

Mall som avser regelbundna upplysningar 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-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.

Produktnamn: Balance Crafted by Ruth
549300KNYEUC7X7ILU65

Identifieringskod för juridiska personer:

Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Hade denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den gjorde **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 gjorde **hållbara investeringar med ett socialt mål:**
____%

Den **främjade miljörelaterade och sociala egenskaper** och även om den inte hade en hållbar investering som sitt mål, hade den en andel på 3 % 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 främjade miljörelaterade och sociala egenskaper, men **gjorde inte några hållbara investeringar**



I vilken utsträckning främjades de miljörelaterade och/eller sociala egenskaperna av denna finansiella produkt?

Fonden förvaltades ur ett mångdimensionellt och dynamiskt förhållningssätt vid främjandet av miljörelaterade och sociala egenskaper. En del av fonden investerade enligt strategin att aktivt inkludera samt exkludera innehav för att mäta uppnåendet av miljörelaterade och sociala egenskaper. Förvaltaren tog hjälp av det egenutvecklade Sustainability Cube™-ramverket för att utvärdera hållbarhetsegenskaper för samtliga företag i investeringsuniversumet inom tre olika områden:

- Klimatomställning ("Klimat"),
- Branschledare inom ESG ("ESG"), samt
- Anpassning till FN:s SDG ("SDG").

Bolagen fick inom varje område poäng enligt en tiogradig skala (1-10) där höga betyg eftersträvas. Dessa betyg låg sedan till grund för ett totalbetyg. Sustainability Cube™-ramverket aggregerar faktiska, framsteg och sentiments poäng inom varje hållbarhetsdimension (klimat, ESG och SDG). Den kombinerade Sustainability Cube™-poängen beräknas som det geometriska medelvärdet av poängen från de tre hållbarhetsdimensionerna.

Fonden främjade miljörelaterade och sociala egenskaper genom att premiera investeringar i bolag som är ledande inom hållbarhet. Dessa miljömässiga och sociala egenskaper främjades genom exkludering av bolag som inte levde upp till förvaltarens krav på mänskliga rättigheter eller bolag förknippade med sektorer med risk för negativa hållbarhetseffekter. De främjades vidare genom att investera en del av fondens medel i bolag som enligt förvaltarens analysmodell uppnått tillräckligt höga poäng. Detta inkluderar att bolag bland annat ska leva upp till kriterier för god styrning, samt uppfylla miljömässiga och sociala egenskaper.

Miljörelaterade egenskaper främjades genom att fonden i sin förvaltningsmodell exempelvis premierade bolag med exempelvis låga koldioxidutsläpp. Sociala egenskaper främjades genom att fonden i sin förvaltningsmodell exempelvis premierade bolag med god jämställdhet.

Inget referensvärde har valts i syfte att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjades av fonden.

Fonden har inte förbundit sig att göra hållbara investeringar med miljömål förenliga med EU-taxonomin, men den faktiska andelen av fondens medel som investerats i miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter enligt EU-taxonomin redovisas nedan.

Hållbarhetsindikatorer mäter upp-nåendet av de miljörelaterade eller sociala egenskaperna som den finansiella produkten främjar.

● **Vilket resultat visade hållbarhetsindikatorerna?**

Följande hållbarhetsindikatorer övervakades för att mäta fondens målsättning att främja miljömässiga- och sociala egenskaper:

- Andel investeringar i linje med hållbarhetskriterier enligt en intern hållbarhetsmodell (the Sustainability Cube™): **20%**
- Andel investeringar i bolag med verksamhet branscher som ej är tillåtna enligt fondens exkluderingskriterier: **0%**
- Andel investeringar i bolag som bryter mot FN:s globala överenskommelser eller OECD:s riktlinjer för multinationella företag: **0%**

● **...och jämfört med de föregående perioderna?**

En jämförelse med föregående period är ej relevant då fonden under året bytt förvaltningsinriktning och tidigare var en fondandelsfond.

● **Vilka var målen med de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde, och hur bidrog den hållbara investeringen till dessa mål?**

Fonden hade inget mål om att göra hållbara investeringar.

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.

På vilket sätt orsakade de hållbara investeringar som den finansiella produkten delvis gjorde inte någon betydande skada för något miljömål eller socialt mål med de hållbara investeringarna?

Fonden hade inget mål om att göra hållbara investeringar.

Hur beaktades indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden hade inget mål om att göra hållbara investeringar.

Var de hållbara investeringarna förenliga med OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter? Beskrivning:

Fonden hade inget mål om att göra hållbara investeringar.

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 unionskriterier.

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.



Hur beaktades i denna finansiella produkt huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer?

Fonden har tagit hänsyn till indikatorerna för huvudsakliga negativa konsekvenser (PAI) från tabell 1 och/eller tabell 2 och /eller tabell 3 i bilaga 1 i SFDR RTS genom att utifrån exkluderingskriterier och screening minska exponeringen mot dessa. Därutöver har fonden prioriterat och mitigerat negativa konsekvenser som identifierats genom förvaltarens analysmodell där hållbarhet integrerats.

Samtliga fonder som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper exkluderar investeringar i verksamheter inom sektorer som bedöms kunna orsaka skada för miljömässiga och sociala faktorer, samt verksamheter med faktiskt konstaterad negativ påverkan via normbaserade kontroverser.

Då tillgängligheten på tillförlitlig data för negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer varierar har fonden för närvarande inga specifika tröskelvärden kopplade till varje enskild indikator.

	Metod för att beakta		
	Exkludering	Integrering (analys)	Påverkansdialog
PAI 1: Utsläpp av växthusgaser	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till	Bedömning inom förvaltarens analysmodell	

	aspekter som täcks av UNGC:s miljöprinciper	
	Limit: 0% Underkända	
PAI 2: Koldioxidavtryck	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s miljöprinciper	Bedömnings inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0% Underkända	
PAI 3: Investeringsobjektets växthusgasintensitet	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s miljöprinciper	Bedömnings inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0% Underkända	
PAI 4: Exponering mot företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen	Omsättning relaterad till produktion & distribution inom oljesand, arktisk borrhning, kol:	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0 % involvering	
PAI 5: Andel icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s miljöprinciper	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0% Underkända	
PAI 6: Energiintensitet för bolag i sektorer med hög klimatpåverkan	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s miljöprinciper	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0% Underkända	
PAI 7: Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s miljöprinciper	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0% Underkända	
PAI 8: Utsläpp till vatten	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga	Bedömning inom förvaltarens analysmodell

	kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s miljöprinciper	
	Limit: 0% Underkända	
PAI 9: Farligt avfall och radioaktivt avfall	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s miljöprinciper	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0% Underkända	
PAI 10: Brott mot FN:s globala överenskommelse (UNGC) och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s principer och OECDs riktlinjer	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0 % Underkända	
PAI 11: Inga processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse (UNGC) och OECD:s riktlinjer för multinationella företag	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s principer och OECDs riktlinjer	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0 % Underkända	
PAI 12: Ojusterad löneklyfta mellan könen	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s arbetsrättsprinciper	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0% Underkända	
PAI 13: Jämnare könsfördelning i styrelserna	Konstaterad involvering i en eller flera allvarliga kontroverser relaterade till aspekter som täcks av UNGC:s arbetsrättsprinciper	Bedömning inom förvaltarens analysmodell
	Limit: 0% Underkända	
PAI 14: Exponering mot kontroversiella vapen (antipersonella minor, klusterammunition, kemiska vapen och biologiska vapen)	Produktion & Distribution	
	Limit: 0 % involvering	



Vilka var den finansiella produktens viktigaste investeringar?

Förteckningen innehåller de investeringar som utgör den finansiella produktens **största andel investeringar** under referensperioden, som är följande:

2023-12-31]

Största investeringarna	Sektor	% tillgångar	Land
MICROSOFT CORP	Informationsteknik	2,1	USA
APPLE INC	Informationsteknik	2,1	USA
SGB 2 1/2 05/12/25	Statlig	1,4	Sverige
ALPHABET INC-CL A	Kommunikation	1,2	USA
UNITEDHEALTH GROUP	Hälsovård	1,1	USA
INVESTOR AB-B SHS	Finans	0,8	Sverige
JPMORGAN CHASE & CO	Finans	0,7	USA
VOLVO AB-B SHS	Industri	0,6	Sverige
ASTRAZENECA PLC	Hälsovård	0,5	Storbritannien
SAMSUNG ELECTRONICS	Informationsteknik	0,5	Korea
NORDEA BANK ABP	Finans	0,5	Finland
ABB LTD-REG	Industri	0,4	Schweiz
ATLAS COPCO AB-A SHS	Industri	0,4	Sverige
HUSQB Float 08/14/28	Industri	0,4	Sverige
EPIROC AB	Industri	0,4	Sverige



Hur stor var andelen hållbarhetsrelaterade investeringar?

Fonden hade inget mål om att göra hållbara investeringar. Den faktiska andelen var 3 % och utgjordes av miljömässigt hållbara investeringar enligt EU-taxonomin.

● Vad var tillgångsallokeringen?

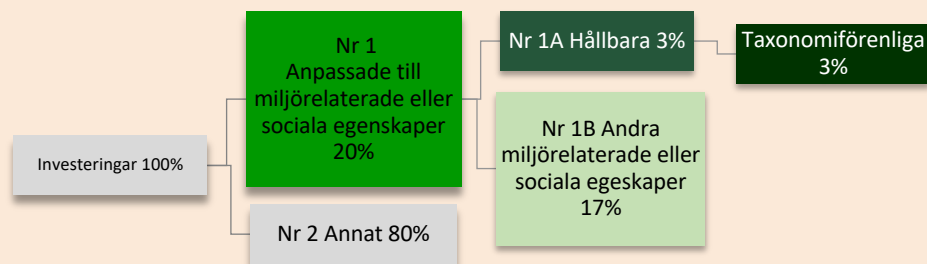
20 % av fondens medel utgjordes av investeringar som främjar miljörelaterade eller sociala egenskaper. Av dessa var 3 % taxonomiförenliga. Resterande delar bestod av investeringar som ej anses främja miljörelaterade eller sociala egenskaper (62 %) samt av likvida medel (19 %).

Tillgångsallokering beskriver andelen investeringar i specifika tillgångar.

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



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

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

● *I vilka ekonomiska sektorer gjordes investeringarna?*

Fonden hade innehav i följande ekonomiska sektorer (baserast på GICS och BICS):

- Dagligvaror - Distribution & försäljning
- Dagligvaror - Försäljning
- Dagligvaror - Hem & personliga produkter
- Dagligvaror - Konsumentprodukter
- Dagligvaror - Mat & dryck
- Dagligvaror - Mat, dryck & tobak
- Dagligvaror - Mataffär & apotek
- Energi - Raffinering & marknadsföring
- Energi - Integrerade oljor
- Energi - Olje- & gastjänster
- Energi - Prospektering & produktion
- Energi - Rörledningar
- Fastigheter - Fastigheter
- Finans - Konsumentfinansiering
- Finans - Banker
- Finans - Diversifierade banker
- Finans - Fastigheter
- Finans - Finansiella tjänster
- Finans - Försäkring
- Finans - Kommersiell finans
- Finans - Livsförsäkring

Finans - Sak- & olycksfallsförsäkring
Hälsovård - Bioteknik
Hälsovård - Bioteknik & Livsvetenskap
Hälsovård - Läkemedel
Hälsovård - Managed care
Hälsovård - Tillverkning av medicinsk utrustning
Hälsovård - Utrustning & service
Hälsovård - Vårdanläggningar & tjänster
Industri - Flyg och försvar
Industri - Tillverkning av elektrisk utrustning
Industri - Avfallshantering
Industri - Järnväg
Industri - Kapitalvaror
Industri - Maskintillverkning
Industri - Transport
Industri - Transport & logistik
Industri - Övrig
Informationsteknik - Programvara & tjänster
Informationsteknik - Halvledare
Informationsteknik - Halvledare & halvledarutrustning
Informationsteknik - Hårdvara
Informationsteknik - Programvara & tjänster
Informationsteknik - Teknik hårdvara & utrustning
Kommunikation - Internet media
Kommunikation - Kabel & satellit
Kommunikation - Marknadsföring
Kommunikation - Media & Underhållning
Kommunikation - Publicering & sändning
Kommunikation - Telefonoperatörer
Kommunikation - Trådbundna telekommunikationstjänster
Kommunikation - Trådlös kommunikationsservice
Kommunikation - Underhållning
Kraftförsörjning - Kraftförsörjning
Kraftförsörjning - Kraftgenerering
Material - Behållare & förpackningar
Material - Gruvor & metaller
Material - Kemikalier
Material - Material
Statlig - Sovereigns
Sällanköpsvaror - Bilar
Sällanköpsvaror - Bilar & bildelar
Sällanköpsvaror - Bildelar
Sällanköpsvaror - Försäljning konsument
Sällanköpsvaror - Försäljning
Sällanköpsvaror - Konsumentservice
Sällanköpsvaror - Konsumentprodukter & kläder

Sällanköpsvaror - Resor & logi

Sällanköpsvaror - Restauranger



I hur stor utsträckning var de hållbara investeringarna med ett miljömål förenliga med EU-taxonomin?

Fonden förbinder sig inte att göra hållbara investeringar med miljömål förenliga med EU-taxonomin. Den faktiska andelen av fondens medel som investerats i miljömässigt hållbara ekonomiska aktiviteter redovisas nedan. För denna rapporterings syfte har fondens innehav genomlysts för att mäta aktiviteter som bidrar till miljömässiga mål enligt EU-taxonomin och anses bidra väsentligt enligt de kriterier som framgår av EU-taxonomin och delegerade förordningar.

Fondens innehav har även genomlysts för att säkerställa att dessa investeringar inte orsakade betydande skada till något miljömål samt för att säkerställa sociala minimiskyddsåtgärder.

Taxonomiförenliga investeringar beräknas baserat på marknadsvärdet av de investeringar som anses utgöra miljömässigt hållbara investeringar i relation till fondens totala tillgångar. Med anledning av datatillgång avseende bolags omsättning har fondens endast haft möjlighet att bedöma taxonomiförenlighet för investeringar i enlighet med miljömålet "begränsning av klimatförändringar".

Beräkningarna använder omsättning som huvudindikator för både finansiella och icke-finansiella bolag. Taxonomiförenligheten enligt Art 3 i EU-taxonomin har ej granskats av revisorer eller någon annan tredje part.

Då underliggande bolag i stor utsträckning ännu inte rapporterat taxonomiförenlighet har bedömningen av fondens förenlighet baserats på estimerad data tillhandahållen av MSCI.

Metodiken från MSCI beaktar bolagets intäkter från produkter och tjänster som adresserar EU-taxonomin miljömål. Bolag som inte uppfyller MSCI ESG Research's gränsvärden avseende att inte orsaka betydande skada samt sociala minimiskyddsåtgärder anses inte utgöra taxonomiförenliga investeringar.

Mot bakgrund av ovanstående information var andelen hållbara investeringar med miljömål förenliga med EU-taxonomin 4 %.

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

Ja,

I fossilgas

I kärnenergi

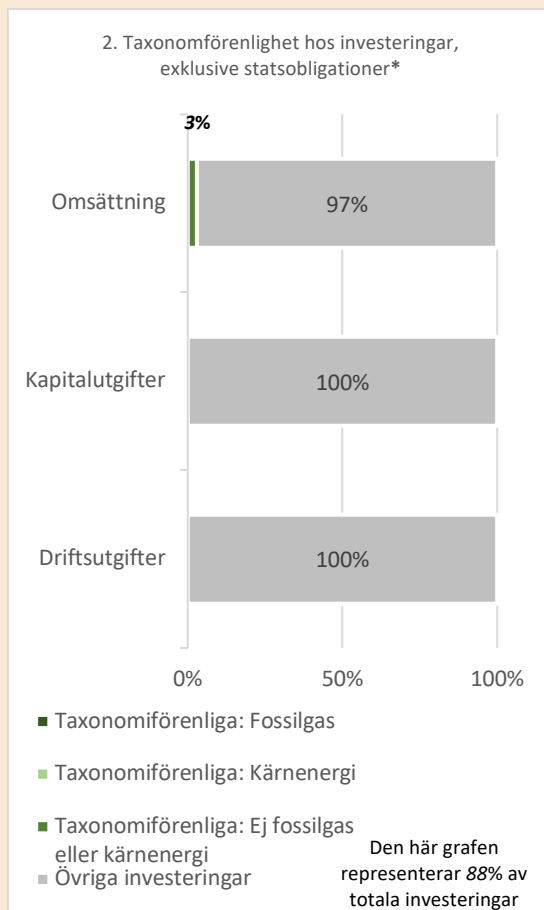
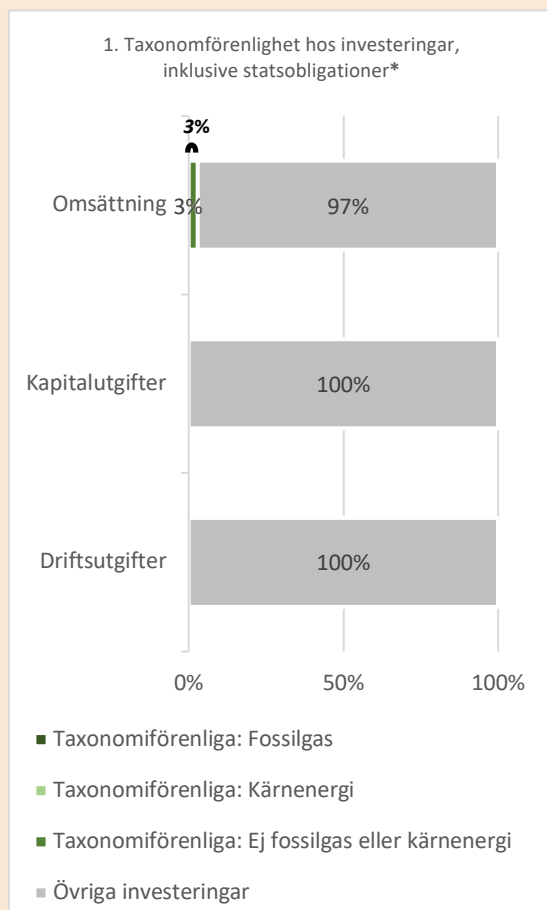
Nej

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

Diagrammen nedan visar i grönt procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin. Eftersom det inte finns någon lämplig metodik för att avgöra hur taxonomiförenliga statsobligationer är*, visar det 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.

Verksamheter som är förenliga med taxonomin 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.



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

● **Vilken var andelen investeringar som gjordes i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?**

Då fonden inte förbinder sig till att göra investeringar i omställnings- och möjliggörande verksamheter och inte heller har någon relaterad hållbarhetsindikator mäts inte detta. Andelen investeringar i omställnings- och möjliggörande verksamheter bedöms därför vara 0 %.

● **Hur stor var procentandelen investeringar som var förenliga med EU-taxonomin jämfört med tidigare referensperioder?**



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

Andelen investeringar förenliga med EU-taxonomin var för innevarande rapportperiod 3 %. För tidigare rapportperiod har detta inte kunnat mätas varpå andelen ansågs vara 0 %.



Vilken var andelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte var förenligt med EU-taxonomin?

Fonden hade inget mål om att göra hållbara investeringar.



Vilken var andelen socialt hållbara investeringar?

Fonden hade inget mål om att göra hållbara investeringar.



Vilka investeringar var inkluderade i kategorin "annat", vad var deras syfte och fanns det några miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder?

Den del av fondens medel som utgjordes av tillgångar i kategorin "annat" bestod vid rapporttillfället av investeringar som ej anses främja miljörelaterade eller sociala egenskaper eller av likvida medel. Syftet med dessa investeringar var primärt att få marknadsexponering och hantera fondens likviditet. För dessa innehav kunde inga minimiskyddsåtgärder göras.



Vilka åtgärder har vidtagits för att uppfylla de miljörelaterade eller sociala egenskaperna under referensperioden?

Fonden eftersträvade att endast investera i bolag som inte bröt mot internationella normer enligt UN Global Compact och OECD:s riktlinjer för multinationella företag.

I enlighet med fondens exkluderingspolicy strävade fondens efter att inte investera i bolag verksamma inom branscher med stor risk för negativa hållbarhetseffekter.

Delar av fondens medel investerades i linje med hållbarhetskriterier enligt en intern hållbarhetsmodell (the Sustainability Cube™).



Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?

Fonden har inget referensvärde för hållbar investering.

● Hur skiljer sig referensvärdet från ett brett marknadsindex?

Ej tillämplig.

● Vilket resultat hade denna finansiella produkt när det gäller hållbarhetsindikatorerna för att bestämma referensvärdets anpassning till de miljörelaterade eller sociala egenskaper som främjas?

Ej tillämplig.

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

- ***Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med referensvärdet?***

Ej tillämplig.

- ***Vilket resultat hade denna finansiella produkt jämfört med det breda marknadsindexet?***

Ej tillämplig