellan könen och verkar för att fler kvinnor ska sitta i bolagens styrelse. Fonden strävar även mot och uppmuntrar en jämn könsfördelning i styrelserna i de bolag som fonden investerar i. Fondens målsättning i denna fråga är i dagsläget att innehavens bolagsstyrelse ska bestå till ett minimum av 30% kvinnor för att bolaget ska anses nå upp till fondens sociala hållbarhetsmål. Vårt minimikrav för investering är att bolaget minst har 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.

För mer information se Policy för aktieägarengagemang: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2022/04/Principerforaktieagarengagemang.pdf> samt ansvarsfulla investeringar på: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2022/04/Policy-for-ansvarsfulla-investeringar.pdf>.

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

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



Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Alla våra investeringar måste genomgå vår kontroll gällande miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Indecap fonders policy för ansvarsfulla investeringar, som ska tillämpas på alla investeringar. Undantag från policyn kan göras för t.ex. kassa och när hållbarhetscreenade alternativ inte är tillgängliga på marknaden. Minst 70% av fondens tillgångar utgörs av investeringar som till följd av fondbolagets policy är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Minst 10% av fondens tillgångar är inte bara anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper, utan utöver detta anser vi dem vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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



● 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.



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

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till 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.

Tillgången till tillräckligt tillförlitliga uppgifter om taxonomianpassning är begränsad och datatäckningen fortfarande för låg för ett meningsfullt åtagande vad gäller minimiandel taxonomianpassade investeringar i fonden. Det kan dock inte uteslutas att vissa av fondens innehav klassificeras som taxonomianpassade investeringar. Informationen och rapporteringen om taxonomianpassning kommer att förbättras i takt med EU:s regelverk utvecklas och tillgången till företagsspecifik information ökar.

Därför är, inledningsvis, den lägsta nivån för investeringar enligt Taxonomin 0 procent. Detta beror på att fonden måste redovisa en nivå trots att företagens data avseende taxonomiförenlighet i dagsläget är ofullständig.

EU-taxonomin är dock ett av våra mål gällande hållbara investeringar då vi inser vikten av den och följer den ökade rapporteringsgraden noga.

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

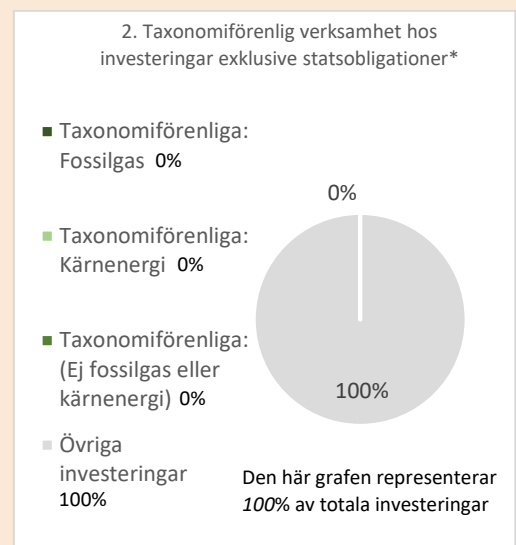
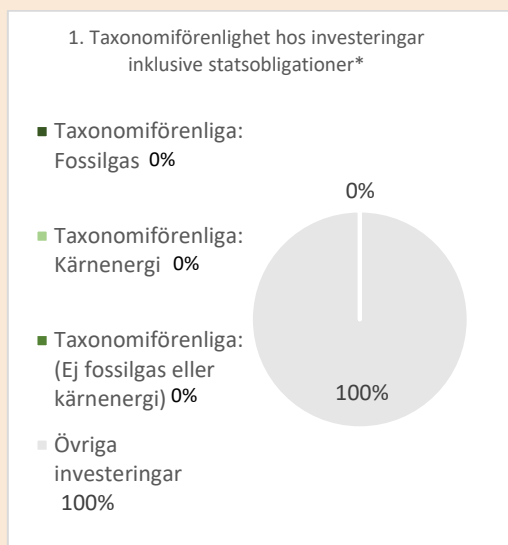
Ja,

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 taxonomiförenliga statsobligationer är, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

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.



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?**

Fonden har inga åtaganden att göra minimiinvesteringar i omställningsverksamhet respektive möjliggörande verksamhet.



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

Fonden har ingen minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med kraven i EU-taxonomin. Fonden har däremot ett övergripande mål om hållbara investeringar där sådana investeringar ingår. EU:s regelverk för hållbarhetsrapportering är under utveckling och det finns en begränsad tillgång till rapporterad data om bolags, emittenters och emissioners linjering med taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har ingen minimiandel socialt hållbara investeringar. Däremot har fonden ett övergripande löfte om hållbara investeringar, där investeringar med sociala mål ingår.



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

En del av fondens medel är placerade på konto eller i tillgångar som inte främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. I kategorin "Nr 2 Annat" ingår även instrument som inte omfattas av Indecap Fonders policy för ansvarsfulla investeringar. I kategorin inkluderas exempelvis fondens kassa, som bl.a. används för att hantera utflöden av kapital. I kategorin ingår även derivat som kan användas för att skydda och/eller exponera portföljen mot viss marknadsrisk.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

Mer information om hållbarhetsrelaterade upplysningar finner du här: <https://indecapfonder.se/hallbarhet/>

Mer information om Fonden

Information utöver standarden för hållbarhetsinformation.

Obligatorisk information utifrån regulatoriska krav

Fondförvaltaren publicerar hållbarhetsinformation enligt SFDR/EU:s taxonomiförordning

Länk till <https://indecapfonder.se/indecap-guide-2/>
rapport/dokument:

Frivillig information



Fondens investeringar publiceras på fondbolagets hemsida

Länk: <https://indecapfonder.se/finansiella-rapporter/>

Uppdateringsfrekvens: *Halvårsvis*

Informationen i Hållbarhetsprofilen är tillhandahållen och upprättad av fondbolagen.

Fondbolaget ansvarar för att informationen i hållbarhetsprofilen är korrekt och uppdaterad minst en gång om året.

För mer information om fondens hållbarhetsarbete kontakta fondbolaget.

Länk till hemsida: <http://www.indecapfonder.se/>

Kontaktinformation: info@indecapfonder.se

För mer information om Swesif, kontakta Swesif:s kansli. Kontaktuppgifter finns på www.swesif.org.

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

Produktnamn: Indecap Guide 2

Identifieringskod för juridiska personer: Org.nr: 515602-3882

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-taxonomi

i ekonomiska verksamheter som inte anses vara miljömässigt hållbara enligt EU-taxonomi

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 **15 %** hållbara investeringar.

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

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

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?

Fondens främjande av miljörelaterade och/eller sociala egenskaper innefattar:

Hållbara investeringar: Fonden avser att göra hållbara investeringar vilket innebär att investeringen på ett positivt sätt bidrar till att miljö, klimat och/eller sociala frågor främjas.

Fonden främjar miljörelaterade egenskaper genom att investera i företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (Science Based Target, SBT). SBT Initiative (SBTi) är ett globalt initiativ som stöder och vägleder företag och organisationer genom att tillhandahålla riktlinjer och verktyg för att fastställa och implementera vetenskapligt baserade klimatmål i linje med Parisavtalet.

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-taxonomi är ett klassificeringssystem som fastställs 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 taxonomi eller inte.

Exkluderingskriterier: Fonden främjar miljön genom att avstå från att investera i verksamheter som vi bedömer är skadliga för miljön och den biologiska mångfalden. Detta sker genom att fonden inte investerar i utvinning och produktion av fossila bränslen samt energiproduktion från kol.

För att främja sociala egenskaper avstår fonden från investeringar i produktion av alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet och pornografi samt vapenproduktion. Fonden har en nolltolerans gällande kontroversiella vapen för både produktion och distribution.

Fonden främjar även att bolag följer praxis för god bolagsstyrning genom att exkludera bolag som inte respekterar internationella normer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorrupktion samt exkludering av bolag involverade i kontroversiella aktiviteter. All exkludering sker i enlighet med Indecaps Fonders policy för ansvarsfulla investeringar.

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?**

Fonden mäter uppnåendet av exkluderande sektorer för att säkerställa att vi når upp till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas.

Exkluderingskriterier

	Produktion	Distribution	Services
Kontroversiella Vapen	0%	0%	5%
Kärnvapen	0%	0%	5%
Tobak	5%	5%	
Cannabis	5%	5%	
Alkohol	5%	25%	
Pornografiskt material	5%	5%	
Kommersiell spelverksamhet	5%	5%	

Fossila bränslen	Produktion	Distribution	Energiproduktion
Gas	5%	50%	50%
Kol	5%	50%	5%
Olja	5%	50%	50%

Internationella normer: Investerar inte i bolag som bryter mot internationella normer

Fonden mäter även andelen företag som har satt vetenskapligt baserade klimatmål (SBT) i enlighet med SBTi.

● **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?**

Fonden har en minimiandel på 15% hållbara investeringar. För att Indecap ska klassa att en investering som hållbar kräver vi att investeringen ska klara minst ett av våra två valda hållbarhetsmål för fonden.

a). taxonomiförenlighet. Investeringen är taxonomiförenlig, dvs att den enligt EU:s klassificeringssystem räknas som en verksamhet som är miljömässigt hållbar. Taxonomiförordningen fastställer kriterier för när en ekonomisk verksamhet ska anses vara miljömässigt hållbar. Syftet är att hjälpa investerare att identifiera och jämföra miljömässigt hållbara investeringar.

b). Klara Indecaps egna krav gällande miljö- & sociala aspekter.

Miljökrav: våra investeringar ska ha en tydlig plan för att uppnå Parisavtalet genom att sätta tydliga och mätbara mål. Innehavet ska ha satt ett vetenskapligt baserat mål (Science Based Target, SBT) för att minska sina utsläpp. Detta innebär att innehavet inte bara offentligt åtagit sig att dra ner på sina utsläpp för att ligga i linje med Parisavtalet, utan har även satt upp tydliga mål och fått dem utvärderade och godkända av SBTi (Science Based Target Initiative).

Socialt krav: Fonden strävar mot och uppmuntrar en jämn könsfördelning i styrelserna i de bolag som fonden investerar i. Fondens målsättning i denna fråga är i dagsläget att innehavens bolagsstyrelse ska bestå till ett minimum av 30% kvinnor.

För att klara Indecaps egna krav gällande miljö- & sociala aspekter får innehavet inte heller medföra betydande skada. Med betydande skada syftar vi på PAI (Principal Adverse Impact).

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?

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.

Vi arbetar på flera olika sätt för att säkerställa att fondens hållbara investeringar inte ska orsaka någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål.

Fonden arbetar dels med samma metoder som den använder för övriga investeringar, tex exkluderingar. Exkluderingarna kan ses i tabellen i tidigare svar och syftet med dem är att säkerställa att fonden avstår från investering i verksamheter som bedöms vara skadliga för miljön och den biologiska mångfalden. Fonden exkluderar även bolag som inte respekterar internationella normer och konventioner kring miljö, mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorruption samt bolag med hög ESG-risk.

Vi har även upprättat policys 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 policys 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 rimligt 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.

Förutom detta arbete som gäller för hela fonden gäller än hårdare regler för att innehavet ska klassas som hållbart utifrån Indecaps egna krav. Dessa är utformade utifrån flertalet indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer. Genom att använda de specifika indikatorerna som du kan läsa om i svaret nedan exkluderar vi inte bara de sektorer Indecap inte anser är hållbara, utan klassificerar inget som hållbart om de tillhör de 10% sämsta företagen inom sin branchsektor gällande olika hållbarhetsindikatorer. På det sättet anser Indecap att de hållbara investeringarna inte orsakar någon betydande skada för några miljörelaterade eller sociala mål.

Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?

Nedanstående indikatorer används för att bedöma om en verksamhet orsakar betydande skada. En verksamhet bedöms orsaka betydande skada om något av följande kriterier är uppfyllda:

- det är exponerat för fossila bränslen i strid mot Indecap Fonders exkluderingskriterier
- bolaget bryter mot någon av FN:s tio grundläggande principer eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag
- är exponerat mot kontroversiella vapen

Fonden beaktar även indikatorerna för negativa konsekvenser när det kommer till Indecaps egna krav för att räknas som en hållbar investering. Innehaven behöver då förutom kraven gällande miljö- och sociala aspekter även klara följande PAI-krav:

Bolaget inte vara bland de 10 % sämsta inom sin sektor för: PAI 2: Koldioxidavtryck, PAI 3: Växthusgasintensitet, PAI 6: Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan, PAI 8: Utsläpp till vatten, PAI 9: Farligt avfall och radioaktivt avfall

Exkluderingar som krävs redan för att bli en investering: PAI 4: Fossila bränslen. Exkludering av bolag som är verksamma inom produktion (extrahering och raffinering) av fossila bränslen, PAI 14: Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen), PAI 10: Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt PAI 11: Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag. Läs gärna mer om exkluderingskriterier ovan.

Övriga PAI-krav : PAI 7: Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald. För att räknas som en hållbar investering får företaget inte ha en verksamhet som negativt påverkar områden med

biologisk mångfald. PAI 13: Jämnare könsfördelning i styrelserna. För att räknas som ett hållbart innehav måste bolaget som minimum ha 30% kvinnor i styrelsen.

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

Fonden investerar endast i företag som efterlever OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. Riktlinjerna respektive principerna anger hur globala företag bör bete sig när det gäller arbetsmiljö, mänskliga rättigheter, facklig organisering, beskattning och företagskultur som är ämnad att bekämpa bl.a. brott mot mänskliga rättigheter, korruption och mutor.

Fondens efterlevnad av överenskommelsen och riktlinjerna säkerställs genom dagliga kontroller med hjälp av data från externa dataleverantörer.

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

Fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser vid varje investeringsbeslut. Fonden strävar efter att begränsa de negativa konsekvenserna för hållbarhetsfaktorer som portföljbolagens verksamhet orsakar.

Fonden beaktar indikatorer för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer (Principal Adverse Impacts, PAI). Vi analyserar PAI-indikatorer som anses kunna mäta betydande skada och har satt upp gränsvärden för när PAI-indikatorerna ska anses påvisa sådan skada, se tidigare svar. I de fall då gränsvärden passerar utgör bolaget inte en hållbar investering även om den klarar att leva upp till något av våra andra ställda hållbarhetsmål.

Innan och under investering beaktas PAI-indikatorerna och fonden kan välja att över- respektive undervikta bolagen utifrån dessa indikatorer, alternativt helt förkasta investeringen.

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 och 30 procent mot den globala aktiemarknaden. Fonden 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. Fondens analytiker tar fram ett univers av potentiella investeringar utifrån de förvaltare med ena inriktning som bäst inspirerat. 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 exkluderings som följer av detta är bindande för fondbolaget vid fondens förvaltning. Fonden väljer även bort vissa produkter och tjänster som

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

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 bl.a dialoger med företag och röstning på bolagsstämmor. 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 är bunden att följa fondbolagets "Policy för ansvarsfulla investeringar" som är antagen av styrelsen. Fonden arbetar med tre övergripande metoder för att hantera hållbarhetsrisker och integrera riskerna i investeringsbesluten; välja in, välja bort och påverka

För att minimera skada på miljörelaterade och sociala egenskaper för våra investeringar arbetar vi med exkluderingar. För alla innehav i fonden väljer vi bort 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, se tabell gällande exkluderade sektorer på s.2 i denna bilaga.

Vi har upprättat policys 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 policys 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 rimligt 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.

● ***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.

Indecap tror att bolag på sikt främjas av jämställdhet, en bättre balans mellan könen och verkar för att fler kvinnor ska sitta i bolagens styrelse. Fonden strävar även mot och uppmuntrar en jämn könsfördelning i styrelserna i de bolag som fonden investerar i. Fondens målsättning i denna fråga är i dagsläget att innehavens bolagsstyrelse ska bestå till ett minimum av 30% kvinnor för att bolaget ska anses nå upp till fondens sociala hållbarhetsmål. Vårt minimikrav för investering är att bolaget minst har 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.

För mer information se Policy för aktieägarengagemang: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2022/04/Principerforaktieagarengagemang.pdf> samt ansvarsfulla investeringar på: <https://indecapfonder.se/wp-content/uploads/2022/04/Policy-for-ansvarsfulla-investeringar.pdf>.

Praxis för god styrning

omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalersättning och efterlevnad av skatteregler.



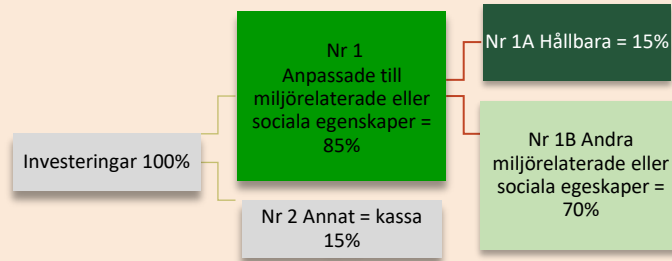
Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Alla våra investeringar måste genomgå vår kontroll gällande miljörelaterade och sociala egenskaper. Fonden följer Indecap fonders policy för ansvarsfulla investeringar, som ska tillämpas på alla investeringar. Undantag från policyn kan göras för t.ex. kassa och när hållbarhetscreenade alternativ inte är tillgängliga på marknaden. Minst 85% av fondens tillgångar utgörs av investeringar som till följd av fondbolagets policy är anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper. Minst 15% av fondens tillgångar är inte bara anpassade till miljörelaterade eller sociala egenskaper, utan utöver detta anser vi dem vara hållbara investeringar.

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

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



Nr 2 Annat omfattar den finansiella produktens återstående investeringar som varken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar. För fonden är det endast kassa som hamnar under denna kategori.

Nr 1A Hållbara 15% omfattar hållbara investeringar med miljömål eller sociala mål. Fonden har en minimiandel hållbara investeringar på 15%. För att Indecap ska klassa att en investering som hållbar kräver vi att investeringen ska klara minst ett av våra tre valda hållbarhetsmål.

a). taxonomiförenlighet. Investeringen är taxonomiförenlig, dvs att den enligt EU:s klassificeringssystem räknas som en verksamhet som är miljömässigt hållbar.

b). Klara Indecaps egna krav gällande både miljö (SBTi)- & sociala aspekter (minst 30% kvinnor i styrelsen) samt inte orsaka betydande skada (DNSH).

● 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.



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

Tillgången till tillräckligt tillförlitliga uppgifter om taxonominpassning är begränsad och datatäckningen fortfarande för låg för ett meningsfullt åtagande vad gäller minimiandel taxonominpassade investeringar i fonden. Det kan dock inte uteslutas att vissa av fondens innehav klassificeras som taxonominpassade investeringar. Informationen och rapporteringen om taxonominpassning kommer att förbättras i takt med EU:s regelverk utvecklas och tillgången till företagsspecifik information ökar.

Därför är, inledningsvis, den lägsta nivån för investeringar enligt Taxonomin 0 procent. Detta beror på att fonden måste redovisa en nivå trots att företagens data avseende taxonomiförenlighet i dagsläget är ofullständig.

EU-taxonomin är dock ett av våra mål gällande hållbara investeringar då vi inser vikten av den och följer den ökade rapporteringsgraden noga.

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

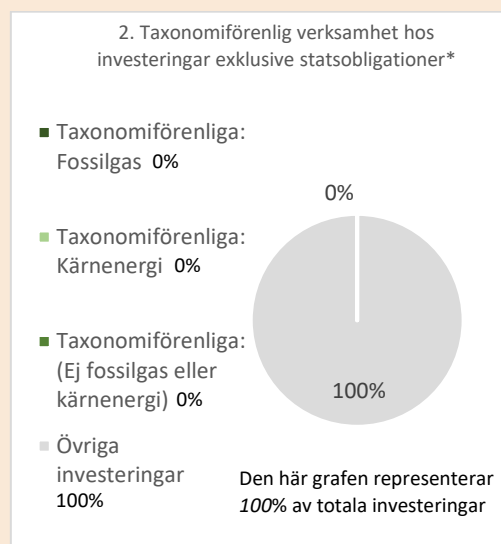
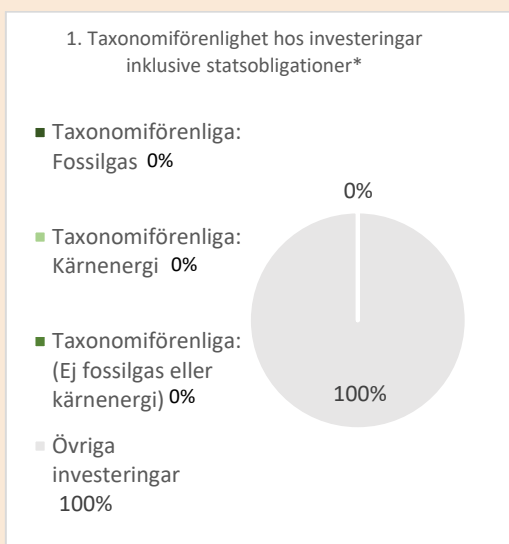
Ja,

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 taxonomiförenliga statsobligationer är, visar det första diagrammet taxonomiförenligheten med avseende på den finansiella produktens alla investeringar, inklusive statsobligationer, medan det andra diagrammet visar taxonomiförenligheten endast med avseende på de investeringar för den finansiella produkten som inte är statsobligationer.*



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

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.

För att uppfylla EU-taxonomin omfattar kriterierna för **fossilgas** begränsningar av utsläpp och övergång till förnybar energi eller koldioxid snåla 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 koldioxid snåla 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.

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

Fonden har inga åtaganden att göra minimiinvesteringar i omställningsverksamhet respektive möjliggörande verksamhet.



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

Fonden har ingen minimiandel för hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med kraven i EU-taxonomin. Fonden har däremot ett övergripande mål om hållbara investeringar där sådana investeringar ingår. EU:s regelverk för hållbarhetsrapportering är under utveckling och det finns en begränsad tillgång till rapporterad data om bolags, emittenters och emissioners linjering med taxonomin.



Vilken är minimiandelen socialt hållbara investeringar?

Fonden har ingen minimiandel socialt hållbara investeringar. Däremot har fonden ett övergripande löfte om hållbara investeringar, där investeringar med sociala mål ingår.



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

I "Nr 2 Annat" inkluderas fondens kassa, som bl.a. används för att hantera utflöden av kapital och är därför nödvändig för fonden. Kassan består av likvida medel insatta på svenska bankkonton och följer Indecap Fonders krav på praxis för god styrning.



Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:

Mer information om hållbarhetsrelaterade upplysningar finner du här: <https://indecapfonder.se/hallbarhet/>