

# Informationsbroschyr

*2023-05-19*

- Aktie-Ansvar Sverige
- Aktie-Ansvar Europa
- Aktie-Ansvar Avkastningsfond
- Aktie-Ansvar Räntestrategi
- Aktie-Ansvar Saxxum Aktiv
- Aktie-Ansvar Total

# Innehållsförteckning

---

INLEDNING	3
AKTIE-ANSVAR AB	3
<b>AKTIE-ANSVAR SVERIGE</b>	<b>6</b>
ALLMÄN INFORMATION	7
FONDBESTÄMMELSER	7
BILAGA HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR	11
<b>AKTIE-ANSVAR EUROPA</b>	<b>16</b>
ALLMÄN INFORMATION	17
FONDBESTÄMMELSER	17
BILAGA HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR	21
<b>AKTIE-ANSVAR AVKASTNINGSFOND</b>	<b>26</b>
ALLMÄN INFORMATION	27
FONDBESTÄMMELSER	27
BILAGA HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR	31
<b>AKTIE-ANSVAR RÄNTESTRATEGI</b>	<b>36</b>
ALLMÄN INFORMATION	37
FONDBESTÄMMELSER	37
BILAGA HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR	41
<b>AKTIE-ANSVAR SAXXUM AKTIV</b>	<b>46</b>
ALLMÄN INFORMATION	47
FONDBESTÄMMELSER	47
<b>AKTIE-ANSVAR TOTAL</b>	<b>52</b>
ALLMÄN INFORMATION	53
FONDBESTÄMMELSER	53
BILAGA HÅLLBARHETSRELATERADE UPPLYSNINGAR	57

## INLEDNING

Aktie-Ansvar grundades 1965 och är ett av Sveriges äldsta fondbolag. Idag är förvaltningen fokuserad inom tre områden, aktieförvaltning, ränteförvaltning samt tillgångsallokering. Aktie-Ansvar är ett fondbolag där förvaltningsfilosofin baseras på en värdegrund som utgår från aktiv förvaltning och ansvarsfulla investeringar – vi investerar inte i bolag verksamma inom vapen, kommersiell spelverksamhet, cannabis och narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål, tobak, alkohol eller distribution av pornografi. Med bolagets historiska arv från Frikyrko- och Nykterhetsrörelsen är detta fokus en naturlig del av Aktie-Ansvars verksamhet.

Ansvarsfulla investeringar utgör en central del av investeringsprocessen för Aktie-Ansvars fonder.

En viktig del i Aktie-Ansvars arbete med ansvarsfulla investeringar är att genom samverkan verka för förändring. Detta gäller såväl miljömässigt som socialt ansvar. Bolaget har därför valt att ansluta sig till de principer som utformats av Förenta Nationerna (FN) för ansvarsfulla investeringar (PRI) samt UN Global Compact. Bolaget är även medlem i Net Zero Asset Managers initiative (NZAM) och i SWESIF.

Genom att ansluta sig till UN Global Compact förbinder sig företag och organisationer att aktivt arbeta med hållbarhetsfrågor och att årligen rapportera sitt arbete till FN. Arbetet grundar sig i UN Global Compacts 10 grundläggande principer som är baserade på internationellt vedertagna konventioner om mänskliga rättigheter, arbetsrättigheter, miljö och anti-korruption. UN Global Compact innefattar även ett ansvar att främja FN:s 17 mål för hållbar utveckling, de globala målen.

## AKTIE-ANSVAR AB

### Om fondbolaget / AIF-förvaltaren

Namn:	Aktie-Ansvar AB
Organisationsnummer:	556098-2232
Rättslig form:	Aktiebolag
Säte:	Stockholm
Aktiekapital:	5.000.000 kr
Postadress:	Box 55659, 102 15 Stockholm
Besöksadress:	Biblioteksgatan 1, 4tr, Stockholm (huvudkontor)
Telefon:	08-588 811 00
Fax:	08-588 811 50
E-post:	info@aktieansvar.se
Internet:	www.aktieansvar.se

Aktie-Ansvar AB bildades 26 mars 1965. Finansinspektionens tillstånd att bedriva fondverksamhet erhöles den 26 augusti 1992. Fondbolaget och fonderna omaktoriserades den 15 november 2005. Tillstånd att förvalta alternativa investeringsfonder erhöles den 24 november 2015.

## Ägare

Aktie-Ansvar AB ägs av Garantum Invest AB.

## Fondutbud

Aktiefonder:  
Aktie-Ansvar Sverige A  
Aktie-Ansvar Sverige B  
Aktie-Ansvar Europa

## Räntefonder:

Aktie-Ansvar Avkastningsfond  
Aktie-Ansvar Räntestrategi

## Blandfonder:

Aktie-Ansvar Saxxum Aktiv A  
Aktie-Ansvar Saxxum Aktiv B  
Aktie-Ansvar Total

## Förvaringsinstitut

Fondernas tillgångar förvaras hos Skandinaviska Enskilda Banken AB med säte i Stockholm. Huvudkontoret finns på Kungsträdgårdsgatan 8 i Stockholm. SEB:s huvudsakliga verksamhet är bankverksamhet.

## Tillsynsmyndighet

Svenska Finansinspektionen.

## Revisorer

Öhrlings PricewaterhouseCoopers AB, 113 97 Stockholm.  
Huvudansvarig revisor är Susanne Sundvall.

## Fondadministratör och registerhållning

Fonderna administreras av Aktie-Ansvar AB som även för register över samtliga andelsägare och deras innehav.

## Styrelse

Fredrik Gottlieb, styrelseordförande  
(styrelseordförande Garantum Fondkommission AB).  
Willy Ljungdell, ordinarie ledamot.  
Ulf Houltst, ordinarie ledamot.  
Christer Käck, ordinarie ledamot.  
Peo Larsson, ordinarie ledamot.

## Ledning

Petrus Nashed, Verkställande Direktör.  
Anna Ljung, Chef fondadministration.

## Klagomålsansvarig

Peter Hammarsten, Garantum Invest.

## Ansvarig Compliance

Marcus Leberberg, Garantum Invest.

## Ansvarig Riskkontroll

Rebecka Strömstedt, Aktie-Ansvar.

## Uppdragsavtal

Aktie-Ansvar har uppdragit åt annan att utföra delar av verksamheten i de fall som anges nedan:

Aktie-Ansvar har ett uppdragsavtal med moderbolaget Garantum Invest AB omfattande Regelefterlevnad/Compliance.

Aktie-Ansvar har ett uppdragsavtal med moderbolaget Garantum Invest AB omfattande IT/IT-drift.

Aktie-Ansvar har ett uppdragsavtal med Garantum Fondkommission AB omfattande förvaltningen av fonderna.

Aktie-Ansvar har uppdragit åt Grant Thornton Sweden AB att utföra internrevision.

## Skatteregler

Nedanstående beskrivning av skatteregler tar sikte huvudsakligen på fysiska personer som är obegränsat skattskyldiga i Sverige och svenska dödsbon. Observera att andra rutiner och regler kan gälla vid sparande på investeringssparkonto, i kapitalförsäkringar, inom ramen för vissa andra sparformer samt för förvaltarregistrerade innehav. Skattereglerna kan även bli föremål för ändringar till följd av lag eller myndighetsföreskrifter. Slutligen kan skatten påverkas av individuella omständigheter varför den som är osäker på eventuella skattekonsekvenser bör konsultera en skatterådgivare.

*Kapitalvinst/förlust vid avyttring:* Vid avyttring av fondandelar beräknas eventuell kapitalvinst eller kapitalförlust av fondbolaget och redovisas på kontrolluppgift till Skatteverket. Den sålunda beräknade vinsten beskattas hos fondandelsägaren med 30% i inkomstslaget kapital. Observera att kapitalförlust på icke marknadsnoterade fonder enbart får dras av till 70%. Fondbolaget kvarhåller ingen preliminärskatt.

*Schablonintäkt:* Fondandelsägaren ska i inkomstslaget kapital ta upp en schablonintäkt som uppgår till 0,4 procent av kapitalunderlaget. Kapitalunderlaget utgörs av värdet på andelarna vid kalenderårets ingång. Schablonintäkten beskattas med 30% vilket innebär att skatten är  $30\% \times 0,4\% = 0,12\%$  av fondinnehavet vid årets början. Fondbolaget redovisar schablonintäkten på kontrolluppgift till Skatteverket men kvarhåller ingen preliminärskatt.

# Aktie-Ansvar Sverige



## AKTIE-ANSVAR SVERIGE

### Om fonden

Aktie-Ansvar Sverige är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Informationsbroschyren för Aktie-Ansvar Sverige är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder.

Fonden har följande andelsklasser:

Andelsklass A – Icke utdelande

Andelsklass B – Utdelande

### Målsättning och placeringsinriktning

Aktie-Ansvar Sverige är en aktivt förvaldat aktiefond med ett tydligt fokus på ansvarsfulla investeringar. Detta avser såväl miljömässigt som socialt ansvar. Fonden investerar i aktier på den svenska aktiemarknaden utan särskild branschriktning.

Fondens etiska kriterier innebär att fonden inte placerar i bolag där mer än 5% av omsättningen kommer från vapen, kommersiell spelverksamhet, cannabis och narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål, tobak, alkohol, fossila bränslen eller distribution av pornografi. Vad gäller omsättning härrörande från kemiska/biologiska vapen, kärnvapen, kontroversiella vapen, arktisk gas/oljeborrning/kolbrytning, produktion av pornografi samt brott mot internationella konventioner gäller nolltolerans.

Fonden investerar i bolag baserat på fundamental bolagsanalys där framtidsmöjligheter och värdering är avgörande. Fonden är, med iakttagande av riskspridning och diversifiering, koncentrerad och innehåller normalt 20-30 innehav. Placeringarna görs huvudsakligen i likvida stora- eller mellanstora bolag men även mindre bolag med goda framtidsutsikter kan förekomma. Ansvarsfulla investeringar är en central del i investeringsprocessen.

Fonden är aktivt förvaldat och kan avvika markant från sitt jämförelseindex. Det innebär att fondens utveckling kan avvika från den generella marknadsutvecklingen. Fondens målsättning är att över tid maximera andelsägarnas riskjusterade avkastning.

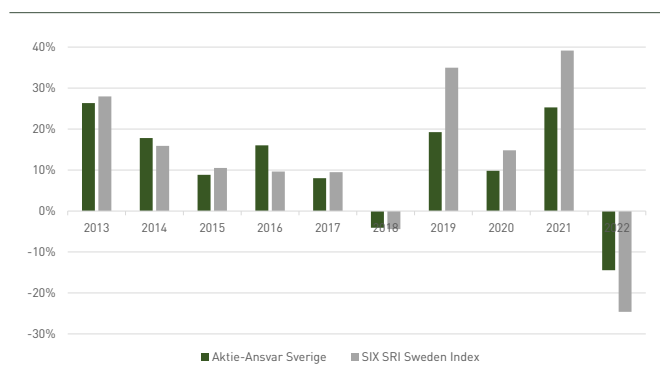
Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper såsom aktier och obligationer, i penningmarknadsinstrument, i derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen, i fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Om placeringar görs i obligationer (max 25% av totala fondvärdet) kan fonden helt eller delvis placera i stats-, företags- eller bostadsobligationer med en duration om max 5 år.

Närmare information om fondens miljörelaterade och sociala egenskaper återfinns i bilagan om hållbarhetsrelaterad förköpsinformation.

### Ansvarig förvaltare

Ansvarig förvaltare är Lars-Erik Lundgren.

### Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.

### Jämförelseindex

Fondens jämförelseindex är SIX SRI Sweden Index. Indexet inkluderar utdelningar och är konstruerat för att återspegla utvecklingen för alla företag som är noterade på Nasdaq Stockholmsbörsen, exklusive företag som inte uppfyller definierade standarder för sociala, miljömässiga och etiska kriterier där begreppen hållbarhet och företagens ansvar är centrala. ISS-ESG (ISS-Ethix) ansvarar för screeningprocessen av företagen i indexet. Jämförelseindexets exkluderingskriterier kan avvika från Fondbolagets analys och bedömning. Fram till 2020-12-31 var fondens jämförelseindex SIX PRX.

Vid beaktande av fondens placeringsinriktning och risk/avkastningsprofil bedöms fondens jämförelseindex vara ett relevant jämförelseindex för fonden. Fondens aktivitetsgrad beskrivs bl a med hjälp av aktivitetsmättet Aktiv risk (tracking error), som visar hur mycket differensen mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning varierar över tid. För fonder beräknas den aktiva risken som standardavvikelsen hos skillnaden mellan fondens och jämförelseindexets avkastning. Ju högre aktivitetsgrad fonden uppvisar desto större är den genomsnittliga avvikelsen. Beräkningen tar inte hänsyn till om avvikelsen är positiv eller negativ. Beräkningen av aktiv risk baseras på månadsdata från de två senaste kalenderåren.

### SIX SRI Sweden Index

<https://www.six-group.com/dam/download/financial-information/indices/rules-regulations/index-calculation-rulebook-six-sweden-sri-index.pdf>

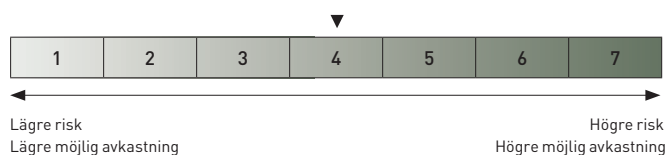
### Vem passar fonden för

Aktie-Ansvar Sverige passar den kund som vill ha en aktivt förvaldat svensk aktiefond med etiska placeringsregler. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma.

Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

### Riskindikator

Varje fonds riskklass baseras på en risk- och avkastningsindikator som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU.



**⚠** Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Det betyder att fonden har medelrisk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

## Mer om fondens riskprofil

Hållbarhetsrisk - Hållbarhetsrisker innebär risk för en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Generellt anser Aktie-Ansvar att investeringsobjekt med låg hållbarhetsrisk innebär bättre möjlighet för långsiktig avkastning än motsvarande alternativ med högre hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker beaktas vid alla investeringsbeslut som en del av den fundamentala analys som fondförvaltaren utför. Detta förväntas ha en positiv inverkan på genererad avkastning.

Fondens risktagande kontrolleras löpande för att säkerställa att lag, föreskrifter och placeringsbegränsningar efterlevs.

Den riskbedömningsmetod som används är åtagandemetoden.

## Utdelning

Andelsklass A lämnar ingen utdelning.

Andelsklass B är en utdelande andelsklass med årlig utbetalning till anmält bankkonto efter avdrag för skatt. Målsättningen är att lämna en utdelning motsvarande mellan 2-6 procent av andelsklassens del av fondförmögenheten under föregående verksamhetsår. Storleken på utdelningen bestäms utifrån portföljbolagens årliga direktavkastning under föregående verksamhetsår. Styrelsen får emellertid fastställa utdelningen till ett högre eller lägre belopp om det ligger i andelsägarnas intresse. Utdelning tillfaller de andelsägare i andelsklass B som av bolaget på fastställd utdelningsdag är registrerade andelsägare och ska i förekommande fall ske under april månad.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Handel i fonden sker varje bankdag. Fondandelar kan köpas genom insättning via:

Bankgiro: 5904-3364  
Konto på SEB: 5544-10 010 03

Minsta belopp via engångsinsättning eller regelbundet sparande via exempelvis autogiro, månadsvis eller kvartalsvis, är 500 kr. Köp av andelar sker till den kurs som fastställs den dag vi får pengarna under förutsättning att pengarna är oss tillhanda senast kl. 15:30 annars verkställs köpet påföljande bankdag.

Begäran om försäljning ska ske skriftligen via e-post, brev eller fax. Säljblankett finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se) och kan även beställas via e-post och telefon 08-588 811 00. Försäljning sker till den kurs som fastställs den dag som vi får säljordern under förutsättning att den är oss tillhanda senast kl. 15:30 annars verkställs försäljningen påföljande bankdag.

## Avgifter – gällande

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter som fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift:	0%
Uttagsavgift:	0%
Årlig avgift Andelsklass A:	1,51% (varav 1,40% är fondbolagets fasta förvaltningsarvode)
Årlig avgift Andelsklass B:	1,51% (varav 1,40% är fondbolagets fasta förvaltningsarvode)

## Avgifter – högsta

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift som fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift:	0%
Uttagsavgift:	1%
Fast årlig förvaltningsavgift:	1,6%

## ALLMÄN INFORMATION

### Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Sverige. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden.

### Limitering av köp- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera köp- eller inlösenorder.

### Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget kan besluta om ändringar i fondbestämmelserna. Sådana ändringar ska godkännas av Finansinspektionen om bestämmelserna även efter ändringarna är skäliga för andelsägarna och ändringarna inte strider mot andelsägarnas gemensamma intresse. Då ändringarna godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet och tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar. Ändringar kan innebära påverkan på exempelvis fondens placeringsriktning, avgifter och riskprofil.

### Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om fondbolaget beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande från Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

### Distribution

Aktie-Ansvar AB har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

### Incitament

Beträffande incitament i verksamheten, t ex fondavgifter för våra egna fonder och fonder som vi investerar i, ersättningar till distributörer för förmedling, handelskostnader m.m. finns ytterligare information på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

### Fondbolagets skadeståndsskyldighet

I den omfattning som följer av 2 kap 21§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder och de ansvarsbegränsningar som anges i fondbestämmelserna kan andelsägare i vissa fall vara berättigade till skadestånd.

## FONDBESTÄMMELSER

### § 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Sverige, nedan kallad fonden.

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan LVF. En värdepappersfond bildas genom kapitaltillskott från allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget (se punkt 2 nedan) företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fondbolaget ska föra register över fondandelsägarnas innehav av andelar i fonden. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.



Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor SEK
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring
- F. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- G. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

För andelsklass A krävs en minsta initial investering på SEK 500. För andelsklass C, D, E samt G krävs en minsta initial investering på SEK 1 000 eller motsvarande belopp i EUR, USD eller NOK.

För andelsklass B krävs en minsta initial investering om SEK 100 000 per andelsägare. Därpå följande investeringar måste uppgå till minst SEK 10 000 per andelsägare.

För andelsklass F krävs en minsta initial investering om SEK 1 000.

Andelsklass F är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som inte berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör, som inte berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören till ersättning från Fondbolaget.

Andelsklass G är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.

Andelar i andelsklass A ska omföras till andelsklass F alternativt G när villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G är uppfyllda.

Andelar i andelsklass F alternativt G ska omföras till andelsklass A när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G inte längre föreligger.

Andelsklass C valutasäkras i Euro, dagligen efter varje bryttid, så att valutakursförändringar mellan Euro och SEK minimeras.

Andelsklass D valutasäkras i USD, dagligen efter varje bryttid, så att valutakursförändringar mellan USD och SEK minimeras.

Andelsklass E valutasäkras i NOK, dagligen efter varje bryttid, så att valutakursförändringar mellan NOK och SEK minimeras.

Fondandelsklasserna skiljer sig åt vad avser avgifter och ersättning samt krav på minsta insättning på sätt som anges i dessa fondbestämmelser.

## § 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Aktie-Ansvar AB, organisationsnummer 556098-2232, nedan kallat Fondbolaget.

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, nedan kallat Förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet verkställer Fondbolagets beslut avseende fonden samt tar emot och förvarar fondens egendom. Därtill kontrollerar Förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som Fondbolaget fattat inte strider mot bestämmelserna i LVF, Finansinspektionens föreskrifter eller fondbestämmelserna.

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond med inriktning på företag inom olika branscher som är noterade vid svensk börs, svensk auktoriserad marknadsplats eller annan reglerad marknad i Sverige som är öppen för allmänheten.

Fondens målsättning är att med beaktande av fondens placeringsinriktning och med god riskspridning uppnå högsta möjliga värdetillväxt på fondens tillgångar.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

### Tillgångsslag

Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper (aktier, obligationer, depåbevis etc), i penningmarknadsinstrument, i derivatinstrument (optioner, terminer, warrants etc) i syfte att effektivisera förvaltningen, i fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

### Geografisk inriktning

Fonden kan investera i finansiella instrument i Sverige.

### Etisk inriktning

Fonden har en etisk inriktning och ska därför inte investera i företag med huvudverksamhet inom alkohol-, tobaks- eller försvarsindustri. Fonden ska inte heller investera i företag vars omsättning härrörande från fossila bränslen, såsom kol, olja eller gasverksamhet överstiger 5%.

### Övrigt

Fondens medel får placeras till högst 25 procent i penningmarknadsinstrument, obligationer och andra skuldförbindelser. Fonden får placera högst 10 procent av fondförmögenheten i andra fonder, fondbolag och specialfonder.

## § 6 Börser och marknadsplatser

Köp respektive försäljning av marknadsnoterade finansiella instrument ska ske vid svensk börs, svensk auktoriserad marknadsplats eller annan reglerad marknad i Sverige som är öppen för allmänheten.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens tillgångar får placeras i onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument.

Fonden får använda derivatinstrument (inkl. OTC-derivat) endast i syfte att effektivisera förvaltningen av tillgångarna i fonden. Med effektivisering av förvaltningen avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar eller kostnadsbesparande åtgärder i syfte att upprätthålla fondens placeringsinriktning.

För andelsklass C kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra EUR mot SEK för fondandelarna i C klassen. För andelsklass D kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra USD mot SEK för fondandelarna i D klassen. För andelsklass E kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra NOK mot SEK för fondandelarna i E klassen.



## § 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna (finansiella instrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning) dra av de skulder som avser fonden (upplupna ersättningar enligt punkt 11 nedan samt skatter och övriga skulder).

Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Härmed avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste köpkurs. Om sådana kurser saknas eller om kurserna enligt Fondbolagets bedömning är missvisande får Fondbolaget fastställa värdet på objektiva grunder.

För onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs

- marknadspriser från icke reglerad marknad eller s.k. market-maker,
- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t ex kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller enligt nedan:

- europeiska optioner, Black & Scholes
- europeiska indexoptioner, Black 76
- amerikanska optioner och övriga derivat, numeriska metoder såsom binomialträd.

Värdering av fondandel sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående fondandelar. Värdet av en fondandel ska beräknas varje bankdag av Fondbolaget, om annat inte följer av punkt 9 eller 10 nedan.

Andelsvärdet beräknas och offentliggörs härvid i följande valutor för de olika andelsklasserna:

- Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor SEK
- Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring
- Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

## § 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar försäljes och inlöses av Fondbolaget varje bankdag, den s.k handelsdagen.

Försäljning sker genom att medel för nyteckning sätts in på fondens bankkonto senast kl. 15.30 på en ordinarie handelsdag och senast kl. 11.30 på handelsdag före helgdag för att försäljningen och inlösen ska ske till den kurs som fastställs den dagen. Minsta teckningsbelopp vid första investeringstillfället, se §1.

Begäran om inlösen ska ske till Fondbolaget via e-post, brev eller fax. Inlösenbegäran ska vara Fondbolaget tillhanda senast kl. 15.30 på en ordinarie handelsdag och senast kl. 11.30 på handelsdag som infaller före helgdag för att inlösen ska ske till den kurs som fastställs den dagen.

Fondandel ska inlösas om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet ska medel anförskaffas genom försäljning av fondens tillgångar och inlösen verkställas snarast möjligt. Om en sådan försäljning väsentligt skulle missgynna övriga fondandelsägares intressen, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker till en vid tidpunkten för begäran okänd kurs. Senaste uppgift om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje handelsdag av Fondbolaget på Fondbolagets hemsida.

För begäran som inkommit inom den tid som föreskrivs ovan i denna punkt utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt punkt 8 ovan kommer att fastställas för respektive handelsdag. För begäran som inte inkommit inom den tid som föreskrivs ovan i denna punkt utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt punkt 8 ovan kommer att fastställas för påföljande handelsdag.

Om begäran om inlösen kommer fondbolaget tillhanda efter kl. 15.30 på en ordinarie handelsdag och efter kl. 11.30 på handelsdag som infaller före helgdag sker inlösen till den kurs som fastställs efterföljande handelsdag.

Uttag av försäljnings- och inlösenavgift sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass. Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det. Vid bedömningen av om ett sådant medgivande kan ske, beaktas övriga andelsägares intressen och principen om likabehandling.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att en reglerad marknad, motsvarande marknad eller någon annan marknad med regelbunden handel som är reglerad och öppen för allmänheten är helt eller delvis stängd, får försäljning och inlösen i fonden senareläggas.

## § 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Sådana extraordinära förhållanden kan exempelvis anses föreligga om minst 10 procent av fondens medel är placerade på en eller flera marknader som stängs på grund av extraordinära händelser.

## § 11 Avgifter och ersättning

Vid inlösen av fondandelar äger Fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 1 procent av fondandelsvärdet. Avgiften tillfaller Fondbolaget.

Ur fondens medel får ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning. Ersättningen utgår enligt nedan och beräknas dagligen på fondens värde. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaring (beräknad enligt Förvaringsinstitutets gällande avgifter för vård av värdehandlingar i öppet förvar), tillsyn och revisorer.

Fonden tillämpar följande högsta möjliga avgift:

- Andelsklass A, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass B, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass C, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass D, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass E, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass F, med högsta förvaltningsavgift på 1 procent per år.
- Andelsklass G, med högsta förvaltningsavgift på 1,2 procent per år.

Till ersättningen kommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt. Riktlinje för ersättningar finns att tillgå på aktieansvar.se.

## § 12 Utdelning

Andelsklass A – Icke utdelande  
Ingen utdelning sker i andelsklass A.

Andelsklass B – Utdelande  
Andelsklass B är en utdelande andelsklass.

Aktie-Ansvars styrelse beslutar årligen om den utdelning som ska utbetalas till fondandelsägare i Andelsklass B. Beräkningen ska utgå från avkastningen i fonden från föregående räkenskapsår. Målsättningen är att fonden ska lämna en utdelning till ägare av andelsklass B motsvarande mellan 2-6 procent av andelsklassens del av fondförmögenheten under föregående verksamhetsår. Storleken på utdelningen bestäms utifrån portföljbolagens årliga direktavkastning under föregående verksamhetsår. Styrelsen får emellertid fastställa utdelningen till ett högre eller lägre belopp om det ligger i andelsägarnas intresse.

Utdelning tillfaller de andelsägare i andelsklass B som av bolaget på fastställd utdelningsdag är registrerade andelsägare. Utdelning ska i förekommande fall ske under april månad efter räkenskapsårets utgång. Utdelningen påverkar inte de i fonden ingående icke-utdelande fondandelarnas värde. Utdelningen förändrar däremot relationen mellan värdet på de utdelande fondandelarna respektive de icke-utdelande fondandelarna.

Utdelningen betalas ut till anmänt bankkonto efter avdrag för skatt.

### § 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

### § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden inom fyra respektive två månader efter räkenskapsårets och halvårsskiftets utgång. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska inom ovanstående tidsramar hållas tillgängliga hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt tillställas de andelsägare som inte av sagt sig detta.

Beslutar Fondbolaget om ändring av dessa fondbestämmelser ska beslutet underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet ska offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt tillkännages på det sätt Finansinspektionen bestämmer.

### § 15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning av andel i fonden ska panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Underrättelsen ska undertecknas av pantsättaren.

Fondbolaget ska införa en uppgift om pantsättningen i registret över fondandelsägare. Fondandelsägaren ska skriftligen underrättas av registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört, borttas efter anmälan från panthavaren, uppgiften om pantsättning i registret.

### § 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även i fall då Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet vidtar eller är föremål för sådana konfliktåtgärder. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet om det varit normalt troligt. I inget fall ska ersättning utgå för indirekt skada.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i fonden.

Föreligger hinder för Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder p.g.a. omständighet som anges ovan får åt-

gården uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen. Dröjsmålsränta ska ej utgå.

I 2 kap. 21 § LVF finns bestämmelser om fondandelsägares rätt till skadestånd av Fondbolaget.

### § 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller Fondbolaget blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden utan andelsägares samtycke om andelar har tecknats i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Detsamma gäller om fonden eller Fondbolaget på grund av andelsägares teckning eller innehav i fonden blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Den som vill förvärva andelar i fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Innehavare av fondandelar ska till Fondbolaget ange eventuella förändringar av nationell hemvist.

**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 läggs fram i förordningen (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.



Produktnamn: Aktie-Ansvar Sverige A &amp; B

Identifieringskod för juridiska personer: 549300X435QZPH500873

**Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper**

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

   Ja    Nej

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

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

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

 Den kommer att göra 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 \_\_\_% 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 produkten?**

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att begränsa exponering mot bolag med omsättning som härrör från aktiviteter som negativt inverkar på miljö och samhälle, begränsa exponering mot företag som inte följer internationella erkända och accepterade konventioner och överenskommelser samt beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer av fondens investeringar. Följande strategier tillämpas för detta ändamål:

- **Sektorbaserad exkludering**

Bindande exkluderingskriterier tillämpas vid förvaltning av fonden vilket begränsar exponering mot bolag med omsättning från aktiviteter som Aktie-Ansvar bedömt inverkar negativt på miljö och/eller andra samhälls-aspekter.

Fonden beaktar ett urval av vissa miljömässigt och samhällsmässigt skadliga aktiviteter som identifierats av Aktie-Ansvar. Maximal exponering för exkluderade aktiviteter varierar mellan 0 – 5 % av omsättningen i de underliggande bolagen.

I händelse av att ett bolag eller emittent identifieras ha en exponering som överskrider tillåten gräns och förvaltare inte bedömer att situationen går att åtgärda genom en formell påverkansdialog, ska en strukturerad avyttring av innehavet inledas i enlighet med Aktie-Ansvars interna regler.

- **Normbaserad exkludering**

Aktie-Ansvar förväntar sig att samtliga bolag och emittenter som fonden är investerad i ska följa internationellt erkända och accepterade principer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och korruption. För detta ändamål screenas potentiella och befintliga investeringar mot FN:s 10 Global Compact principer. Dessa innefattar miljöfrämjande principer såsom att *stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisker samt principer för att främja sociala ändamål inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorrupcion*. För mer information om UN Global Compact initiativet, se [www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org).

I de fall ett bolag eller en emittent identifieras ha agerat i strid med någon av nämnda konventioner och normer, eller om en investering identifieras ha en anmärkningsvärd kontrovers relaterad till sin verksamhet, så inleder förvaltare en process för att söka information om och en förklaring till anmärkningen. Analysen ligger till grund för att fatta beslut om huruvida fonden kan fortsätta att äga innehavet utan vidare åtgärd, ska inleda en påverkansdialog för att försöka bidra till positiv förändring alternativt anser det bäst att istället avyttra innehavet enligt Aktie-Ansvars interna regler.

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

Negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer uppstår i olika grad inom bolag och branscher. Fonden förvaltas med förståelsen att flödet av kapital genom investeringsbeslut har inverkan på hur bolag väljer att utföra sina verksamheter i förhållande till dessa negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer. Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden.

Inget referensvärde eller index används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Fondens efterlevnad av de bindande exkluderingskriterierna följs upp av fondbolagets oberoende funktion för riskkontroll som utför månatliga kontroller av fondens innehav med beaktande av ovan angivna exkluderingskriterier. För mer information om Aktie-Ansvars arbete med ansvarsfulla investeringar, var god besök: [www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar).

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

För att mäta uppnåendet av miljörelaterade och sociala egenskaper använder sig fondbolaget av ett antal verktyg vid både investeringstillfället och vid återkommande kontroller.

- **Sektorbaserad exkludering**

Gällande exkludering av förbestämda miljömässigt eller socialt skadliga aktiviteter genom sektorbaserad exkludering så utför fondbolagets riskkontrollfunktion en månatlig kontroll av fondens investeringar. För att bekräfta att exponeringsnivån i något bolag eller emittent inte överskrider de fastställda gränserna för exkluderade aktiviteter så utförs en kontroll i ett externt dataleverantörsystem.

Följande aktiviteter av miljömässig karaktär exkluderas:

- o Utvinning, produktion och exploration av fossila bränslen
- o Raffinering och kraftgenerering av fossila bränslen
- o Distribution av fossila bränslen
- o Kolbrytning
- o Arktisk gas och oljeborrning

Följande aktiviteter av social karaktär exkluderas:

- o Produktion och distribution av alkohol
- o Produktion och distribution av Tobak
- o Produktion och distribution av vapen
- o Produktion och distribution av pornografi
- o Cannabis och andra narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål
- o Kontroversiella vapen

- **Normbaserad exkludering**

Gällande normbaserad exkludering baserat på UN Global compacts 10 principer så används en extern dataleverantör för att beakta dessa vid investeringsbeslut. Fondbolagets riskkontrollfunktion utför även en reguljär screeningprocess för att bekräfta efterlevnad av exkluderingskriterierna.

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

Gällande beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer så använder sig fondbolagets externa dataleverantörer med designerade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar.

Följande miljömässiga indikatorer beaktas:

- o Utsläpp av växthusgaser (Scope 1, 2 och 3)
- o Koldioxidavtryck
- o Växthusgasintensitet
- o Verksamhet inom sektorn för fossila bränslen
- o Andel icke-förnybar energiförbrukning och -produktion
- o Energiförbrukningsintensitet
- o Negativ inverkan på områden med känslig biologisk mångfald
- o Utsläpp till vatten
- o Fartigt och radioaktivt avfall
- o Initiativ för minskning av koldioxidutsläpp

- Följande sociala indikatorer beaktas:
  - o Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Förekomsten av processer eller efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnad av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Ojusterade löneklyftor mellan lönen
  - o Könsfördelning i styrelser
  - o Exponering mot kontroversiella vapen
  - o Förekomsten av policy för mänskliga rättigheter

Mer information om fondens beaktande av hållbarhetsrelaterade indikatorer kan hittas på [www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar).

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

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



**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.

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

- Nej
- Ja, fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden. För att uppfylla detta använder sig fondförvaltaren av externa dataleverantörer med designade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar samt rapportera resultat och planerade åtgärder kring dessa. Ambitionen är att mitigera dessa negativa effekter över tid.

Förutom årlig rapportering av fondens faktiska inverkan på utvalda indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer har Aktie-ansvar även interna riktlinjer och externa samarbeten med syfte att minska dessa konsekvenser över tid. Detta innefattar bland annat strategier för inflytande i investerade bolag samt miljömässiga och sociala engagemang.

För mer information om fondens huvudsakliga negativa konsekvenser, se [www.aktieansvar.se/investera/investera/dokument](http://www.aktieansvar.se/investera/investera/dokument).

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

### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Aktie-Ansvar Sverige är en aktivt förvaltd Sverigefond. Huvuddelen av fondens kapital placeras i likvida aktier i stabila, branschledande och välrenommerade företag men investeringar i mindre bolag med goda tillväxt- och framtidsmöjligheter kan också förekomma. Målsättning med fonden är att över tid maximera andelsägarnas riskjusterade avkastning.

Ansvarsfulla investeringar är centralt i investeringsprocessen. Fonden beaktar exempelvis huvudsakliga negativa konsekvenser i sin förvaltning och har ambitionen att mitigera dessa över tid. Fonden utför även sektor- och normbaserad exkludering för att begränsa exponering mot miljömässigt skadliga och/eller socialt kontroversiella aktiviteter och bolag.

#### ● 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?

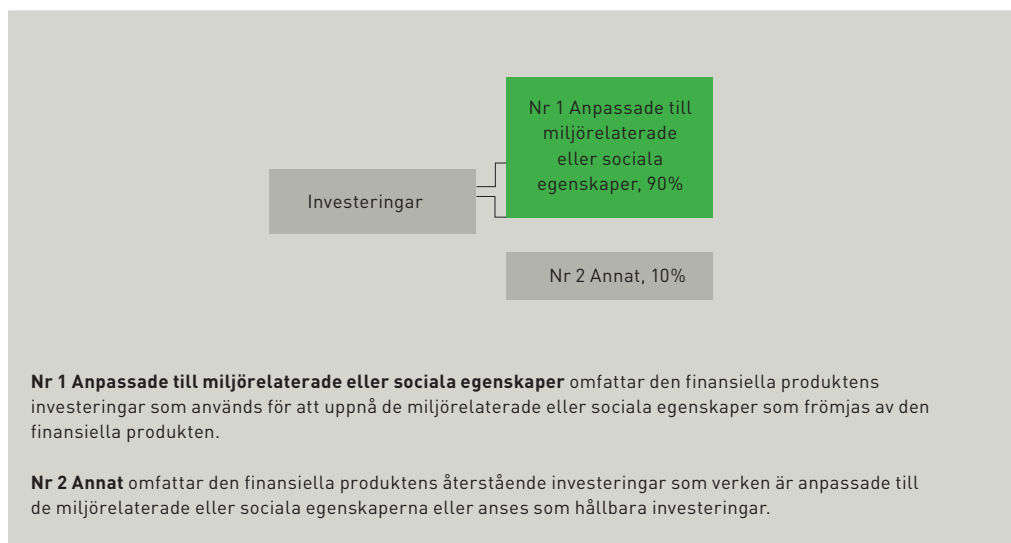
De bindande delarna av investeringsstrategin som används för att ta investeringsbeslut i linje med främjandet av de miljörelaterade och sociala egenskaper som diskuterats är de sektor- och normbaserade exkluderingskriterierna. Fondförvaltaren ska inte överskrida den förbestämda tillåtna exponeringen mot exkluderade aktiviteter eller investera i bolag i strid mot UN Global Compacts principer.

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

Fondförvaltaren utför fundamental analys av potentiella investeringsobjekt. Som undertecknare av UN Principle for Responsible Investment är integreringen av ESG-frågor, däribland frågor rörande praxis för god styrning, en del av investeringsprocessen. Detta inkluderar exempelvis kontroll av investeringsobjekts efterlevnad av UN Global Compacts arbetsrättsliga principer, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt beaktande av könsfördelning i styrelse.

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

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



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

Kassa i konto hos kreditinstitut kan vara nödvändigt för att hantera löpande in- och utflöden samt för att möta höjd likviditetsrisk vid osäkert marknadsläge. Maximalt 20 % av fonden får placeras på konto hos kreditinstitut. För denna del finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



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

**Mer produktsspecifik information finns på webbplatsen:**

[www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla\\_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/](http://www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/)



# Aktie-Ansvar Europa



## AKTIE-ANSVAR EUROPA

### Om fonden

Aktie-Ansvar Europa är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Informationsbroschyren för Aktie-Ansvar Europa är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder.

### Målsättning och placeringsinriktning

Aktie-Ansvar Europa är en aktivt förvaltd all-cap aktiefond med ett tydligt fokus på ansvarsfulla investeringar. Detta avser såväl miljömässigt som socialt ansvar. Fonden investerar i bolag baserat på en systematiserad urvalsprocess och fundamental bolagsanalys där framtidsmöjligheter och värdering är avgörande. Med iakttagande av riskspridning och diversifiering har fonden en koncentrerad portfölj som normalt innehåller 25–35 innehav.

Fondens investeringsunivers utgörs av alla noterade europeiska bolag utan hänsyn till bolagens börsvärden. Bolagens portföljvikter är inte kopplade till bolagens relativa börsvärden.

Fondens etiska kriterier innebär att fonden inte placerar i bolag där mer än 5% av omsättningen kommer från vapen, kommersiell spelverksamhet, cannabis och narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål, tobak, cannabis, alkohol, spel, fossila bränslen eller distribution av pornografi. Vad gäller omsättning härrörande från kemiska/biologiska vapen, kärnvapen, kontroversiella vapen, arktisk gas/oljeborrning/kolbrytning, produktion av pornografi samt brott mot internationella konventioner gäller nolltolerans. Ansvarsfulla investeringar är centralt i investeringsprocessen.

Fonden är aktivt förvaltd och kan avvika markant från sitt jämförelseindex. Det innebär att fondens utveckling kan avvika från den generella marknadsutvecklingen. Fondens målsättning är att över tid maximera andelsägarnas riskjusterade avkastning.

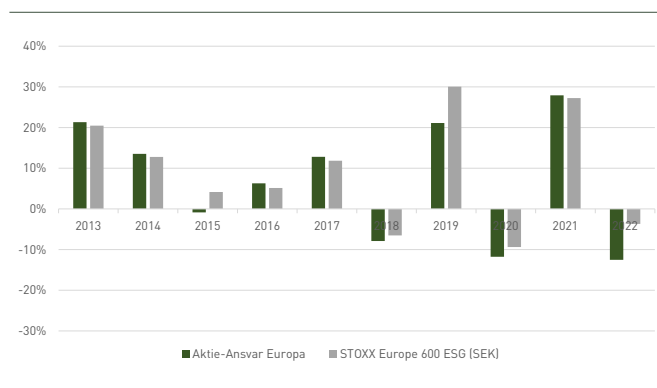
Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper såsom aktier och obligationer, i penningmarknadsinstrument, i derivatinstrument i syfte att effektivisera förvaltningen, i fondandelar samt på konto i kreditinstitut. Om placeringar görs i obligationer (max 25% av totala fondvärdet) kan fonden helt eller delvis placera i stats-, företags- eller bostadsobligationer med en duration om max 5 år.

Närmare information om fondens miljörelaterade och sociala egenskaper återfinns i bilagan om hållbarhetsrelaterad förköpsinformation.

### Ansvarig förvaltare

Ansvariga förvaltare är Lars-Erik Lundgren och Eric Karlsson.

### Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar

återinvesterade i fonden. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.

### Jämförelseindex

Fondens jämförelseindex är STOXX® Europe 600 ESG-X (SEK). Indexet inkluderar utdelningar och är baserat på STOXX® Europe 600-indexet vilket inkluderar 600 företag med stora, medelstora och små börsvärden i 17 länder i Europa: Österrike, Belgien, Danmark, Finland, Frankrike, Tyskland, Irland, Italien, Luxemburg, Nederländerna, Norge, Polen, Portugal, Spanien, Sverige, Schweiz och Storbritannien. STOXX® Europe 600 ESG-X (SEK) utesluter företag som Sustainalytics anser vara icke-kompatibla baserat på Global Standards Screening, är involverade i kontroversiella vapen, är tobaksproducenter och som antingen får intäkter från utvinning eller prospektering av termisk kol eller har kapacitet för kraftproduktion som använder termisk kol. Jämförelseindexets exkluderingskriterier kan avvika från Fondbolagets analys och bedömning. Fram till 2020-12-31 var fondens jämförelseindex STOXX Europe NET 50 (SEK).

Eftersom indexet noteras i utländsk valuta (EUR) omräknas det till svenska kronor för att undvika valutadifferens mellan index- och fondutveckling.

Vid beaktande av fondens placeringsinriktning och risk/avkastningsprofil bedöms fondens jämförelseindex vara ett relevant jämförelseindex för fonden. Fondens aktivitetsgrad beskrivs bl a med hjälp av aktivitetsmättet Aktiv risk (tracking error), som visar hur mycket differensen mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning varierar över tiden. För fonder beräknas den aktiva risken som standardavvikelsen hos skillnaden mellan fondens och jämförelseindexets avkastning. Ju högre aktivitetsgrad fonden uppvisar desto större är den genomsnittliga avvikelser. Beräkningen tar inte hänsyn till om avvikelser är positiv eller negativ. Beräkningen av aktiv risk baseras på månadsdata från de två senaste kalenderåren.

STOXX® Europe 600 ESG-X Index

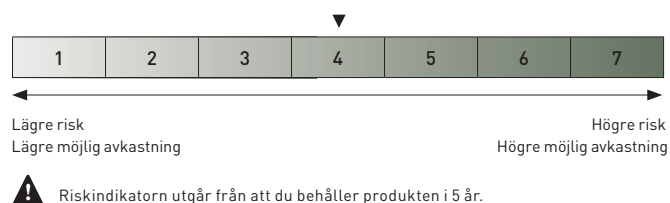
<https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SXXPEGX>

### Vem passar fonden för

Aktie-Ansvar Europa passar den kund som vill ha en aktivt förvaltd europeisk aktiefond med etiska placeringsregler. Fondspararen måste kunna acceptera att stora kurssvängningar kan förekomma. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom fem år.

### Riskindikator

Varje fonds riskklass baseras på en risk- och avkastningsindikator som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU.



Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 4 av 7, dvs. en medelriskklass. Det betyder att fonden har medelrisk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

## Mer om fondens riskprofil

Valutarisken – fondens innehav är till viss del placerade i aktier noterade i utländsk valuta varför det finns en risk för kurssvängningar som beror på valutakursförändringar.

Hållbarhetsrisk – Hållbarhetsrisker innebär risk för en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Generellt anser Aktie-Ansvar att investeringsobjekt med låg hållbarhetsrisk innebär bättre möjlighet för långsiktig avkastning än motsvarande alternativ med högre hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker beaktas vid alla investeringsbeslut som en del av den fundamentala analys som fondförvaltaren utför. Detta förväntas ha en positiv inverkan på genererad avkastning.

Fondens risktagande kontrolleras löpande för att säkerställa att lag, föreskrifter och placeringsbegränsningar efterlevs.

Den riskbedömningsmetod som används är åtagandemetoden.

## Utdelning

Fonden lämnar inte någon utdelning.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Handel i fonden sker varje bankdag. Fondandelar kan köpas genom insättning via:

Bankgiro: 5541-2027  
Konto på SEB: 5864-10 118 89

Minsta belopp via engångsinsättning eller regelbundet sparande via exempelvis autogiro, månadsvis eller kvartalsvis, är 1 000 kr. Köp av andelar sker till den kurs som fastställs den dag vi får pengarna under förutsättning att pengarna är oss tillhanda senast kl. 16:00 annars verkställs köpet påföljande bankdag.

Begäran om försäljning ska ske skriftligen via e-post, brev eller fax. Säljblankett finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se) och kan även beställas via e-post och telefon 08-588 811 00. Försäljning sker till den kurs som fastställs den dag som vi får säljordern under förutsättning att den är oss tillhanda senast kl. 16:00 annars verkställs försäljningen påföljande bankdag.

## Avgifter – gällande

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift: 0%  
Uttagsavgift: 0%  
Årlig avgift: 1,49% (varav 1,40% är fondbolagets fasta förvaltningsarvode)

## Avgifter – högsta

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift: 0%  
Uttagsavgift: 1%  
Fast årlig förvaltningsavgift: 1,6%

## ALLMÄN INFORMATION

### Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Europa. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fondförmögenheten ägs

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

## Limitering av köp- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera köp- eller inlösenorder.

## Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget kan besluta om ändringar i fondbestämmelserna. Sådana ändringar ska godkännas av Finansinspektionen om bestämmelserna även efter ändringarna är skäligen för andelsägarna och ändringarna inte strider mot andelsägarnas gemensamma intresse. Då ändringarna godkänns ska beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet och tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar. Ändringar kan innebära påverkan på exempelvis fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

## Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om fondbolaget beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande från Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

## Distribution

Aktie-Ansvar AB har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

## Incitament

Beträffande incitament i verksamheten, t ex fondavgifter för våra egna fonder och fonder som vi investerar i, ersättningar till distributörer för förmedling, handelskostnader m.m. finns ytterligare information på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

## Fondbolagets skadeståndsskyldighet

I den omfattning som följer av 2 kap 21§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder och de ansvarsbegränsningar som anges i fondbestämmelserna kan andelsägare i vissa fall vara berättigade till skadestånd.

## FONDBESTÄMMELSER

### § 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Europa, nedan kallad fonden.

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan LVF. En värdepappersfond bildas genom kapitaltillskott från allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget (se punkt 2 nedan) företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fondbolaget ska föra register över fondandelsägarnas innehav av andelar i fonden. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor SEK
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring

F. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor  
G. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

För andelsklass A, C, D, E samt G krävs en minsta initial investering på SEK 1 000 eller motsvarande belopp i EUR, USD eller NOK.

För andelsklass B krävs en minsta initial investering om SEK 100 000 per andelsägare. Därpå följande investeringar måste uppgå till minst SEK 10 000 per andelsägare.

För andelsklass F krävs en minsta initial investering om SEK 1 000.

Andelsklass F är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som inte berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör, som inte berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören till ersättning från Fondbolaget.

Andelsklass G är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.

Andelar i andelsklass A ska omföras till andelsklass F alternativt G när villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G är uppfyllda.

Andelar i andelsklass F alternativt G ska omföras till andelsklass A när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G inte längre föreligger.

Andelsklass C valutasäkras i Euro, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan Euro och SEK minimeras.

Andelsklass D valutasäkras i USD, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan USD och SEK minimeras.

Andelsklass E valutasäkras i NOK, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan NOK och SEK minimeras.

Fondandelsklasserna skiljer sig åt vad avser avgifter och ersättning samt krav på minsta insättning på sätt som anges i dessa fondbestämmelser.

## § 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Aktie-Ansvar AB, organisationsnummer 556098-2232, nedan kallat Fondbolaget.

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, nedan kallat Förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet verkställer Fondbolagets beslut avseende fonden samt tar emot och förvarar fondens egendom. Därtill kontrollerar Förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som Fondbolaget fattat inte strider mot bestämmelserna i LVF, Finansinspektionens föreskrifter eller fondbestämmelserna.

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktiefond med inriktning på företag inom olika branscher som är noterade vid börs eller auktoriserad marknadsplats i länder inom EU och EFTA eller vid annan reglerad marknad i nämnda länder som är öppen för allmänheten.

Fondens målsättning är att med beaktande av fondens placeringsinriktning och med god riskspridning uppnå högsta möjliga värdetillväxt på fondens tillgångar.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

### Tillgångsslag

Fondens medel kan placeras i överlåtbara värdepapper (aktier, obligationer, depåbevis etc), i penningmarknadsinstrument, i derivatinstrument (optioner, terminer, warrants etc) i syfte att effektivisera förvaltningen, i fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

### Geografisk inriktning

Fonden kan investera i finansiella instrument i Europa.

### Etisk inriktning

Fonden har en etisk inriktning och ska därför inte investera i företag med huvudverksamhet inom alkohol-, tobaks- eller försvarsindustri. Fonden ska inte heller investera i företag vars omsättning härrörande från fossila bränslen, såsom kol, olja eller gasverksamhet överstiger 5%.

### Övrigt

Fondens medel får placeras till högst 25 procent i penningmarknadsinstrument, obligationer och andra skuldförbindelser. Fonden får placera högst 10% av fondförmögenheten i andra fonder, fondföretag och specialfonder.

## § 6 Börser och marknadsplatser

Köp respektive försäljning av marknadsnoterade finansiella instrument ska ske vid börs eller auktoriserad marknadsplats i länder inom EU och EFTA eller vid annan reglerad marknad i nämnda länder som är öppen för allmänheten.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens tillgångar får placeras i onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument.

Fonden får använda derivatinstrument (inkl. OTC-derivat) endast i syfte att effektivisera förvaltningen av tillgångarna i fonden. Med effektivisering av förvaltningen avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar eller kostnadsbesparande åtgärder i syfte att upprätthålla fondens placeringsinriktning.

För andelsklass C kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra EUR mot SEK för fondandelarna i C klassen. För andelsklass D kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra USD mot SEK för fondandelarna i D klassen. För andelsklass E kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra NOK mot SEK för fondandelarna i E klassen.

## § 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna (finansiella instrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning) dra av de skulder som avser fonden (upplupna ersättningar enligt punkt 11 nedan samt skatter och övriga skulder).

Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Härmed avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste köpkurs. Om sådana kurser saknas eller om kurserna enligt Fondbolagets bedömning är missvisande får Fondbolaget fastställa värdet på objektiva grunder.

För onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs

- marknadspriser från icke reglerad marknad eller s.k. market-maker,
- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t ex kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (boksutsvärdering).

För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller enligt nedan:

- europeiska optioner, Black & Scholes
- europeiska indexoptioner, Black 76
- amerikanska optioner och övriga derivat, numeriska metoder såsom binomialträd.

Värdering av fondandel sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående fondandelar. Värdet av en fondandel ska beräknas varje bankdag av Fondbolaget, om annat inte följer av punkt 9 eller 10 nedan.

Andelsvärdet beräknas och offentliggörs härvid i följande valutor för de olika andelsklasserna:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor SEK
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring
- F. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- G. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

## § 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar försäljes av Fondbolaget. Begäran om försäljning sker genom att medel för nyteckning sätts in på Fondens bankkonto. Lägsta belopp som kan sättas in i fonden, se §1.

Begäran om inlösen ska ske skriftligen hos Fondbolaget. Fondandel ska inlösas på begärd inlösendag om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet ska medel anförskaffas genom försäljning av fondens tillgångar och inlösen verkställas snarast möjligt. Om en sådan försäljning väsentligt skulle missgynna övriga fondandelsägares intressen, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker till en vid tidpunkten för begäran okänd kurs. Senaste uppgift om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje bankdag av Fondbolaget.

För begäran som inkommit senast kl 16:00 varje bankdag utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt punkt 8 ovan kommer att fastställas för samma bankdag. För begäran som inkommit efter kl 16:00 utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av fondandelsvärdet för påföljande bankdag.

Vad som sagts i föregående stycke om inlösen gäller under förutsättning att likvida medel finns tillgängliga i fonden i tillräcklig omfattning. Är så inte fallet, ska fondbolaget realisera fondens placeringar för att kunna

verkställa inlösen, vilket innebär att inlösenpriset kommer att fastställas efter beaktande av gjorda försäljningar.

Uttag av försäljnings- och inlösenavgift sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att börs eller marknadsplats är helt eller delvis stängd, får försäljning och inlösen i fonden senare läggas.

## § 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Sådana extraordinära förhållanden kan exempelvis anses föreligga om minst 10 procent av fondens medel är placerade på en eller flera marknader som stängs på grund av extraordinära händelser.

## § 11 Avgifter och ersättning

Vid inlösen av fondandelar äger Fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 1 procent av fondandelsvärdet. Avgiften tillfaller Fondbolaget.

Ur fondens medel får ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning. Ersättningen utgår enligt nedan och beräknas dagligen på fondens värde. Ersättningen inkluderar kostnader för förvaring (beräknad enligt Förvaringsinstitutets gällande avgifter för vård av värdehandlingar i öppet förvar), tillsyn och revisorer.

Fonden tillämpar följande högsta möjliga avgift:

- Andelsklass A, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass B, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass C, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass D, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass E, med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.
- Andelsklass F, med högsta förvaltningsavgift på 1,0 procent per år.
- Andelsklass G, med högsta förvaltningsavgift på 1,2 procent per år.

Till ersättningen kommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

Riktlinje för ersättningar finns att tillgå på [aktieansvar.se](http://aktieansvar.se).

## § 12 Utdelning

Fonden kan lämna utdelning i syfte att överföra beskattning av fondens avkastning på andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Utdelning ska ske i februari året efter räkenskapsåret.

Det utdelningsbara beloppet beräknas som fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, i den mån detta utgör för fonden beskattningsbart resultat, med tillägg av den skattemässiga schablonintäkten samt i förekommande fall kvarstående restbelopp sedan föregående utdelningstillfälle.

För på fondandelen belöpande utdelning ska, efter avdrag för preliminär skatt, Fondbolaget förvärva nya fondandelar för den fondandelsägare som är registrerad för fondandelen på avstämningsdagen.

## § 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

## § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden inom fyra respektive två månader efter räkenskapsårets och halvårsskiftets utgång. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska inom



ovanstående tidsramar hållas tillgängliga hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt tillställas de andelsägare som inte av sagt sig detta.

Beslutar Fondbolaget om ändring av dessa fondbestämmelser ska beslutet underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet ska offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt Finansinspektionen bestämmer.

### **§ 15 Pantsättning och överlåtelse**

Vid pantsättning av andel i fonden ska panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Underrättelsen ska undertecknas av pantsättaren.

Fondbolaget ska införa en uppgift om pantsättningen i registret över fondandelsägare. Fondandelsägaren ska skriftligen underrättas om registrering av pantsättningen. När pantsättningen upphört borttas, efter anmälan från panthavaren, uppgiften om pantsättning i registret.

### **§ 16 Ansvarsbegränsning**

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även i fall då Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet vidtar eller är föremål för sådana konfliktåtgärder. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet om det varit normalt aktsamt. I inget fall ska ersättning utgå för indirekt skada.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitar. Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i fonden.

Föreligger hinder för Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder p.g.a. omständighet som anges ovan får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen. Dröjsmålsränta ska ej utgå.

I 2 kap. 21 § LVF finns bestämmelser om fondandelsägares rätt till skadestånd av Fondbolaget.

### **§ 17 Tillåtna investerare**

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller Fondbolaget blir skyldigt att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldigt att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden utan andelsägares samtycke om andelar har tecknats i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Detsamma gäller om fonden eller Fondbolaget på grund av andelsägares teckning eller innehav i fonden blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Den som vill förvärva andelar i fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Innehavare av fondandelar ska till Fondbolaget ange eventuella förändringar av nationell hemvist.

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

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



Produktnamn: Aktie-Ansvar Europa

Identifieringskod för juridiska personer: 5493007WY68BRH88CY11

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja    Nej

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

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

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

Den kommer att göra 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 \_\_\_% hållbara investeringar

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

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

med ett socialt mål

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

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

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att begränsa exponering mot bolag med omsättning som härrör från aktiviteter som negativt inverkar på miljö och samhälle, begränsa exponering mot företag som inte följer internationella erkända och accepterade konventioner och överenskommelser samt beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer av fondens investeringar. Följande strategier tillämpas för detta ändamål:

- **Sektorbaserad exkludering**

Bindande exkluderingskriterier tillämpas vid förvaltning av fonden vilket begränsar exponering mot bolag med omsättning från aktiviteter som Aktie-Ansvar bedömt inverkar negativt på miljö och/eller andra samhällsaspekter.

Fonden beaktar ett urval av vissa miljömässigt och samhällsmässigt skadliga aktiviteter som identifierats av Aktie-Ansvar. Maximal exponering för exkluderade aktiviteter varierar mellan 0 – 5 % av omsättningen i de underliggande bolagen.

I händelse av att ett bolag eller emittent identifieras ha en exponering som överskrider tillåten gräns och förvaltare inte bedömer att situationen går att åtgärda genom en formell påverkansdialog, ska en strukturerad avyttring av innehavet inledas i enlighet med Aktie-Ansvars interna regler.

- **Normbaserad exkludering**

Aktie-Ansvar förväntar sig att samtliga bolag och emittenter som fonden är investerad i ska följa internationellt erkända och accepterade principer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och korruption. För detta ändamål screenas potentiella och befintliga investeringar mot FN:s 10 Global Compact principer. Dessa innefattar miljöfrämjande principer såsom att *stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisiker samt principer för att främja sociala ändamål inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorrupktion*. För mer information om UN Global Compact initiativet, se [www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org).

I de fall ett bolag eller en emittent identifieras ha agerat i strid med någon av nämnda konventioner och normer, eller om en investering identifieras ha en anmärkningsvärd kontrovers relaterad till sin verksamhet, så inleder förvaltare en process för att söka information om och en förklaring till anmärkningen. Analysen ligger till grund för att fatta beslut om huruvida fonden kan fortsätta att äga innehavet utan vidare åtgärd, ska inleda en påverkansdialog för att försöka bidra till positiv förändring alternativt anser det bäst att istället avyttra innehavet enligt Aktie-Ansvars interna regler.

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

Negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer uppstår i olika grad inom bolag och branscher. Fonden förvaltas med förståelsen att flödet av kapital genom investeringsbeslut har inverkan på hur bolag väljer att utföra sina verksamhet i förhållande till dessa negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer. Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden.

Inget referensvärde eller index används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Fondens efterlevnad av de bindande exkluderingskriterierna följs upp av fondbolagets oberoende funktion för riskkontroll som utför månatliga kontroller av fondens innehav med beaktande av ovan angivna exkluderingskriterier. För mer information om Aktie-Ansvars arbete med ansvarsfulla investeringar, var god besök: [www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar).

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

För att mäta uppnåendet av miljörelaterade och sociala egenskaper använder sig fondbolaget av ett antal verktyg vid både investeringstillfället och vid återkommande kontroller.

- **Sektorbaserad exkludering**

Gällande exkludering av förbestämda miljömässigt eller socialt skadliga aktiviteter genom sektorbaserad exkludering så utför fondbolagets riskkontrollfunktion en månatlig kontroll av fondens investeringar. För att bekräfta att exponeringsnivån i något bolag eller emittent inte överskrider de fastställda gränserna för exkluderade aktiviteter så utförs en kontroll i ett externt dataleverantörsystem.

Följande aktiviteter av miljömässig karaktär exkluderas:

- o Utvinning, produktion och exploration av fossila bränslen
- o Raffinering och kraftgenerering av fossila bränslen
- o Distribution av fossila bränslen
- o Kolbrytning
- o Arktisk gas och oljeborrning

Följande aktiviteter av social karaktär exkluderas:

- o Produktion och distribution av alkohol
- o Produktion och distribution av Tobak
- o Produktion och distribution av vapen
- o Produktion och distribution av pornografi
- o Cannabis och andra narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål
- o Kontroversiella vapen

- **Normbaserad exkludering**

Gällande normbaserad exkludering baserat på UN Global compacts 10 principer så används en extern dataleverantör för att beakta dessa vid investeringsbeslut. Fondbolagets riskkontrollfunktion utför även en reguljär screeningprocess för att bekräfta efterlevnad av exkluderingskriterierna.

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

Gällande beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer så använder sig fondbolagets externa dataleverantörer med designerade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar.

Följande miljömässiga indikatorer beaktas:

- o Utsläpp av växthusgaser (Scope 1, 2 och 3)
- o Koldioxidavtryck
- o Växthusgasintensitet
- o Verksamhet inom sektorn för fossila bränslen
- o Andel icke-förnybar energiförbrukning och -produktion
- o Energiförbrukningsintensitet
- o Negativ inverkan på områden med känslig biologisk mångfald
- o Utsläpp till vatten
- o Fartigt och radioaktivt avfall
- o Initiativ för minskning av koldioxidutsläpp



- Följande sociala indikatorer beaktas:
  - o Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Förekomsten av processer eller efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnad av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Ojusterade löneklyftor mellan lönen
  - o Könsfördelning i styrelser
  - o Exponering mot kontroversiella vapen
  - o Förekomsten av policy för mänskliga rättigheter

Mer information om fondens beaktande av hållbarhetsrelaterade indikatorer kan hittas på [www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar).

*I EU-taxomin fastställs en princip om att inte orsaka betydande skada, enligt vilken taxonomiförenliga investeringar inte får orsaka betydande skada för EU-taxominns 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 produkten 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.*



#### 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.

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

Nej

Ja, fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden. För att uppfylla detta använder sig fondförvaltaren av externa dataleverantörer med designerade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar samt rapportera resultat och planerade åtgärder kring dessa. Ambitionen är att mitigera dessa negativa effekter över tid.

Förutom årlig rapportering av fondens faktiska inverkan på utvalda indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer har Aktie-ansvar även interna riktlinjer och externa samarbeten med syfte att minska dessa konsekvenser över tid. Detta innefattar bland annat strategier för inflytande i investerade bolag samt miljömässiga och sociala engagemang.

För mer information om fondens huvudsakliga negativa konsekvenser, se [www.aktieansvar.se/investera/investera/](http://www.aktieansvar.se/investera/investera/) dokument.

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

### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Aktie-Ansvar Europa är en aktivt förvaltd Europafond. Huvuddelen av fondens kapital placeras i likvida aktier i stabila, branschledande och välrenommerade företag men investeringar i mindre bolag med goda tillväxt- och framtidsmöjligheter kan också förekomma. Målsättning med fonden är att över tid maximera andelsägarnas riskjusterade avkastning.

Ansvarsfulla investeringar är centralt i investeringsprocessen. Fonden beaktar exempelvis huvudsakliga negativa konsekvenser i sin förvaltning och har ambitionen att mitigera dessa över tid. Fonden utför även sektor- och normbaserad exkludering för att begränsa exponering mot miljömässigt skadliga och/eller socialt kontroversiella aktiviteter och bolag.

#### ● 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?

De bindande delarna av investeringsstrategin som används för att ta investeringsbeslut i linje med främjandet av de miljörelaterade och sociala egenskaper som diskuterats är de sektor- och normbaserade exkluderingskriterierna. Fondförvaltaren ska inte överskrida den förbestämda tillåtna exponeringen mot exkluderade aktiviteter eller investera i bolag i strid mot UN Global Compacts principer.

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

Fondförvaltaren utför fundamental analys av potentiella investeringsobjekt. Som undertecknare av UN Principle for Responsible Investment är integreringen av ESG-frågor, däribland frågor rörande praxis för god styrning, en del av investeringsprocessen. Detta inkluderar exempelvis kontroll av investeringsobjekts efterlevnad av UN Global Compacts arbetsrättsliga principer, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt beaktande av könsfördelning i styrelse.

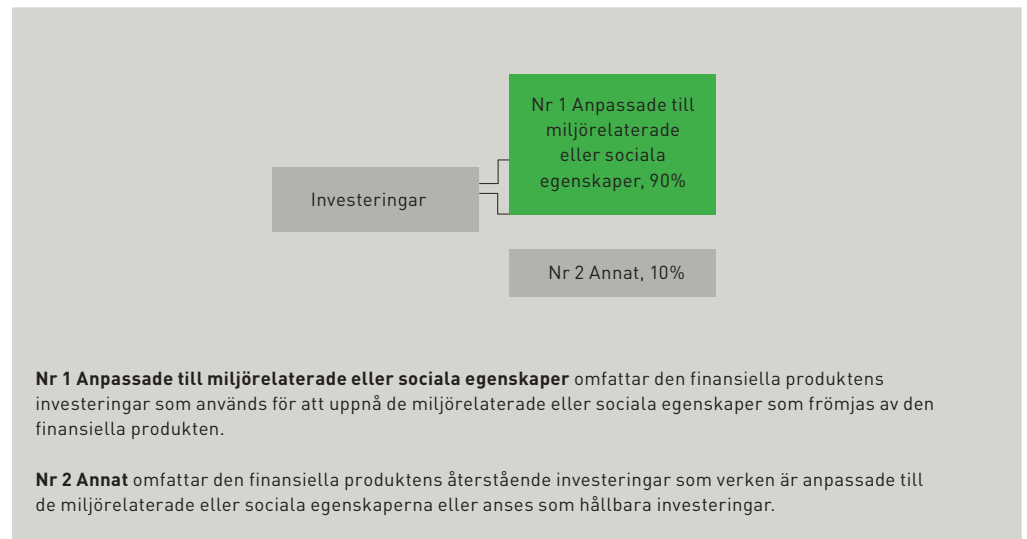
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

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



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

Fondens planerade tillgångsallokering är att cirka 90 % ska investeras i tillgångar som är anpassade till de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar och 10 % i andra tillgångar. Anpassade tillgångar planeras utgöras av investeringar i fondpapper såsom aktier och obligationer, i penningmarknadsinstrument samt i fondandelar. Andra tillgångar utgörs av kassa på konto i kreditinstitut.



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

Kassa på konto i kreditinstitut kan vara nödvändigt för att hantera löpande in- och utflöden samt för att möta höjd likviditetsrisk vid osäkert marknadsläge. Maximalt 20 % av fonden får placeras på konto hos kreditinstitut. För denna del finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



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

**Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:**

[http://www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla\\_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/](http://www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/)

# Aktie-Ansvar Avkastningsfond



## AKTIE-ANSVAR AVKASTNINGSFOND

### Om fonden

Aktie-Ansvar Avkastningsfond är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Informationsbroschyren för Aktie-Ansvar Avkastningsfond är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder.

### Målsättning och placeringsinriktning

Aktie-Ansvar Avkastningsfond är en aktivt förvaltd kort räntefond som söker bästa möjliga avkastning till ett begränsat risktagande med hänsyn tagen till krav på likviditet. Ansvarsfulla investeringar är centralt i investeringsprocessen.

Fondens etiska kriterier innebär att fonden inte placerar i bolag där mer än 5% av omsättningen kommer från vapen, kommersiell spelverksamhet, cannabis och narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål, tobak, cannabis, alkohol, spel, fossila bränslen eller distribution av pornografi. Vad gäller omsättning härrörande från kemiska/biologiska vapen, kärnvapen, kontroversiella vapen, arktisk gas/oljeborring/kolbrytning, produktion av pornografi samt brott mot internationella konventioner gäller nolltolerans.

Fonden placerar i räntebärande värdepapper utgivna i svenska kronor av svenska staten, kommuner, statsägda bolag, bostadsinstitut samt företag med god kreditvärdighet. Minst 75% av fondens innehav ska ha en rating som lägst uppgår till BBB- (enligt S&P), Baa3 (enligt Moodys) eller ha motsvarande kreditkvalitet. Max 25% får ha en rating som understiger detta, dock måste ratingen som lägst uppgå till BB- (enligt S&P), Ba3 (enligt Moodys) eller ha motsvarande kreditkvalitet.

Fondens medel kan placeras i räntebärande överlåtbara värdepapper som obligationer och FRN:s (Floating Rate Notes), penningmarknadsinstrument som statsskuldväxlar och bankcertifikat, på konto i kreditinstitut och, i syfte att effektivisera förvaltningen, i derivatinstrument.

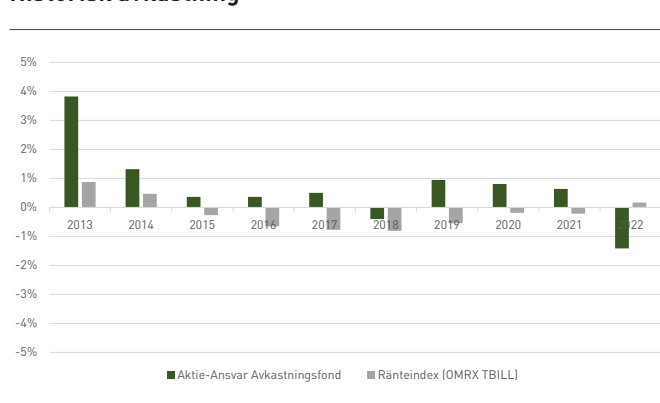
Fondens innehavda värdepappers genomsnittliga ränteduration ska inte överstiga ett år (360 dagar). Inget innehav får ha en löptid överstigande 5 år och fondens genomsnittliga löptid får vara högst 3 år.

Närmare information om fondens miljörelaterade och sociala egenskaper återfinns i bilagan om hållbarhetsrelaterad förköpsinformation.

### Ansvarig förvaltare

Ansvarig förvaltare är Maria Ljungqvist.

### Historisk avkastning



Fondens resultat (avkastning) är beräknat efter avdrag för årlig avgift. Hänsyn har inte tagits till eventuella insättnings- och uttagsavgifter. Värdet för samtliga år är beräknat i svenska kronor och med utdelningar återinvesterade i fonden. Ingen hänsyn är tagen till inflation. Tidigare resultat är ingen garanti för framtida resultat.

### Jämförelseindex

Fondens jämförelseindex är OMRX TBILL, ett kort svenskt räntindex med en ränteduration som ej överstiger 1 år (360 dagar). Fördelen med OMRX TBILL är att det är ett vedertaget index som i möjligaste mån baseras på observerade priser från ett flertal prisställare. I det fall pris saknas på relevant löptid beräknas räntan för denna löptid genom extra- eller interpolering.

Vid beaktande av fondens placeringsinriktning och risk/avkastningsprofil bedöms fondens jämförelseindex vara ett relevant jämförelseindex för fonden. Fondens aktivitetsgrad beskrivs med hjälp av aktivitetsmätter tracking error, som visar hur mycket differensen mellan fondens avkastning och jämförelseindexets avkastning varierar över tiden. För fonder beräknas den aktiva risken som standardavvikelsen hos skillnaden mellan fondens och jämförelseindexets avkastning. Ju högre aktivitetsgrad fonden uppvisar desto större är den genomsnittliga avvikelsen. Beräkningen tar inte hänsyn till om avvikelsen är positiv eller negativ. Beräkningen av aktiv risk baseras på månadsdata från de två senaste kalenderåren.

### OMRX TBILL

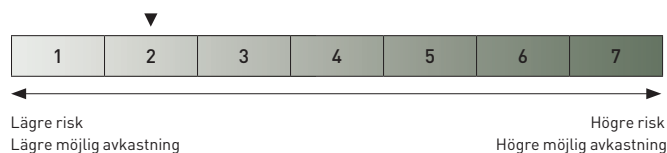
<https://indexes.nasdaqomx.com/Index/Overview/OMRXTBILL>

### Vem passar fonden för

Aktie-Ansvar Avkastningsfond passar den kund som vill ha ett komplement till bankernas inlåningskonto. Fonden passar den del av en sparportfölj där kunden vill ha låg risk. Rekommendation: denna fond kan vara olämplig för investerare som planerar att ta ut sina pengar inom ett år.

### Riskindikator

Varje fonds riskklass baseras på en risk- och avkastningsindikator som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU.



**A** Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 1 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har en låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Risker som inte återspeglas fullt ut i indikatorn:

**Ränterisk** - risken för räntekänslighet i fonden. Risken begränsas av att fondens genomsnittliga ränteduration högst får uppgå till ett år. Det innebär att kursrisken är mycket begränsad.

**Kreditrisk** - risken att en emittent kan komma att ställa in betalningar eller få försämrade kreditvärdighet vilket påverkar priset på värdepappret negativt. Risken begränsas av att fonden investerar i räntebärande värdepapper med mycket god kreditvärdighet.

**Likviditetsrisk** - risken för låg likviditet kan innebära att finansiella instrument blir svåra att värdera, att det kan vara svårt att köpa eller sälja ett finansiellt instrument vid en viss tidpunkt och/eller till ett rimligt pris vilket i sällsynta fall kan leda till en problematik i att tillgodose

uttag ur fonden. Fonden placerar i företagsobligationer som generellt har en högre likviditetsrisk, i synnerhet vid marknadsturbulens. Fonden ska alltid ha beredskap för att kunna hantera inlösen och tillvarata affärstillfällen utifrån andelsägarnas intresse. Fondens sammansättning ska vara sådan att likviditetsrisken hanteras effektivt.

### Mer om fondens riskprofil

Hållbarhetsrisk – Hållbarhetsrisker innebär risk för en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Generellt anser Aktie-Ansvar att investeringsobjekt med låg hållbarhetsrisk innebär bättre möjlighet för långsiktig avkastning än motsvarande alternativ med högre hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker beaktas vid alla investeringsbeslut som en del av den fundamentala analys som fondförvaltaren utför. Detta förväntas ha en positiv inverkan på genererad avkastning.

Fondens risktagande kontrolleras löpande för att säkerställa att lag, föreskrifter och placeringsbegränsningar efterlevs.

Den riskbedömningsmetod som används är åtagandemetoden.

### Utdelning

Fonden lämnar inte någon utdelning.

### Försäljning och inlösen av fondandelar

Handel i fonden sker varje bankdag. Fondandelar kan köpas genom insättning via:

Bankgiro: 5301-1771  
Konto på SEB: 5544-10 010 11

Minsta belopp via engångsinsättning eller regelbundet sparande via exempelvis autogiro, månadsvis eller kvartalsvis, är 500 kr. Köp av andelar sker till den kurs som fastställs den dag vi får pengarna under förutsättning att pengarna är oss tillhanda senast kl 16:00 annars verkställs köpet på följande bankdag.

Begäran om försäljning ska ske skriftligen via e-post, brev eller fax. Säljblankett finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se) och kan även beställas via e-post och telefon 08-588 811 00. Försäljning sker till den kurs som fastställs den dag som vi får säljordern under förutsättning att den är oss tillhanda senast kl 16:00 annars verkställs försäljningen på följande bankdag.

### Avgifter – gällande

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift: 0%  
Uttagsavgift: 0%  
Årlig avgift: 0,62% (varav 0,60% är fondbolagets fasta förvaltningsarvode)

### Avgifter – högsta

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift: 0%  
Uttagsavgift: 0,1%  
Fast årlig förvaltningsavgift: 0,7%

## ALLMÄN INFORMATION

### Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Avkastningsfond. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden.

### Limitering av köp- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera köp- eller inlösenorder.

### Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget kan besluta om ändringar i fondbestämmelserna. Sådana ändringar ska godkännas av Finansinspektionen om bestämmelserna även efter ändringarna är skäliga för andelsägarna och ändringarna inte strider mot andelsägarnas gemensamma intresse. Då ändringarna godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet och tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar. Ändringar kan innebära påverkan på exempelvis fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

### Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om fondbolaget beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande från Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

### Distribution

Aktie-Ansvar AB har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

### Incitament

Beträffande incitament i verksamheten, t ex fondavgifter för våra egna fonder och fonder som vi investerar i, ersättningar till distributörer för förmedling, handelskostnader m.m. finns ytterligare information på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

### Fondbolagets skadeståndsskyldighet

I den omfattning som följer av 2 kap 21§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder och de ansvarsbegränsningar som anges i fondbestämmelserna kan andelsägare i vissa fall vara berättigade till skadestånd.

## FONDBESTÄMMELSER

### § 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Avkastningsfond, nedan kallad fonden.

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan LVF. En värdepappersfond bildas genom kapitaltillskott från allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget (se paragraf 2 nedan) företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fondbolaget ska föra register över fondandelsägarnas innehav av andelar i fonden. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor SEK
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutåsäkring

D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring

E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring

F. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

G. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

För andelsklass A, C, D, E samt G krävs en minsta initial investering på SEK 500 eller motsvarande belopp i EUR, USD eller NOK.

För andelsklass B krävs en minsta initial investering om SEK 100 000 per andelsägare. Därpå följande investeringar måste uppgå till minst SEK 10 000 per andelsägare.

För andelsklass F krävs en minsta initial investering om SEK 1 000.

Andelsklass F är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som inte berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör, som inte berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören till ersättning från Fondbolaget.

Andelsklass G är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (2007:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget

Andelar i andelsklass A ska omföras till andelsklass F alternativt G när villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G är uppfyllda.

Andelar i andelsklass F alternativt G ska omföras till andelsklass A när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G inte längre föreligger.

Andelsklass C valutasäkras i Euro, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan Euro och SEK minimeras.

Andelsklass D valutasäkras i USD, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan USD och SEK minimeras.

Andelsklass E valutasäkras i NOK, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan NOK och SEK minimeras.

Fondandelsklasserna skiljer sig åt vad avser avgifter och ersättning samt krav på minsta insättning på sätt som anges i dessa fondbestämmelser.

## § 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Aktie-Ansvar AB, organisationsnummer 556098-2232, nedan kallat Fondbolaget.

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, nedan kallat Förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet verkställer Fondbolagets beslut avseende fonden samt tar emot och förvarar fondens egendom. Därtill kontrollerar Förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som Fondbolaget fattat inte strider mot bestämmelserna i LVF, Finansinspektionens föreskrifter eller fondbestämmelserna.

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en räntefond vars målsättning är att på lång sikt och till låg risk uppnå värdetillväxt på fondens tillgångar och överträffa räntan på ett motsvarande bankkonto.

Fondens medel ska placeras i räntebärande finansiella instrument samt, med de begränsningar som följer av punkt 5 nedan, derivatinstrument.

Placeringen av fondens medel sker främst på den svenska marknaden, men kan även ske i de länder som anges i punkt 5 nedan.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

### Tillgångsslag

Fondens medel kan placeras i penningmarknadsinstrument (statsskuldväxlar, bankcertifikat etc.), i räntebärande överlåtbara värdepapper (obligationer etc.), på konto i kreditinstitut och, i syfte att effektivisera förvaltningen, i derivatinstrument (optioner, terminer, warrants etc.).

### Geografisk inriktning

Fondens medel placeras främst i Sverige, men kan även placeras i finansiella instrument med utgivare i andra länder inom EU, exklusive Grekland och Portugal, samt i United Kingdom, Australien, Island, Japan, Kanada, Norge och USA.

### Etisk inriktning

Fonden har en etisk inriktning och ska därför inte investera i företag med huvudverksamhet inom alkohol-, tobaks- eller försvarsindustri.

### Övrigt

De penningmarknadsinstrument och räntebärande överlåtbara värdepapper som fonden placerar i ska ha en duration om högst ett år.

Såvitt gäller placeringar i derivatinstrument får fonden inte utfärda fler köpoptioner än vad som motsvarar det nominella värdet på de underliggande räntebärande finansiella tillgångar som köpoptionerna avser. Fonden får inte utfärda säljoptioner.

## § 6 Börser och marknadsplatser

Köp respektive försäljning av marknadsnoterade finansiella instrument ska ske genom börs eller auktoriserad marknadsplats i länder inom EU, exklusive Portugal och Grekland, samt i United Kingdom, Australien, Island, Japan, Kanada, Norge och USA eller vid annan reglerad marknad i nämnda länder som är öppen för allmänheten.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens i punkt 5 ovan angivna placeringsinriktning innebär att fonden kan göra följande särskilda placeringar:

- a) Fonden får, i syfte att effektivisera förvaltningen, placera i derivatinstrument (inklusive OTC-derivat). Med effektivisering av förvaltningen avses sådan handel med derivatinstrument som syftar till att skydda värdet av fondens underliggande tillgångar eller kostnadsbesparande åtgärder i syfte att upprätthålla fondens placeringsinriktning.
- b) Fonden får placera i onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument.

För andelsklass C kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra EUR mot SEK för fondandelarna i C klassen. För



andelsklass D kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra USD mot SEK för fondandelarna i D klassen. För andelsklass E kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra NOK mot SEK för fondandelarna i E klassen.

## § 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna (finansiella instrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning) dra av de skulder som avser fonden (upplupna ersättningar enligt punkt 11 nedan samt skatter och övriga skulder).

Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Härmed avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste köpkurs. Om sådana kurser saknas eller om kurserna enligt Fondbolagets bedömning är missvisande får Fondbolaget fastställa värdet på objektiva grunder.

För onoterade överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs

- marknadspriser från icke reglerad marknad eller s.k. market-maker,
- annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t ex kreditrisk och likviditet (referensvärdering),
- diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering) eller
- kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller enligt nedan:

- europeiska optioner, Black & Scholes
- europeiska indexoptioner, Black 76
- amerikanska optioner och övriga derivat, numeriska metoder såsom binomialträd.

Värdering av fondandel sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utestående fondandelar. Värdet av en fondandel ska beräknas av Fondbolaget, om inte annat följer av punkt 9 eller 10 nedan.

Andelsvärdet beräknas och offentliggörs härvid i följande valutor för de olika andelsklasserna:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor SEK
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring
- F. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- G. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

## § 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar försäljes av Fondbolaget. Begäran om försäljning sker genom att medel för nyteckning sätts in på fondens bankkonto.

Begäran om inlösen ska ske skriftligen hos Fondbolaget. Fondandel ska inlösas på begärd inlösendag om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet ska medel anförskaffas genom försäljning av fondens tillgångar och inlösen verkställas snarast möjligt. Om en sådan försäljning väsentligt skulle missgynna övriga fondandelsägares intressen, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker till en vid tidpunkten för begäran okänd kurs. Senaste uppgift om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje bankdag av Fondbolaget.

För begäran som inkommit senast kl 16:00 varje bankdag utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt punkt 8 ovan kommer att fastställas för samma bankdag. För begäran som inkommit efter kl 16:00 utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av fondandelsvärdet för påföljande bankdag.

Vad som sagts i föregående stycke om inlösen gäller under förutsättning att likvida medel finns tillgängliga i fonden i tillräcklig omfattning. Är så inte fallet, ska Fondbolaget realisera fondens placeringar för att kunna verkställa inlösen, vilket innebär att inlösenpriset kommer att fastställas efter beaktande av gjorda försäljningar.

Uttag av försäljnings- och inlösenavgift sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Begäran om inlösen får återkallas endast om Fondbolaget medger det.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att börs eller marknadspåsar är helt eller delvis stängd, får försäljning och inlösen i fonden senareläggas.

## Omföring av fondandelar

Andelar i andelsklass A ska omföras till andelsklass F eller G när villkoren för innehav i någon av dessa andelsklasser är uppfyllda. Om villkoren för innehav i både andelsklass F och G är uppfyllda ska omföring ske till andelsklass G.

Andelar i andelsklass F ska omföras till andelsklass G när förutsättningar för innehav i andelsklass G är uppfyllda. Om varken villkoren för innehav i andelsklass F eller G är uppfyllda ska andelarna i andelsklass F omföras till andelsklass A. Andelar i andelsklass G ska, när villkoren för innehav i andelsklass G inte är uppfyllda, omföras till andelsklass F om villkoren för innehav i andelsklass F är uppfyllda. I annat fall ska omföring ske till andelsklass A.

Omföring ska ske på en bankdag som bestäms av Fondbolaget. Investerares ska på omföringsdagen erhålla andelar, i den andelsklass till vilken omföring ska ske, till ett värde som motsvarar värdet av investerares andelar i den befintliga andelsklassen. Värdet av andelarna i respektive andelsklass motsvarar de på omföringsdagen gällande försäljnings- och inlösenpriserna för berörda andelsklasser.

## § 10 Stängning av fonden vid extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Sådana extraordinära förhållanden kan exempelvis anses föreligga om minst 10 procent av fondens medel är placerade på en eller flera marknader som stängs på grund av extraordinära händelser.

## § 11 Avgifter och ersättning

Vid inlösen av fondandelar äger Fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 0,1 procent av fondandelsvärdet om fondandelsägaren har ägt fondandelarna kortare tid än ett år. Avgiften tillfaller Fondbolaget.

Ur fondens medel får ersättning betalas till Fondbolaget för dess förvaltning. Ersättningen utgår enligt nedan och beräknas dagligen på fondens värde. Ersättningen uttas månadsvis och inkluderar kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

Fonden tillämpar följande högsta möjliga avgift:

- Andelsklass A, med högsta förvaltningsavgift på 0,7 procent per år.
- Andelsklass B, med högsta förvaltningsavgift på 0,7 procent per år.
- Andelsklass C, med högsta förvaltningsavgift på 0,7 procent per år.
- Andelsklass D, med högsta förvaltningsavgift på 0,7 procent per år.



Andelsklass E, med högsta förvaltningsavgift på 0,7 procent per år.  
Andelsklass F, med högsta förvaltningsavgift på 0,5 procent per år.  
Andelsklass G, med högsta förvaltningsavgift på 0,6 procent per år.  
Till ersättningen kommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

Riktlinje för ersättningar finns att tillgå på [aktieansvar.se](https://www.fondbolaget.se/aktieansvar).

## § 12 Utdelning

Fonden kan lämna utdelning i syfte att överföra beskattning av fondens avkastning på andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Utdelning ska ske i mars året efter räkenskapsåret.

Det utdelningsbara beloppet beräknas som fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, i den mån detta utgör för fonden beskattningsbart resultat, med tillägg av den skattemässiga schablonintäkten samt i förekommande fall kvarstående restbelopp sedan före-gående utdelningstillfälle.

För på fondandelen belöpande utdelning ska, efter avdrag för preliminär skatt, Fondbolaget förvärva nya fondandelar för den fondandelsägare som är registrerad för fondandelen på avstämningsdagen.

## § 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

## § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden inom fyra respektive två månader efter räkenskapsårets och halvårsskiftets utgång. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska inom ovanstående tidsramar hållas tillgängliga hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet och tillställas de andelsägare som inte av sagt sig detta. Beslutat Fondbolaget om ändring av dessa fondbestämmelser ska beslutet underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet ska offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos Fondbolaget och Förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt Finansinspektionen bestämmer.

## § 15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning av andel i fonden ska panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Underrättelsen ska undertecknas av pantsättaren.

Fondbolaget ska införa en uppgift om pantsättningen i registret över fondandelsägare. Fondandelsägaren ska skriftligen underrättas om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört borttas, efter anmälan från panthavaren, uppgiften om pantsättning i registret. Fondbolaget äger ta ut en avgift av andelsägaren för pantsättningen om högst ett tusen (1 000) kronor för täckande av kostnader i samband med pantsättningen.

## § 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som beror på svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även i fall då Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet vidtar eller är föremål för sådana konfliktåtgärder. Skada som uppkommer i andra fall ska inte ersättas av Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet om det varit normalt aktsamt. I inget fall ska ersättning utgå för indirekt skada.

Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdragstagare som Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget och Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer med

anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i Fonden.

Föreligger hinder för Fondbolaget eller Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder p.g.a. omständighet som anges ovan får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört.

I händelse av uppskjuten betalning utgår ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen. Dröjsmålsränta ska ej utgå.

I 2 kap. 21 § LVF finns bestämmelser om fondandelsägares rätt till skadestånd av Fondbolaget.

## § 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller Fondbolaget blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden utan andelsägares samtycke om andelar har tecknats i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Detsamma gäller om fonden eller Fondbolaget på grund av andelsägares teckning eller innehav i fonden blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Den som vill förvärva andelar i fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Innehavare av fondandelar ska till Fondbolaget ange eventuella förändringar av nationell hemvist.

**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 läggs fram i förordningen (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.



Produktnamn: Aktie-Ansvar Avkastningsfond

Identifieringskod för juridiska personer: 549300RQI3EU8I9HHA65

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja   Nej

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

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

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

Den kommer att göra 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 \_\_\_% 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 produkten?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att begränsa exponering mot bolag med omsättning som härrör från aktiviteter som negativt inverkar på miljö och samhälle, begränsa exponering mot företag som inte följer internationella erkända och accepterade konventioner och överenskommelser samt beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer av fondens investeringar. Följande strategier tillämpas för detta ändamål:

- **Sektorbaserad exkludering**

Bindande exkluderingsskriterier tillämpas vid förvaltning av fonden vilket begränsar exponering mot bolag med omsättning från aktiviteter som Aktie-Ansvar bedömt inverkar negativt på miljö och/eller andra samhällsaspekter.

Fonden beaktar ett urval av vissa miljömässigt och samhällsmässigt skadliga aktiviteter som identifierats av Aktie-Ansvar. Maximal exponering för exkluderade aktiviteter varierar mellan 0 – 5 % av omsättningen i de underliggande bolagen.

I händelse av att ett bolag eller emittent identifieras ha en exponering som överskrider tillåten gräns och förvaltaren inte bedömer att situationen går att åtgärda genom en formell påverkansdialog, ska en strukturerad avyttring av innehavet inledas i enlighet med Aktie-Ansvars interna regler.

- **Normbaserad exkludering**

Aktie-Ansvar förväntar sig att samtliga bolag och emittenter som fonden är investerad i ska följa internationellt erkända och accepterade principer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och korruption. För detta ändamål screenas potentiella och befintliga investeringar mot FN:s 10 Global Compact principer. Dessa innefattar miljöfrämjande principer såsom att *stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisiker samt principer för att främja sociala ändamål inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorruption*. För mer information om UN Global Compact initiativet, se [www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org).

I de fall ett bolag eller en emittent identifieras ha agerat i strid med någon av nämnda konventioner och normer, eller om en investering identifieras ha en anmärkningsvärd kontrovers relaterad till sin verksamhet, så inleder förvaltaren en process för att söka information om och en förklaring till anmärkningen. Analysen ligger till grund för att fatta beslut om huruvida fonden kan fortsätta att äga innehavet utan vidare åtgärd, ska inleda en påverkansdialog för att försöka bidra till positiv förändring alternativt anser det bäst att istället avyttra innehavet enligt Aktie-Ansvars interna regler.

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

Negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer uppstår i olika grad inom bolag och branscher. Fonden förvaltas med förståelsen att flödet av kapital genom investeringsbeslut har inverkan på hur bolag väljer att utföra sina verksamheter i förhållande till dessa negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer. Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden.

Inget referensvärde eller index används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Fondens efterlevnad av de bindande exkluderingskriterierna följs upp av fondbolagets oberoende funktion för riskkontroll som utför månatliga kontroller av fondens innehav med beaktande av ovan angivna exkluderingskriterier. För mer information om Aktie-Ansvars arbete med ansvarsfulla investeringar, var god besök: [www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar).

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

För att mäta uppnåendet av miljörelaterade och sociala egenskaper använder sig fondbolaget av ett antal verktyg vid både investeringstillfället och vid återkommande kontroller.

- **Sektorbaserad exkludering**

Gällande exkludering av förbestämda miljömässigt eller socialt skadliga aktiviteter genom sektorbaserad exkludering så utför fondbolagets riskkontrollfunktion en månatlig kontroll av fondens investeringar. För att bekräfta att exponeringsnivån i något bolag eller emittent inte överskrider de fastställda gränserna för exkluderade aktiviteter så utförs en kontroll i ett externt dataleverantörsystem.

Följande aktiviteter av miljömässig karaktär exkluderas:

- o Utvinning, produktion och exploration av fossila bränslen
- o Raffinering och kraftgenerering av fossila bränslen
- o Distribution av fossila bränslen
- o Kolbrytning
- o Arktisk gas och oljeborrning

Följande aktiviteter av social karaktär exkluderas:

- o Produktion och distribution av alkohol
- o Produktion och distribution av Tobak
- o Produktion och distribution av vapen
- o Produktion och distribution av pornografi
- o Cannabis och andra narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål
- o Kontroversiella vapen

- **Normbaserad exkludering**

Gällande normbaserad exkludering baserat på UN Global compacts 10 principer så används en extern dataleverantör för att beakta dessa vid investeringsbeslut. Fondbolagets riskkontrollfunktion utför även en reguljär screeningprocess för att bekräfta efterlevnad av exkluderingskriterierna.

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

Gällande beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer så använder sig fondbolagets externa dataleverantörer med designade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar.

Följande miljömässiga indikatorer beaktas:

- o Utsläpp av växthusgaser (Scope 1, 2 och 3)
- o Koldioxidavtryck
- o Växthusgasintensitet
- o Verksamhet inom sektorn för fossila bränslen
- o Andel icke-förnybar energiförbrukning och -produktion
- o Energiförbrukningsintensitet
- o Negativ inverkan på områden med känslig biologisk mångfald
- o Utsläpp till vatten
- o Farligt och radioaktivt avfall
- o Initiativ för minskning av koldioxidutsläpp

- Följande sociala indikatorer beaktas:
  - o Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Förekomsten av processer eller efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnad av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Ojusterade löneklyftor mellan lönen
  - o Könsfördelning i styrelser
  - o Exponering mot kontroversiella vapen
  - o Förekomsten av policy för mänskliga rättigheter

Mer information om fondens beaktande av hållbarhetsrelaterade indikatorer kan hittas på [www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar).

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

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



**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.

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

- Nej
- Ja, fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden. För att uppfylla detta använder sig fondförvaltaren av externa dataleverantörer med designerade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar samt rapportera resultat och planerade åtgärder kring dessa. Ambitionen är att mitigera dessa negativa effekter över tid.

Förutom årlig rapportering av fondens faktiska inverkan på utvalda indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer har Aktie-ansvar även interna riktlinjer och externa samarbeten med syfte att minska dessa konsekvenser över tid. Detta innefattar bland annat strategier för inflytande i investerade bolag samt miljömässiga och sociala engagemang.

För mer information om fondens huvudsakliga negativa konsekvenser, se [www.aktieansvar.se/investera/investera/](http://www.aktieansvar.se/investera/investera/) dokument.

**Investeringsstrategin**

styr investeringsbeslut på grundval av faktorer som investeringsmål och risktolerans.

**Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?**

Aktie-Ansvar Avkastningsfond är en aktivt förvaltd kort räntefond. Fonden investerar i räntebärande värdepapper utgivna i svenska kronor av svenska staten, kommuner, statsägda bolag, bostadsinstitut samt företag med god kreditvärdighet. Målsättningen med fonden är att uppnå högsta möjliga avkastning till ett begränsat risktagande med hänsyn tagen till krav på likviditet.

Ansvarsfulla investeringar är centralt i investeringsprocessen. Fonden beaktar exempelvis huvudsakliga negativa konsekvenser i sin förvaltning och har ambitionen att mitigera dessa över tid. Fonden utför även sektor- och normbaserad exkludering för att begränsa exponering mot miljömässigt skadliga och/eller socialt kontroversiella aktiviteter och bolag.

● **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?**

De bindande delarna av investeringsstrategin som används för att ta investeringsbeslut i linje med främjandet av de miljörelaterade och sociala egenskaper som diskuterats är de sektor- och normbaserade exkluderingskriterierna. Fondförvaltaren ska inte överskrida den förbestämda tillåtna exponeringen mot exkluderade aktiviteter eller investera i bolag i strid mot UN Global Compacts principer.

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

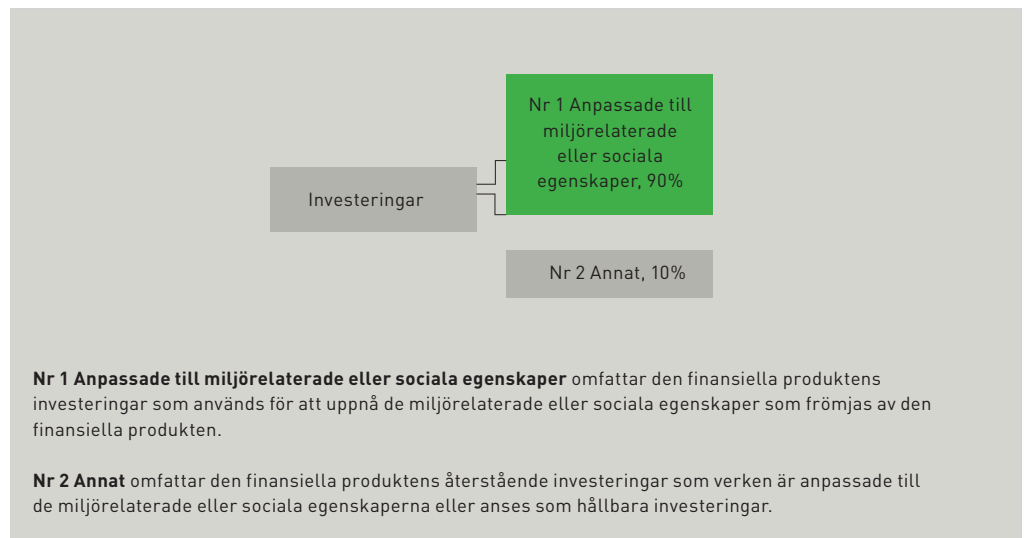
Fondförvaltaren utför fundamental analys av potentiella investeringsobjekt. Som undertecknare av UN Principle for Responsible Investment är integreringen av ESG-frågor, däribland frågor rörande praxis för god styrning, en del av investeringsprocessen. Detta inkluderar exempelvis kontroll av investeringsobjekts efterlevnad av UN Global Compacts arbetsrättsliga principer, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt beaktande av könsfördelning i styrelse.

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

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

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

Fondens planerade tillgångsallokering är att cirka 90 % ska investeras tillgångar som är anpassade till de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar och 10 % i andra tillgångar. Anpassade tillgångar planeras utgöras av investeringar i räntebärande fondpapper som obligationer och FRN:s (Floating Rate Notes). Andra tillgångar utgörs av kassa på konto i kreditinstitut.

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

Kassa på konto i kreditinstitut är nödvändigt för att hantera löpande in- och utflöden samt höjd likviditetsrisk vid osäkert marknadsläge. Maximalt 20 % av fonden får placeras på konto i kreditinstitut. För denna del finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

**Var kan jag hitta mer sproduktspecifik information på nätet?**

**Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:**

[www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla\\_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/](http://www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/)



# Aktie-Ansvar Räntestrategi

## AKTIE-ANSVAR RÄNTESTRATEGI

### Om fonden

Aktie-Ansvar Räntestrategi är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Informationsbroschyren för Aktie-Ansvar Räntestrategi är upprättad i enlighet med lagen (2004:46) om värdepappersfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:9) om värdepappersfonder.

### Målsättning och placeringsinriktning

Aktie-Ansvar Räntestrategi är en aktivt förvaltd ränfefond som främst placerar i räntebärande värdepapper med hög och låg kreditvärdighet samt i derivatinstrument. Ansvarsfulla investeringar är centralt i investeringsprocessen. Fondens medel ska placeras i syfte att erhålla en god kapitaltillväxt. Ambitionen är att med god riskspridning ge positiv avkastning över tid oavsett om marknadsräntorna stiger eller faller samt att arbeta aktivt med att styra risknivån.

Fondens etiska kriterier innebär att fonden inte placerar i bolag där mer än 5% av omsättningen kommer från vapen, kommersiell spelverksamhet, cannabis och narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål, tobak, cannabis, alkohol, spel, fossila bränslen eller distribution av pornografi. Vad gäller omsättning härrörande från kemiska/biologiska vapen, kärnvapen, kontroversiella vapen, arktisk gas/oljeborjning/kolbrytning, produktion av pornografi samt brott mot internationella konventioner gäller nolltolerans.

Förvaltningen baseras på egen ränte- och kreditanalys med tyngdpunkt på fundamental analys. Den aktiva riskexponeringen uppnås genom att positioner tas i duration, räntekurva, kreditrisk och val av överlåtbara värdepapper. Rantedurationen för fonden ska uppgå till mellan -5 år och +10 år.

Fondens medel kan vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar och på konto hos kreditinstitut. Placeringsinriktningen är global men fondens medel ska placeras till minst 30 procent i finansiella instrument utgivna av emittenter med säte eller verksamhet i Norden (Sverige, Finland, Norge och Danmark). Innehaven är huvudsakligen utgivna av stater, kommuner, mellanstatliga organ, banker, bostadsinstitut och företag. Fonden använder VaR (Value at Risk) som riskmått.

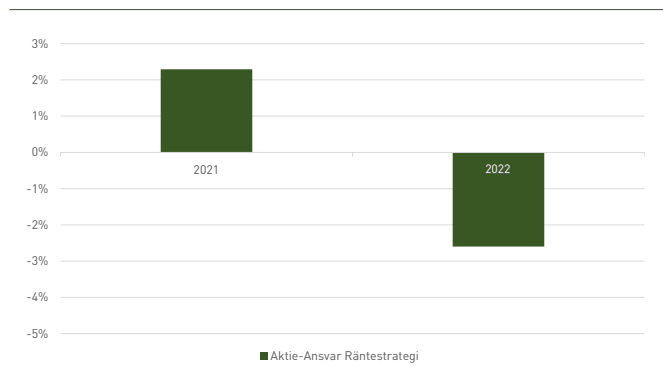
Fonden har inget jämförelseindex och redogör därmed ej för aktivitetsgrad.

Närmare information om fondens miljörelaterade och sociala egenskaper återfinns i bilagan om hållbarhetsrelaterad förköpsinformation.

### Ansvarig förvaltare

Ansvarig förvaltare är Maria Ljungqvist.

### Historisk avkastning



Fonden startade 2020-06-21.

### Vem passar fonden för

Aktie-Ansvar Räntestrategi passar den investerare som vill investera i räntebärande värdepapper och som är villig att från tid till annan ta en högre risk för att erhålla en högre avkastning. Fonden lämpar sig bäst för en investerare som har en placeringshorisont på minst 3 år.

### Riskindikator

Varje fonds riskklass baseras på en risk- och avkastningsindikator som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU.



**!** Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 3 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 2 av 7, dvs. en låg riskklass. Det betyder att fonden har en låg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

Risker som ej återspeglas fullt ut i indikatorn:

**Kreditrisk** – risken att en emittent kan komma att ställa in betalningar eller få försämrade kreditvärdighet vilket påverkar priset på värdepappret negativt.

**Likviditetsrisk** – risken för låg likviditet kan innebära att finansiella instrument blir svåra att värdera, att det kan vara svårt att köpa eller sälja ett finansiellt instrument vid en viss tidpunkt och/eller till ett rimligt pris vilket i sällsynta fall kan leda till en problematik i att tillgodose uttag ur fonden. Fonden placerar i företagsobligationer som generellt har en högre likviditetsrisk, i synnerhet vid marknadsturbulens. Fonden ska alltid ha beredskap för att kunna hantera inlösen och tillvarata affärstillfällen utifrån andelsägarnas intresse. Fondens sammansättning ska vara sådan att likviditetsrisken hanteras effektivt.

### Mer om fondens riskprofil

**Motpartsrisk** – risken för att betalningar/leveranser av värdepapper inte sker enligt avtal. Detta omfattar även motpartsrisk i derivathandel.

**Derivatrisk** – handeln med derivatinstrument kan höja risken i denna fond.

**Hållbarhetsrisk** – Hållbarhetsrisker innebär risk för en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Generellt anser Aktie-Ansvar att investeringsobjekt med låg hållbarhetsrisk innebär bättre möjlighet för långsiktig avkastning än motsvarande alternativ med högre hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker beaktas vid alla investeringsbeslut som en del av den fundamentala analys som fondförvaltaren utför. Detta förväntas ha en positiv inverkan på genererad avkastning.

Fondens risktagande kontrolleras löpande för att säkerställa att lag, föreskrifter och placeringsbegränsningar efterlevs. Den riskbedömningsmetod som används för fonden är Value at Risk-metoden. Eftersom förvaltare har möjlighet att använda hävstångseffekten genom att handla via derivatmarknaderna, kan risknivån i fonden teoretiskt bli hög. Risknivån i fonden begränsas dock av limiter beräknade enligt Value at Risk-metoden (VaR).



VaR är en typ av riskmättningsmodell som frekvent används inom banker och förvaltningsorganisationer för att mäta en portföljs risk. VaR-modeller utnyttjar historiska priser för att med hjälp av dessa försöka prognostisera hur en portföljs förlustrisk ser ut för en bestämd tidshorizont och konfidensnivå (sannolikhet). Till exempel kan standardavvikelsen i priserna (hur priset brukar variera) och hur de olika tillgångarna utvecklas i förhållande till varandra (hur priserna är korrelerade) utnyttjas för att göra denna prognostisering. VaR-modellen prognostiserar ett intervall inom vilket portföljens värdeförändring antas hamna över en bestämd tidshorizont, till exempel en dag eller en månad. Intervallets storlek bestäms bland annat av med vilken sannolikhet man vill att det faktiska resultatet ska hamna inom intervallet, till exempel med 95 procents eller 99 procents konfidens. Ju högre konfidens desto större intervall. Den modell som används vid mätning av riskerna i fonden använder en dags tidshorizont med 95 procents konfidens. Risken i fonden får vid varje enskild tidpunkt uppgå till högst 1 procent beräknat enligt denna metod. Man kan tolka en VaR-modells prognostiserade förlustrisk på följande sätt: Baserat på historiska priser kommer den aktuella portföljen 5 dagar av 100 att ge en förlust som är större än 1 procent av fondens värde. 95 dagar av 100 kommer resultatet således att vara bättre än en förlust på 1 procent. VaR-modeller är ett mycket vanligt angreppssätt för att mäta portföljrisk i modern portföljhantering. Detta till trots finns det vissa brister i angreppssättet. VaR-modellen bygger på antagandet att marknadernas prisrörelser ska följa sina historiska mönster vad gäller till exempel volatilitet och korrelationer. Därmed fångar inte modellen extremhändelser som saknar motsvarighet i prishistoriken. VaR-modellen kan inte heller prognostisera den maximala förlust fonden kan förväntas lida. Sina brister till trots utgör VaR-modellerna ett effektivt styrinstrument vad gäller limitering av de marknadsriskerna fonden får utsättas för.

## Utdelning

Fonden lämnar inte någon utdelning.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Handel i fonden sker varje bankdag. Fondandelar kan köpas genom insättning via:

Bankgiro: 327-3588  
Konto på SEB: 5851-11 026 71

Minsta belopp via engångsinsättning eller regelbundet sparande via exempelvis autogiro, månadsvis eller kvartalsvis, är 1 000 kronor. Köp av andelar sker till den kurs som fastställs den dag vi får pengarna under förutsättning att pengarna är oss tillhanda senast kl. 15.30 på ordinarie handelsdag och kl. 11.30 på handelsdag som infaller före helgdag annars verkställs köpet på följande bankdag.

Begäran om inlösen ska ske skriftligen via e-post, brev eller fax. Säljblankett finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se) och kan även beställas via e-post och telefon 08-588 811 00. Om begäran om inlösen kommer Fondbolaget tillhanda efter kl. 15.30 på ordinarie handelsdag och efter kl. 11.30 på handelsdag som infaller före helgdag sker inlösen till den kurs som fastställs efter följande handelsdag.

Köp och försäljning av fondandelar sker normalt till de stängningskurser som fastställs på handelsdagen.

## Jämförelseindex

Fonden förvaltas inte utifrån ett jämförelseindex då fondens breda placeringsmöjligheter inte återspeglas i något index.

## Avgifter – gällande

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter Fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift: 0,0%  
Uttagsavgift: 0,0%  
Årlig avgift: 0,83% (varav 0,8% är Fondbolagets fasta förvaltningsarvode)

## Avgifter – högsta

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift: 0,0%  
Uttagsavgift: 0,0%  
Fast årlig förvaltningsavgift: 1,0%

## ALLMÄN INFORMATION

### Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Räntestrategi. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egen- och andelsägarnas intresse. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden.

### Limitering av köp- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera köp- eller inlösenorder.

### Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget kan besluta om ändringar i fondbestämmelserna. Sådana ändringar ska godkännas av Finansinspektionen om bestämmelserna även efter ändringarna är skäliga för andelsägarna och ändringarna inte strider mot andelsägarnas gemensamma intresse. Då ändringarna godkännts ska beslutet hållas tillgängligt hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet och tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar. Ändringar kan innebära påverkan på exempelvis fondens placeringsriktning, avgifter och riskprofil.

### Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om Fondbolaget beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande från Finansinspektionen, ska överlåtas till annat Fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar Fondbolagets tillstånd, Fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

### Distribution

Aktie-Ansvar AB har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

### Incitament

Beträffande incitament i verksamheten, t ex fondavgifter för våra egna fonder och fonder som vi investerar i, ersättningar till distributörer för förmedling, handelskostnader m.m. finns ytterligare information på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

### Fondbolagets skadeståndsskyldighet

I den omfattning som följer av 2 kap 21§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder och de ansvarsbegränsningar som anges i fondbestämmelserna kan andelsägare i vissa fall vara berättigade till skadestånd.

## FONDBESTÄMMLER

### § 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Räntestrategi, nedan kallad fonden.

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan LVF, vilken bildas genom kapitaltillskott från allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Fonden består av andelsklasser och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egen- och andelsägarnas intresse. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget (se § 2 nedan) företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fondbolaget ska föra register över fondandelsägarnas innehav av andelar i fonden.

Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter. För information om försäljning och inlösen av fondandelar se vidare § 9.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med möjlighet till valutasäkring

För andelsklass A, C, D, E krävs en minsta initial investering på SEK 1 000 eller motsvarande belopp i EUR, USD eller NOK.

För andelsklass B krävs en minsta initial investering om SEK 100 000 per andelsägare. Därpå följande investeringar måste uppgå till minst SEK 10 000 per andelsägare.

Fondandelsklasserna skiljer sig åt vad avser avgifter samt krav på minsta insättning på sätt som anges i dessa fondbestämmelser se vidare § 11.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för Fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

## § 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Aktie-Ansvar AB, organisationsnummer 556098-2232, nedan kallat Fondbolaget. Fondbolaget för register över samtliga andelsägare och panthavare.

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitut är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081, nedan kallat förvaringsinstitutet. Förvaringsinstitutet verkställer Fondbolagets beslut avseende fonden och tar emot och förvarar den egendom som ingår i fonden. Förvaringsinstitutet ska kontrollera att de beslut avseende fonden som Fondbolaget fattat inte strider mot bestämmelserna i LVF, Finansinspektionens föreskrifter eller fondbestämmelserna.

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en räntefond som främst placerar i räntebärande värdepapper med hög och låg kreditvärdighet och i derivatinstrument. Fondens medel ska placeras i syfte att erhålla en god kapitaltillväxt.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

Fondens medel kan vara placerade i följande tillgångslag:

- Överlåtbara värdepapper
- Penningmarknadsinstrument
- Derivatinstrument
- Fondandelar
- Konto hos kreditinstitut

Vid investeringar i derivatinstrument får underliggande tillgångar bestå av överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, fondandelar, finansiella index, räntesatser, växelkurser och valutor.

Placeringsinriktningen är global men fondens medel placeras till minst 30 procent i finansiella instrument utgivna av emittenter med säte eller verksamhet i Norden (Sverige, Finland, Norge och Danmark).

Fondens medel ska till minst 90 procent placeras i ränterelaterade finansiella instrument samt på konto i kreditinstitut. Innehaven är huvudsakligen utgivna av stater, kommuner, mellanstatliga organ, banker, bostadsinstitut och företag. Kreditrisken i de instrument som fonden investerar i varierar från instrument med låg kreditrisk till instrument med hög kreditrisk.

Den aktiva riskexponeringen sker genom att positioner tas i duration, räntekurva, kreditrisk och val av överlåtbara värdepapper. Räntedurationen för fonden ska uppgå till mellan -5 år och +10 år. Durationsintervallet innebär att fonden har möjlighet att ta negativ exponering mot ränterisk. Maximalt 10 procent av fondförmögenheten får placeras i andelar i andra fonder.

Placeringar i derivatinstrument kan ske som ett led i fondens placeringsinriktning. Om fonden utnyttjar möjligheten enligt ovan att placera fondens medel i derivatinstrument kan underliggande tillgångar utgöras eller hänföras till någon av de tillgångar som framgår av 5 kap. 12 § första stycket lagen om värdepappersfonder.

## BERÄKNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR/RISKNIVÅ

Fondens sammanlagda exponeringar begränsas av limiter beräknade enligt Value at Risk-metoden (VaR). Metoden baseras på historiska samband. Risken i fonden får uppgå till högst 1 procent beräknat enligt denna metod. Vid beräkningen används en tidshorisont på en dag och en sannolikhet på 95%. Begränsningen kan tolkas som att fondens portfölj av investeringar aldrig får innehålla större risk än att fondens dagsresultat 95 av 100 dagar förväntas bli bättre än en förlust på 1 procent. De sammanlagda exponeringarna kan därmed överstiga 100 procent av fondförmögenheten när denna beräknas med hjälp av åtagandemetoden.

## § 6 Marknadsplatser

Fonden handlar med finansiella instrument som är upptagna till handel på en reglerad marknad inom EES eller på en motsvarande marknad utanför EES. Handel får även ske på en annan marknad inom eller utom EES som är reglerad och öppen för allmänheten.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fonden får placera medel i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § lagen om värdepappersfonder. Derivatinstrument får användas som ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får även använda sig av sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § andra stycket lagen om värdepappersfonder (s.k. OTC-derivat).

Fonden får använda sådana tekniker och instrument som avses i 25 kap. 21 § FFFS 2013:9 i syfte att minska kostnader och risker i fonden eller i syfte att öka avkastningen och skapa hävstång i fonden.

Fondbolaget har Finansinspektionens tillstånd att förvalta fonden i enlighet med 5 kap. 8 § lagen om värdepappersfonder. Skuldförbindelser som fonden investerar i med stöd av 5 kap. 8 § lagen om värdepappersfonder ska komma från minst sex olika emissioner och de som kommer från en och samma emission får ej överstiga 30 procent av fondens värde. De emittenter eller garantier som ger ut eller garanterar skuldförbindelser som fonden till mer än 35 procent av fondens värde kan investera i är staterna Storbritannien, Japan, USA, och svenska staten, svenska kommuner, och stater eller kommunala myndigheter inom EES eller mellanstatliga organ i vilket en eller flera stater inom EES är medlemmar.

Om andelsklass handlas i annan valuta än SEK ska åtgärder vidtas i syfte att andelsklassens fondförmögenhet ska vara helt valutasäkrad i respektive handelsvaluta.

## § 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna (finansiella instrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning) dra av de skulder som avser fonden (upplupna ersättningar enligt § 12 nedan samt skatter och övriga skulder).

Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt Fondbolagets bedömning, får de upptas till det värde som Fondbolaget

på objektiv grund bestämmer. Med objektiva grunder menas att ett marknadsvärde erhålls enligt särskild värdering som baseras på uppgifter om senast betalt pris eller indikativa köpkurser från "market maker" om sådan finns utsedd för emittenten. Om sådan uppgift saknas eller av Fondbolaget bedöms som ej tillförlitlig fastställs marknadsvärdet grundat på information från oberoende part eller andra externa, oberoende källor. Om marknaden för visst instrument inte är aktiv kan värdering ske genom användandet av en allmänt vedertagen värderingsmetod som är etablerad på marknaden, som t ex diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering), jämförelse med andra liknande transaktioner som ägt rum under marknadsmässiga omständigheter under närliggande tid med justering för skillnader i t ex kredit-risk och likviditet (referensvärdering) och/eller kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering).

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5§ LVF fastställs ett marknadsvärde enligt vad som angivits i föregående stycke.

För OTC-derivat där offentliga uppgifter om marknadsvärde saknas fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller som t ex Black & Scholes, eller värdering tillhandahållen av oberoende tredje man.

Värdering av fondandel sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående andelar i den aktuella andelsklassen. Värdet av en fondandel i en andelsklass ska beräknas varje bankdag om inte annat följer av § 10 eller 11 nedan.

Andelsvärdet beräknas och offentliggörs härvid i följande valutor för de olika andelsklasserna:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring

## § 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar säljs och inlöses av Fondbolaget. Försäljning sker genom att medel för nyteckning sätts in på fondens bankkonto. Lägsta belopp som kan tecknas i fonden, se §1.

Fonden är normalt öppen för försäljning och inlösen av fondandelar varje bankdag. Fonden är dock inte öppen för försäljning och inlösen sådana bankdagar då värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt till följd av att en eller flera av de marknadsplatser som anges i § 6 som fondens handel sker på helt eller delvis är stängda.

Begäran om inlösen ska ske till Fondbolaget via e-post, brev eller fax. Inlösenbegäran ska vara Fondbolaget tillhanda senast kl. 15.30 på en ordinarie handelsdagen och senast kl. 11.30 på handelsdag som infaller före helgdag för att inlösen ska ske till den kurs som fastställs den dagen.

Fondandel ska inlösas om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet ska medel anförskaffas genom försäljning av fondens tillgångar och inlösen verkställas snarast möjligt. Om en sådan försäljning väsentligt skulle missgynna övriga fondandelsägares intressen, får Fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker till en för andelsägaren vid tidpunkten för begäran om försäljning och inlösen okänd kurs. Senaste uppgift om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls

varje handelsdag av Fondbolaget på Fondbolagets hemsida.

För begäran som inkommit inom den tid som föreskrivs ovan i denna punkt utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt §8 ovan kommer att fastställas för respektive handelsdag. För begäran som inte inkommit inom den tid som föreskrivs ovan i denna punkt utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt §8 ovan kommer att fastställas för påföljande handelsdag.

Om begäran om inlösen kommer Fondbolaget tillhanda efter kl. 15.30 på ordinarie handelsdag och efter kl. 11.30 på handelsdag som infaller före helgdag sker inlösen till den kurs som fastställs efterföljande handelsdag.

Uttag av försäljnings- och inlösenavgift sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Vid bedömningen av om ett sådant medgivande kan ske, beaktas övriga andelsägares intressen och principen om likabehandling. I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till följd av att en reglerad marknad, motsvarande marknad eller någon annan marknad med regelbunden handel som är reglerad och öppen för allmänheten är helt eller delvis stängd, får försäljning och inlösen i fonden senareläggas.

## § 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

## § 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel ska utgå förvaltningsavgift till Fondbolaget för fondens förvaltning. Avgiften till Fondbolaget utgår med en fast avgift om högst 1,00 procent per år av fondförmögenheten. Den fasta avgiften beräknas dagligen och ska erläggas vid utgången av varje månad. Ersättningen till Fondbolaget inkluderar kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Till ersättningen kommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

Courtage och andra kostnader för fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument debiteras fonden. Riktlinje för ersättningar finns att tillgå på [aktieansvar.se](http://aktieansvar.se).

Fonden tillämpar följande högsta möjliga avgift:

- Andelsklass A, med högsta förvaltningsavgift på 1,00 procent per år.
- Andelsklass B, med högsta förvaltningsavgift på 1,00 procent per år.
- Andelsklass C, med högsta förvaltningsavgift på 1,00 procent per år.
- Andelsklass D, med högsta förvaltningsavgift på 1,00 procent per år.
- Andelsklass E, med högsta förvaltningsavgift på 1,00 procent per år.

## § 12 Utdelning

Fonden kan lämna utdelning i syfte att överföra beskattning av fondens avkastning på andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Utdelning ska ske senast tre månader efter räkenskapsårets utgång. Det utdelningsbara beloppet beräknas som fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, i den mån detta utgör för fonden beskattningsbart resultat, med tillägg av den skattemässiga schablonintakten samt i förekommande fall kvarstående restbelopp sedan föregående utdelningstillfälle.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring

E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med möjlighet till valutasäkring

För det fall utdelning ska ske för en andelsklass enligt § 1 ska grunderna för utdelningen utgöras av andelsklassens avkastning eller annat utdelningsbart belopp.

För på fondandelen belöpande utdelning ska, efter avdrag för preliminär skatt, Fondbolaget förvärva nya fondandelar för den fondandelsägare som är registrerad för fondandelen på avstämningsdagen.

### § 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

### § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden inom fyra respektive två månader efter räkenskapsårets och halvårsskiftets utgång. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska inom ovanstående tidsramar hållas tillgängliga hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet och tillställas de andelsägare som begärt detta.

Beslutar Fondbolaget om ändring av dessa fondbestämmelser ska beslutet underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet ska offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos Fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt Finansinspektionen bestämmer.

### § 15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning av andel i fonden ska panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta Fondbolaget. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Underrättelsen ska undertecknas av pantsättaren.

Överlåtelse av fondandel ska skriftligen anmälas till Fondbolaget. Andelsägare svarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska innehålla uppgift om överlåtaren och förvärvaren. Överlåtelse av fondandel förutsätter att Fondbolaget lämnar samtycke. Samtycke kan ges under förutsättning att den nya andelsägaren genomgått sedvanlig kontroll enligt regelverket avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och då inte bedömts vara olämplig som kund.

### § 16 Ansvarsbegränsning

Fondbolaget är inte ansvarigt för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Fondbolaget själv är föremål för eller vidtar sådan konfliktåtgärd. Fondbolaget ansvarar inte för skada som orsakats av svensk- eller utländsk börs eller annan marknadsplats, depåbank, central värdepappersförvarare, clearingorganisation, eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och inte heller av uppdragstagare som Fondbolaget med tillbörlig omsorg anlitar. Detsamma gäller skada som orsakats av att ovan nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Skada som uppkommit i andra fall än som avses i första stycket ovan ska inte ersättas av Fondbolaget, om denne varit normalt aktsam. Fondbolaget är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada. Föreligger hinder för Fondbolaget att vidta åtgärd på grund av omständighet som anges i första stycket ovan får åtgärden skjutas upp till dess hindret upphört. I övrigt regleras Fondbolagets skadeståndsansvar enligt 2 kap. 21 § LVF.

### FÖRVARINGSINSTITUTETS ANSVAR M.M.

För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat Finansiella instrument som depåförvaras hos Förvaringsinstitutet eller en Depåbank, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet till Fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella instru-

menten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts, såsom skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om Förvaringsinstitutet är föremål för eller självt vidtar sådan konfliktåtgärd.

Förvaringsinstitutet svarar inte för annan skada än sådan skada som avses i första stycket, om inte Förvaringsinstitutet uppsåtligt eller av oaktsamhet orsakat sådan annan skada. Förvaringsinstitutet svarar inte heller för sådan annan skada om omständigheter som anges i första stycket föreligger.

Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av svensk- eller utländsk börs eller annan Marknadsplats, Registrator, Clearingorganisation eller andra som tillhandahåller motsvarande tjänster, och såvitt avser andra skador än de som anges i första stycket - inte heller för skada som orsakats av Depåbank eller annan uppdragstagare som Förvaringsinstitutet med vederbörlig skicklighet, aktsamhet och omsorg anlitar och regelbundet övervakar, eller som anvisats av Fondbolaget. Förvaringsinstitutet svarar inte för skada som orsakats av att nu nämnda organisationer eller uppdragstagare blivit insolventa. Ett uppdragsavtal avseende förvaring av tillgångar och kontroll av äganderätten fräntar emellertid inte Förvaringsinstitutet dess ansvar för förluster och annan skada enligt lagen om värdepappersfonder.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer för Fondbolaget, andelsägare i Fond, Fond eller annan i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma tillämpas mot Förvaringsinstitutet beträffande värdepapper.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada.

Föreligger hinder för Förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärd enligt detta avtal på grund av omständighet som anges i första stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska Förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska Förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen. Är Förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i första stycket förhindrat att ta emot betalning för Fonderna, har Förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelagat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

Förvaringsinstitutet har skadeståndsansvar enligt 3 kap. 14 -16 §§ LVF.

Oaktat vad som framgår av ovan begränsar det inte andelsägares rätt till skadestånd enligt 2 kap. 21 § och 3 kap. 14-16 §§ LVF.

### § 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller Fondbolaget blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden utan andelsägares samtycke om andelar har tecknats i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Detsamma gäller om fonden eller Fondbolaget på grund av andelsägares teckning eller innehav i fonden blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller Fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Den som vill förvärva andelar i fonden ska till Fondbolaget uppge nationell hemvist. Innehavare av fondandelar ska till Fondbolaget ange eventuella förändringar av nationell hemvist.



**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 läggs fram i förordningen (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.



Produktnamn: Aktie-Ansvar Ränstrategi

Identifieringskod för juridiska personer: 5493000XCSQ4GK0WL118

## Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja    Nej

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

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

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

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

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

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

med ett socialt mål

Den kommer att göra minimum av **hållbara investeringar 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 produkten?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom att begränsa exponering mot bolag med omsättning som härrör från aktiviteter som negativt inverkar på miljö och samhälle, begränsa exponering mot företag som inte följer internationella erkända och accepterade konventioner och överenskommelser samt beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer av fondens investeringar. Följande strategier tillämpas för detta ändamål:

- **Sektorbaserad exkludering**

Bindande exkluderingskriterier tillämpas vid förvaltning av fonden vilket begränsar exponering mot bolag med omsättning från aktiviteter som Aktie-Ansvar bedömt inverkar negativt på miljö och/eller andra samhälls-aspekter.

Fonden beaktar ett urval av vissa miljömässigt och samhällsmässigt skadliga aktiviteter som identifierats av Aktie-Ansvar. Maximal exponering för exkluderade aktiviteter varierar mellan 0 – 5 % av omsättningen i de underliggande bolagen.

I händelse av att ett bolag eller emittent identifieras ha en exponering som överskrider tillåten gräns och förvaltare inte bedömer att situationen går att åtgärda genom en formell påverkansdialog, ska en strukturerad avyttring av innehavet inledas i enlighet med Aktie-Ansvars interna regler.

- **Normbaserad exkludering**

Aktie-Ansvar förväntar sig att samtliga bolag och emittenter som fonden är investerad i ska följa internationellt erkända och accepterade principer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och korruption. För detta ändamål screenas potentiella och befintliga investeringar mot FN:s 10 Global Compact principer. Dessa innefattar miljöfrämjande principer såsom att *stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisiker samt principer för att främja sociala ändamål inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorrupcion*. För mer information om UN Global Compact initiativet, se [www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org).

I de fall ett bolag eller en emittent identifieras ha agerat i strid med någon av nämnda konventioner och normer, eller om en investering identifieras ha en anmärkningsvärd kontrovers relaterad till sin verksamhet, så inleder förvaltare en process för att söka information om och en förklaring till anmärkningen. Analysen ligger till grund för att fatta beslut om huruvida fonden kan fortsätta att äga innehavet utan vidare åtgärd, ska inleda en påverkansdialog för att försöka bidra till positiv förändring alternativt anser det bäst att istället avyttra innehavet enligt Aktie-Ansvars interna regler.

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

Negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer uppstår i olika grad inom bolag och branscher. Fonden förvaltas med förståelsen att flödet av kapital genom investeringsbeslut har inverkan på hur bolag väljer att utföra sina verksamheter i förhållande till dessa negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer. Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden.

Inget referensvärde eller index används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Fondens efterlevnad av de bindande exkluderingskriterierna följs upp av fondbolagets oberoende funktion för riskkontroll som utför månatliga kontroller av fondens innehav med beaktande av ovan angivna exkluderingskriterier. För mer information om Aktie-Ansvars arbete med ansvarsfulla investeringar, var god besök: [www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar).

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

För att mäta uppnåendet av miljörelaterade och sociala egenskaper använder sig fondbolaget av ett antal verktyg vid både investeringstillfället och vid återkommande kontroller.

- **Sektorbaserad exkludering**

Gällande exkludering av förbestämda miljömässigt eller socialt skadliga aktiviteter genom sektorbaserad exkludering så utför fondbolagets riskkontrollfunktion en månatlig kontroll av fondens investeringar. För att bekräfta att exponeringsnivån i något bolag eller emittent inte överskrider de fastställda gränserna för exkluderade aktiviteter så utförs en kontroll i ett externt dataleverantörsystem.

Följande aktiviteter av miljömässig karaktär exkluderas:

- o Utvinning, produktion och exploration av fossila bränslen
- o Raffinering och kraftgenerering av fossila bränslen
- o Distribution av fossila bränslen
- o Kolbrytning
- o Arktisk gas och oljeborrning

Följande aktiviteter av social karaktär exkluderas:

- o Produktion och distribution av alkohol
- o Produktion och distribution av Tobak
- o Produktion och distribution av vapen
- o Produktion och distribution av pornografi
- o Cannabis och andra narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål
- o Kontroversiella vapen

- **Normbaserad exkludering**

Gällande normbaserad exkludering baserat på UN Global compacts 10 principer så används en extern dataleverantör för att beakta dessa vid investeringsbeslut. Fondbolagets riskkontrollfunktion utför även en reguljär screeningprocess för att bekräfta efterlevnad av exkluderingskriterierna.

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

Gällande beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer så använder sig fondbolagets av externa dataleverantörer med designade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar.

Följande miljömässiga indikatorer beaktas:

- o Utsläpp av växthusgaser (Scope 1, 2 och 3)
- o Koldioxidavtryck
- o Växthusgasintensitet
- o Verksamhet inom sektorn för fossila bränslen
- o Andel icke-förnybar energiförbrukning och -produktion
- o Energiförbrukningsintensitet
- o Negativ inverkan på områden med känslig biologisk mångfald
- o Utsläpp till vatten
- o Farligt och radioaktivt avfall
- o Initiativ för minskning av koldioxidutsläpp



- Följande sociala indikatorer beaktas:
  - o Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Förekomsten av processer eller efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnad av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Ojusterade löneklyftor mellan lönen
  - o Könsfördelning i styrelser
  - o Exponering mot kontroversiella vapen
  - o Förekomsten av policy för mänskliga rättigheter

Mer information om fondens beaktande av hållbarhetsrelaterade indikatorer kan hittas på [www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar).

*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 produkten 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.*



#### 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.

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

- Nej
- Ja, fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden. För att uppfylla detta använder sig fondförvaltaren av externa dataleverantörer med designade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar samt rapportera resultat och planerade åtgärder kring dessa. Ambitionen är att mitigera dessa negativa effekter över tid.

Förutom årlig rapportering av fondens faktiska inverkan på utvalda indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer har Aktie-ansvar även interna riktlinjer och externa samarbeten med syfte att minska dessa konsekvenser över tid. Detta innefattar bland annat strategier för inflytande i investerade bolag samt miljömässiga och sociala engagemang.

För mer information om fondens huvudsakliga negativa konsekvenser, se [www.aktieansvar.se/investera/investera/](http://www.aktieansvar.se/investera/investera/) dokument.

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

### Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Aktie-Ansvar Räntestrategi är en bred och aktivt förvaltd ränfefond. Fonden placerar i räntebärande värdepapper i Norden, eller globalt, med hög och låg kreditvärdighet och i derivatinstrument. Målsättningen med fonden är att med god riskspridning ge positiv avkastning oavsett om marknadsräntorna stiger eller faller och att arbeta aktivt med att styra nivån på kreditrisken.

Ansvarsfulla investeringar är centralt i investeringsprocessen. Fonden beaktar exempelvis huvudsakliga negativa konsekvenser i sin förvaltning och har ambitionen att mitigera dessa över tid. Fonden utför även sektor- och normbaserad exkludering för att begränsa exponering mot miljömässigt skadliga och/eller socialt kontroversiella aktiviteter och bolag.

● **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?**

De bindande delarna av investeringsstrategin som används för att ta investeringsbeslut i linje med främjandet av de miljörelaterade och sociala egenskaper som diskuterats är de sektor- och normbaserade exkluderingskriterierna. Fondförvaltaren ska inte överskrida den förbestämda tillåtna exponeringen mot exkluderade aktiviteter eller investera i bolag i strid mot UN Global Compacts principer.

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

Fondförvaltaren utför fundamental analys av potentiella investeringsobjekt. Som undertecknare av UN Principle for Responsible Investment är integreringen av ESG-frågor, däribland frågor rörande praxis för god styrning, en del av investeringsprocessen. Detta inkluderar exempelvis kontroll av investeringsobjekts efterlevnad av UN Global Compacts arbetsrättsliga principer, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt beaktande av könsfördelning i styrelse.

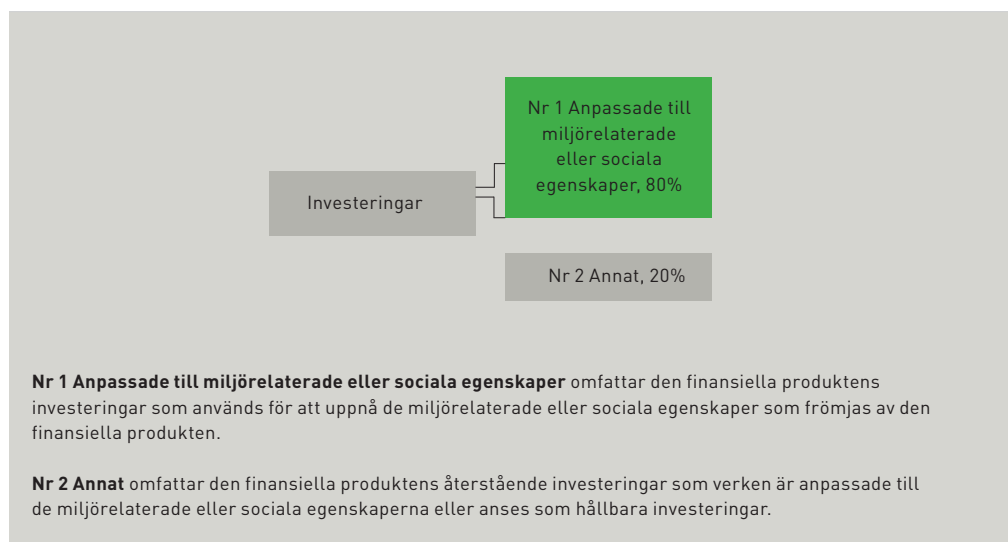
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

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



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

Fondens planerade tillgångsallokering är att cirka 80 % ska investeras i tillgångar som är anpassade till de miljörelaterade och sociala egenskaper som främjas av fonden och 20 % i andra tillgångar. Anpassade tillgångar planeras utgöras av investeringar i räntebärande fondpapper som obligationer och FRN:s (Floating Rate Notes). Andra tillgångar utgörs av kassa på konto i kreditinstitut. Andra tillgångar utgörs av kassa i konto hos kreditinstitut samt indexbaserade investeringar.



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

Kassa i konto hos kreditinstitut kan vara nödvändigt för att hantera löpande in- och utflöden samt för att möta höjd likviditetsrisk vid osäkert marknadsläge. Maximalt 20 % av fonden får placeras på konto hos kreditinstitut. Indexbaserade investeringar kan göras för att få exponering mot marknader eller sektorer där vi inte har egen förvaltning samt för riskhantering. För denna del finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.

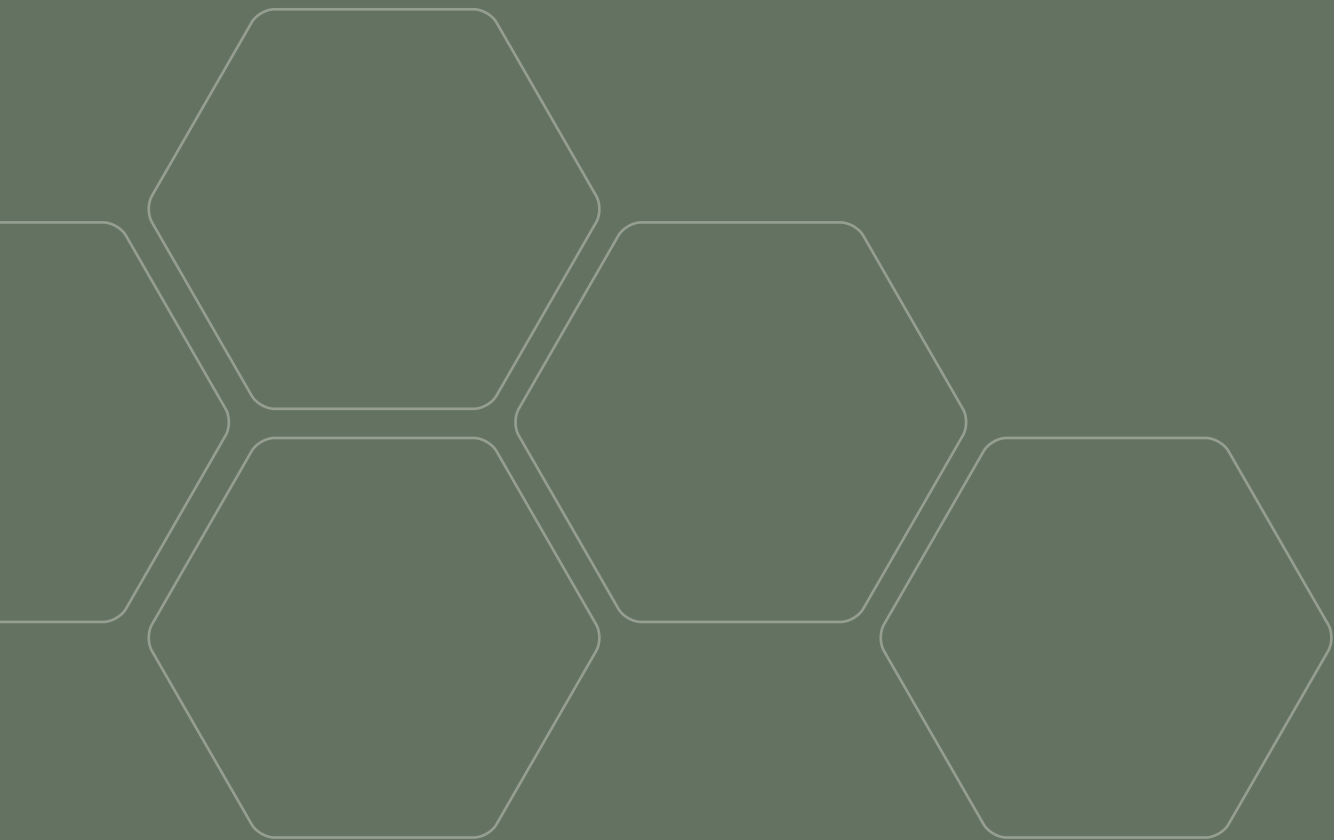


### Var kan jag hitta mer produktspecifik information på nätet?

**Mer produktspecifik information finns på webbplatsen:**

[www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla\\_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/](http://www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/)

# Aktie-Ansvar Saxxum Aktiv





Hållbarhetsrisk – Hållbarhetsriskerna innebär risk för en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Generellt anser Aktie-Ansvar att investeringsobjekt med låg hållbarhetsrisk innebär bättre möjlighet för långsiktig avkastning än motsvarande alternativ med högre hållbarhetsrisk. Hållbarhetsriskerna beaktas vid alla investeringsbeslut som en del av den fundamentala analys som fondförvaltaren utför. Detta förväntas ha en positiv inverkan på genererad avkastning.

### Negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer

Aktie-Ansvar beaktar huvudsakliga negativa effekter av sina investeringsbeslut och fonden rapporterar årligen sitt resultat i förhållande till föregående år. Fondens ambition är att sänka sina relativa konsekvenser. Redovisning av fondens huvudsakliga negativa effekter finns tillgänglig på Aktie-Ansvars webbsida under hållbarhetsrelaterade upplysningar samt i fondens årsberättelse.

Fondens risktagande kontrolleras löpande för att säkerställa att lag, föreskrifter och placeringsbegränsningar efterlevs.

Den riskbedömningsmetod som används är åtagandemetoden.

### Försäljning och inlösen av fondandelar

Handel i fonden sker varje bankdag. Fondandelar kan köpas genom insättning via:

Bankgiro: 180-5423  
Konto på SEB: 5565-10 576 68

Minsta belopp via engångsinsättning eller regelbundet sparande via exempelvis autogiro, månadsvis eller kvartalsvis, är:

Andelsklass A: 1 000 kr  
Andelsklass B: 100 000 kr

Köp av andelar sker till den kurs som fastställs den dag vi får pengarna under förutsättning att pengarna är oss tillhanda senast kl 12:00 annars verkställs köpet på följande bankdag.

Begäran om försäljning ska ske skriftligen via e-post, brev eller fax. Säljblankett finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se) och kan även beställas via e-post och telefon 08-588 811 00. Försäljning sker till den kurs som fastställs den dag som vi får säljorden under förutsättning att den är oss tillhanda senast kl 12:00 annars verkställs försäljningen på följande bankdag.

Köp och försäljning av fondandelar sker normalt till de stängningskurser som fastställs på handelsdagen.

### Avgifter – gällande

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter fondbolaget tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift:	0%
Uttagsavgift:	0%
Årlig avgift Andelsklass A:	1,49% (varav 1,4% är fondbolagets fasta förvaltningsarvode)
Årlig avgift Andelsklass B:	1,49% (varav 1,4% är fondbolagets fasta förvaltningsarvode)

De fonder som Aktie-Ansvar Saxxum Aktiv investerar i får ha en fast förvaltningsavgift på högst 3% och en resultatbaserad avgift på högst 25% av överavkastningen. Respektive fonds aktuella förvaltningsavgifter framgår av respektive fonds informationsbroschyr.

### Avgifter – högsta

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt

fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift:	2%
Uttagsavgift:	2%
Fast årlig förvaltningsavgift:	2,5%

## ALLMÄN INFORMATION

### Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Saxxum Aktiv. Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egen-tom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden.

### Limitering av köp- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera köp- eller inlösenorder.

### Ändring av fondbestämmelser

Fondbolaget kan besluta om ändringar i fondbestämmelserna. Sådana ändringar ska godkännas av Finansinspektionen om bestämmelserna även efter ändringarna är skäliga för andelsägarna och ändringarna inte strider mot andelsägarnas gemensamma intresse. Då ändringarna godkänns ska beslutet hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet och tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar. Ändringar kan innebära påverkan på exempelvis fondens placeringsriktning, avgifter och riskprofil.

### Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om fondbolaget beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande från Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar fondbolagets tillstånd eller om fondbolaget trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

### Distribution

Aktie-Ansvar AB har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

### Incitament

Beträffande incitament i verksamheten, t ex fondavgifter för våra egna fonder och fonder som vi investerar i, ersättningar till distributörer för förmedling, handelskostnader m.m. finns ytterligare information på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

### Fondbolagets skadeståndsskyldighet

I den omfattning som följer av 2 kap 21§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder och de ansvarsbegränsningar som anges i fondbestämmelserna kan andelsägare i vissa fall vara berättigade till skadestånd.

## FONDBESTÄMMELSER

### § 1 Fondens rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Saxxum Aktiv, nedan kallad fonden.

Fonden är en värdepappersfond enligt lagen (2004:46) om värdepappersfonder, nedan LVF, vilken bildas genom kapitaltillskott från allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt. Fonden består av andelsklasser och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egendom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. Fondbolaget (se § 2 nedan) företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. Fondbolaget ska föra register över fondandelsägarnas innehav av andelar i fonden. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.

Fonden består av följande andelsklasser:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring
- F. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- G. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

För andelsklass A, C, D, E samt G krävs en minsta initial investering på SEK 1 000 eller motsvarande belopp i EUR, USD eller NOK.

För andelsklass B krävs en minsta initial investering om SEK 100 000 per andelsägare. Därpå följande investeringar måste uppgå till minst SEK 10 000 per andelsägare.

För andelsklass F krävs en minsta initial investering om SEK 1 000.

Andelsklass F är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (207:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i Fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som inte berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i Fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör, som inte berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören till ersättning från Fondbolaget

Andelsklass G är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (207:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i Fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i Fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.

Andelar i andelsklass A ska omföras till andelsklass F alternativt G när villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G är uppfyllda.

Andelar i andelsklass F alternativt G ska omföras till andelsklass A när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G inte längre föreligger.

Andelsklass C valutasäkras i Euro, dagligen efter varje bryttid, så att valutakursförändringar mellan Euro och SEK minimeras.

Andelsklass D valutasäkras i USD, dagligen efter varje bryttid, så att valutakursförändringar mellan USD och SEK minimeras.

Andelsklass E valutasäkras i NOK, dagligen efter varje bryttid, så att valutakursförändringar mellan NOK och SEK minimeras.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för fondbolaget, LVF och övriga tillämpliga författningar.

## § 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Aktie-Ansvar AB, organisationsnummer 556098-2232, nedan kallat fondbolaget.

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Fondens tillgångar förvaras av Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ), organisationsnummer 502032-9081 ("Förvaringsinstitutet"). Förvaringsinstitutet ska ta emot och förvara den egendom som ingår i Fonden samt verkställa fondbolagets instruktioner som avser värdepappersfonden om de inte strider mot bestämmelser i lagen om värdepappersfonder, annan författning eller mot fondbestämmelserna samt se till att

- försäljning, inlösen och makulering av fondandelar sker i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- fondandelarnas värde beräknas enligt bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna,
- ersättningar för transaktioner som berör en fonds tillgångar betalas in till fonden utan dröjsmål, och
- fondens intäkter används i enlighet med bestämmelserna i lagen och fondbestämmelserna

Förvaringsinstitutet ska handla oberoende av fondbolaget och uteslutande i fondandelsägarnas intresse.

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd allokeringssfond som investerar i fonder som förvaltas av förvaltaren, fonder som förvaltas av externa förvaltare samt andelar i börshandlade ETF:er (Exchange Traded Funds) och ETC:er (Exchange Traded Contracts).

Fondens allokering mellan tillgångsslag och geografiska marknader fördelas mot bakgrund av att förvaltaren identifierar makroekonomiska trender i världen. Några generella geografiska, bransch- eller tillgångsspecifika begränsningar finns inte för fondens placeringar. Fondens sammantagna strategi syftar till att erbjuda en konkurrenskraftig förvaltningsprodukt för investerare som söker en bred aktivt förvaltd portfölj.

Fondens medel ska placeras med beaktande av riskspridning i syfte att er hålla en så hög riskjusterad avkastning som möjligt på lång sikt.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

### Allmänt

Fonden är en fondandelsfond vars medel ska vara placerade i överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument, fondandelar samt på konto hos kreditinstitut. I fonden ingår även de likvida medel som behövs för fondens förvaltning. Fondens inriktning i övrigt är diversifierad och således inte specificerad till någon speciell bransch. Fonden har inte någon särskild geografisk inriktning och är inte heller begränsad till att placera endast hos vissa emittenter eller förvaltare.

### Derivatinstrument

Fonden använder derivatinstrument som ett led i placeringsinriktningen. Derivatinstrument får ha underliggande tillgångar som utgörs av eller hänför sig till överlåtbara värdepapper, fondandelar, penningmarknadsinstrument, finansiella index, räntesatser, växelkurser eller utländska valutor. Handel med optioner och terminer får ske om handeln är föremål för clearingverksamhet hos en clearingorganisation som står under tillsyn av myndighet eller annat behörigt organ. För underliggande fonder som är denominerade i annan valuta än svenska kronor kan fonden minska valutarisken genom att ingå termin- eller swapavtal. För handel med derivatinstrument gäller följande:

- a) Fonden får inte genom utnyttjande av ovanstående finansiella instrument avvika eller efter lösen eller motsvarande komma att avvika från placeringsbestämmelserna i LVF eller den i dessa fondbestämmelser angivna placeringsinriktningen.



b) Fondens sammanlagda exponering i derivatinstrument får maximalt vara etthundra (100) procent av fondens värde. I denna beräkning ska exponering beräknas med hjälp av underliggande värde (deltajusterat) för utestående derivatpositioner.

#### Riskenivå

Fondens risk (mätt som årlig standardavvikelse i månatlig kursutveckling) ska i normalläget understiga 15 procent utifrån en 24 månaders rullande beräkning. Standardavvikelse är ett statistiskt mått som beskriver spridning i en datamängd. Måttet visar hur mycket fondens andelsvärde har fluktuerat (eller kan antas komma att fluktuera) kring genomsnittlig avkastning över tiden. Hög standardavvikelse innebär stora variationer och därmed hög risk, låg standardavvikelse innebär små variationer och därmed låg risk. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvade genomsnittliga risknivån kan komma att överskridas vid extrema marknadsförhållanden.

### **§ 6 Marknadsplatser**

Fondens medel kan placeras på en reglerad marknad samt motsvarande marknader utanför EES. Vidare får handel ske på marknad, inom eller utanför EES, som är reglerad och öppen för allmänheten.

### **§ 7 Särskild placeringsinriktning**

Fonden får använda sig av sådana överlåtbara värdepapper, men inte penningmarknadsinstrument, som avses i 5 kap. 5 § LVF. Fonden använder derivatinstrument såsom ett led i fondens placeringsinriktning. Fonden får placera i sådana derivatinstrument som anges i 5 kap. 12 § andra stycket LVF (OTC-derivat).

Fondens placeringsinriktning innebär att fonden kan placera en betydande del av fondens tillgångar i fondandelar.

För andelsklass C kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra EUR mot SEK för fondandelarna i C klassen. För andelsklass D kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra USD mot SEK för fondandelarna i D klassen. För andelsklass E kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra NOK mot SEK för fondandelarna i E klassen.

### **§ 8 Värdering**

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna (finansiella instrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning) dra av de skulder som avser fonden (upplupna ersättningar enligt § 11 nedan samt skatter och övriga skulder).

Överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument, derivatinstrument och fondandelar värderas till marknadsvärde. Härmed avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste köpkurs. Om sådant marknadsvärde inte kan erhållas eller är missvisande enligt Fondbolagets bedömning, får de upptas till det värde som Fondbolaget på objektiv grund bestämmer.

För sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap 5§ LVF fastställs ett marknadsvärde enligt särskild värdering. Till grund för den särskilda värderingen läggs marknadspriser från icke reglerad marknad eller s.k. market-maker, annat noterat finansiellt instrument eller index med justering för skillnader i t ex kreditrisk och likviditet (referensvärdering), diskonterade kassaflöden (nuvärdesvärdering), kapitalandel av det egna kapitalet (bokslutsvärdering), och/eller volatiliteten i det finansiella instrumentet.

För OTC-derivat fastställs ett marknadsvärde baserat på allmänt vedertagna värderingsmodeller som t.ex. Black & Scholes för europeiska optioner eller värdering tillhandahållen av oberoende tredje man. Värdering av fondandel sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Värdet av en fondandel i en andelsklass i fonden utgörs av andelsklassens värde delat med antalet utestående fondandelar i den aktuella andelsklassen. Värdet av en fondandel i en andelsklass ska beräknas varje bankdag om inte annat följer av § 9 eller § 10 nedan.

Andelsvärdet beräknas och offentliggörs härvid i följande valutor för de olika andelsklasserna:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring
- F. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- G. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

### **§ 9 Försäljning och inlösen av fondandelar**

Fondandelar säljs och inlöses av fondbolaget. Försäljning sker genom att medel för nyteckning sätts in på fondens bankkonto. Lägsta belopp som kan tecknas i fonden, se §1.

Begäran om inlösen ska ske till fondbolaget via e-post, fax eller brev. Fondandel ska inlösas på begärd inlösendag om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet ska medel anförskaffas genom försäljning av fondens tillgångar och inlösen verkställas snarast möjligt. Om en sådan försäljning väsentligt skulle missgynna övriga fondandelsägares intressen, får fondbolaget efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker till en vid tidpunkten för begäran ökad kurs. Senaste uppgift om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje bankdag av fondbolaget och offentliggörs på fondbolagets webbplats samt till externa distributörer. För begäran som inkommit senast kl 12:00 varje bankdag utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt § 8 ovan kommer att fastställas för samma bankdag. För begäran som inkommit efter kl 12:00 utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av fondandelsvärdet för påföljande bankdag.

Uttag av försäljnings- och inlösenavgift sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Begäran om inlösen får återkallas endast om fondbolaget medger det.

I de fall möjlighet saknas att fastställa kurs i fonden på sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt, till exempel till följd av att en marknadsplats är helt eller delvis stängd, får försäljning och inlösen i fonden senareläggas.

Vid försäljning och inlösen av fondandelar äger fondbolaget utta avgift enligt vad som framgår av § 11.

### **§ 10 Extraordinära förhållanden**

Fonden kan komma att stängas för in- och utträde för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt.

### **§ 11 Avgifter och ersättning**

Ur fondens medel ska utgå förvaltningsavgift till fondbolaget för fondens förvaltning. Ersättningen utgår enligt nedan av fondförmögenheten. Den fasta avgiften beräknas dagligen och ska erläggas vid utgången av varje månad. Ersättningen till fondbolaget inkluderar kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer. Courtage och andra kostnader för fondens köp respektive försäljning av finansiella instrument debiteras fonden.

Vid försäljning av fondandel äger fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 2 procent.

Vid inlösen av fondandel äger fondbolaget rätt att ta ut en avgift om högst 2 procent.

Försäljnings- respektive inlösenavgift tillfaller fondbolaget.

I informationsbroschyren finns uppgift om den högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de fonder eller fondföretag i vars fondandelar medlen placeras.

Fonden tillämpar följande högsta möjliga avgift:

Andelsklass A, med högsta förvaltningsavgift på 2,5 procent per år.  
Andelsklass B, med högsta förvaltningsavgift på 2,5 procent per år.  
Andelsklass C med högsta förvaltningsavgift på 2,5 procent per år.  
Andelsklass D med högsta förvaltningsavgift på 2,5 procent per år.  
Andelsklass E med högsta förvaltningsavgift på 2,5 procent per år.  
Andelsklass F med högsta förvaltningsavgift på 1,4 procent per år.  
Andelsklass G med högsta förvaltningsavgift på 1,6 procent per år.

Till ersättningen kommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

Riktlinje för ersättningar finns att tillgå på [aktieansvar.se](http://aktieansvar.se).

## § 12 Utdelning

Aktie-Ansvars styrelse beslutar årligen om den utdelning som ska utbetalas till fondandelsägare i Andelsklass B. Målsättningen är att fonden ska lämna en utdelning till ägare av andelsklass B motsvarande mellan 2–6 procent av andelsklassens del av fondförmögenheten under föregående verksamhetsår. Storleken på utdelningen kan bestämmas utifrån portföljbolagens årliga direktavkastning under föregående verksamhetsår. Styrelsen får emellertid fastställa utdelningen till ett högre eller lägre belopp om det ligger i andelsägarnas intresse.

Utdelning tillfaller de andelsägare i andelsklass B som av bolaget på fastställd utdelningsdag är registrerade andelsägare. Utdelning ska i förekommande fall ske under april månad efter räkenskapsårets utgång. Utdelningen påverkar inte de i fonden ingående icke-utdelande fondandelarnas värde. Utdelningen förändrar däremot relationen mellan värdet på de utdelande fondandelarna respektive icke-utdelande fondandelarna.

Utdelning betalas till anmält bankkonto efter avdrag för preliminär skatt.

## § 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

## § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

Fondbolaget ska upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden inom fyra respektive två månader efter räkenskapsårets och halvårsskiftets utgång. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska inom ovanstående tidsramar hållas tillgängliga hos fondbolaget och förvaringsinstitutet och ska kostnadsfritt tillställas de andelsägare som begärt detta.

Beslutar fondbolaget om ändring av dessa fondbestämmelser ska beslutet underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet ska offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos fondbolaget och förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt Finansinspektionen bestämmer.

## § 15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning av andel i fonden ska panthavare och/eller pantsätare skriftligen underrätta fondbolaget. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Underrättelsen ska undertecknas av pantsättaren.

Överlåtelse av fondandel ska skriftligen anmälas till fondbolaget. Andelsägare svarar för att anmälan är behörigen undertecknad. Anmälan om överlåtelse ska innehålla uppgift om överlåtare och förvärvare. Överlåtelse av fondandel förutsätter att fondbolaget lämnar samtycke. Samtycke kan ges under förutsättning att den nya andelsägaren genomgått sedvanlig kontroll enligt regelverket avseende åtgärder mot penningtvätt och finansiering av terrorism och då inte bedömts vara olämplig som kund.

## § 16 Ansvarsbegränsning

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

Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som förorsakats av depåbank eller annan uppdrags-tagare som fondbolaget eller förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitat. Fondbolaget och förvaringsinstitutet ansvarar inte för skada som uppkommer med anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot fondbolaget eller förvaringsinstitutet beträffande tillgångarna i fonden.

Föreligger hinder för fondbolaget eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder p.g.a. omständighet som anges ovan får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning utgår ränta endast enligt de villkor som gällde på förfalldagen. Dröjsmålsränta ska ej utgå.

I 2 kap. 21 § LVF finns bestämmelser om fondandelsägares rätt till skadestånd av fondbolaget. För det fall Förvaringsinstitutet eller en Depåbank har förlorat Finansiella Instrument som depåförvaras av Förvaringsinstitutet under det mellan fondbolaget och Förvaringsinstitutet ingånget avtal, ska Förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna Finansiella Instrument av samma slag eller utge ett belopp motsvarande värdet av sådant Finansiellt Instrument till fondbolaget för Fondens räkning. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de Finansiella Instrumenten är orsakad av en yttre händelse utanför Förvaringsinstitutets rimliga kontroll och vars konsekvenser var omöjliga att undvika trots att alla rimliga ansträngningar gjorts.

Förvaringsinstitutet är inte i något fall ansvarigt för indirekt skada eller förlust.

## § 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller fondbolaget blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Fondbolaget har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke. Fondbolaget får lösa in andelsägares andelar i fonden utan andelsägares samtycke om andelar har tecknats i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Detsamma gäller om fonden eller fondbolaget på grund av andelsägares teckning eller innehav i fonden blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller fondbolaget annars inte skulle vara skyldig att vidta. Den som vill förvärva andelar i fonden ska till fondbolaget uppge nationell hemvist. Innehavare av fondandelar ska till fondbolaget ange eventuella förändringar av nationell hemvist.



# Aktie-Ansvar Total

## AKTIE-ANSVAR TOTAL

### Om fonden

Aktie-Ansvar Total är en specialfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Informationsbroschyren för Aktie-Ansvar Total är uppräddad i enlighet med lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder och Finansinspektionens föreskrifter (2013:10) om förvaltare av alternativa investeringsfonder.

### Målsättning och placeringsinriktning

Aktie-Ansvar Total är en global allokeringsspecialfond med fokus på aktiv förvaltning och ansvarsfulla investeringar. Förvaltningen fokuserar på långsiktigt värdeskapande. Investeringsstrategin har sin utgångspunkt i makroekonomisk analys utifrån vilken aktie- och ränteeponering anpassas.

Fonden investerar huvudsakligen i Aktie-Ansvars fonder vilka kompletteras med investeringar i fonder som förvaltas av externa förvaltare. De ingående fonderna förvaltas av olika förvaltningsteam med olika förvaltningsstrategier.

Fondens medel kan placeras i fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

Målet för fonden är att fondens medel ska placeras med beaktande av riskspridning i syfte att erhålla en god kapitaltillväxt.

Aktie-Ansvar Total är en specialfond vilket innebär att fonden har friare placeringsregler än traditionella värdepappersfonder.

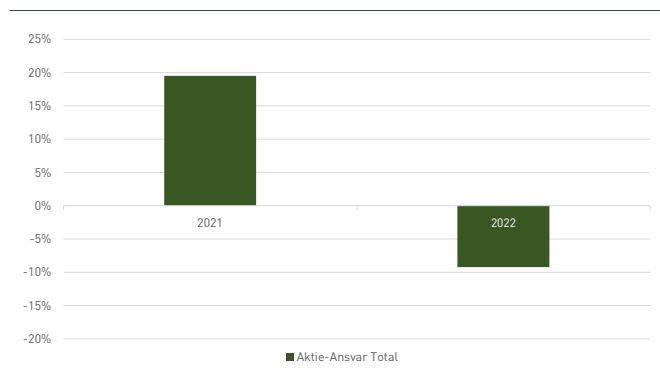
Närmare information om fondens miljörelaterade och sociala egenskaper återfinns i bilagan om hållbarhetsrelaterad förköpsinformation.

### Ansvarig förvaltare

Ansvariga förvaltare är Christer Tallbom och Eric Karlsson, Garantum Fondkommission AB.

### Historisk avkastning

Fonden ändrade sina fondbestämmelser i juli 2020. Från att ha haft ett fokus på investeringar i hedgefonder så ändrade fonden inriktning till total portföljallokering och ett bredare fondunivers. Därmed är fondens tidigare historiska utveckling inte representativ för nuvarande strategi varför den inte redovisas här.



Fonden erhöll nya fondbestämmelser 2020-09-25.

### Jämförelseindex

Fonden förvaltas inte utifrån ett jämförelseindex då fondens breda placeringsmöjligheter inte återspeglas i något index. Fonden redogör därmed ej för aktivitetsgrad.

### Avgifter – gällande

Nedan lämnas uppgift om de gällande avgifter AIF-förvaltaren tar ut vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Insättningsavgift: 0%

Uttagsavgift: 0%  
Årlig avgift: 0,58% (varav 1,4% är fondbolagets fasta förvaltningsarvode)

Aktie-Ansvar Total erhåller full rabatt på förvaltningsavgiften från fonder som förvaltas av Aktie-Ansvar. Andelsägare i Aktie-Ansvar Total belastas således endast med förvaltningsarvodet i fonden.

De fonder som Aktie-Ansvar Total investerar i får ha en fast förvaltningsavgift på högst 3% och en resultatbaserad avgift på högst 25% av överavkastningen. Respektive fonds aktuella förvaltningsavgifter framgår av respektive fonds informationsbroschyr.

### Avgifter – högsta

Nedan lämnas uppgift om den högsta avgift fondbolaget får ta ut enligt fondbestämmelserna vid försäljning och inlösen av fondandelar, inklusive kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer:

Fast årlig förvaltningsavgift: 1,4%

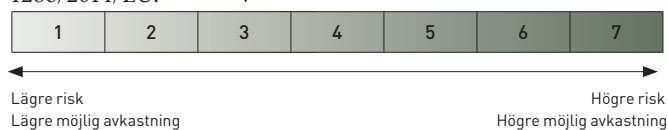
### Vem passar fonden för

Aktie-Ansvar Total passar den investerare som söker en konkurrenskraftig förvaltningsprodukt med god diversifiering mellan enskilda fonder. Fondspararen måste kunna acceptera att kurssvängningar kan förekomma.

Fonden lämpar sig bäst för en investerare som har en placeringshorisont på minst 5 år.

### Riskindikator

Varje fonds riskklass baseras på en risk- och avkastningsindikator som visar sambandet mellan risk och möjlig avkastning vid en investering i fonden. Indikatorn är standardiserad enligt PRIIP-förordningen 1286/2014/EU.



⚠ Riskindikatorn utgår från att du behåller produkten i 5 år.

Den sammanfattande riskindikatorn ger en vägledning om risknivån för denna produkt jämfört med andra produkter. Den visar hur troligt det är att produkten kommer att sjunka i värde på grund av marknadsutvecklingen. Vi har klassificerat produkten som 3 av 7, dvs. en medellåg riskklass. Det betyder att fonden har medellåg risk för upp- och nedgångar i andelsvärdet. Indikatorn speglar framför allt upp- och nedgångar i de tillgångar fonden placerat i. Denna produkt innehåller inte något skydd mot framtida marknadsresultat. Du kan därför förlora hela eller delar av din investering.

### Mer om fondens riskprofil

Valutarisk – fondens innehav kan till viss del vara placerade i fonder noterade i utländsk valuta varför det finns en risk för kurssvängningar som beror på valutakursförändringar.

Kreditrisk – risken att en emittent kan komma att ställa in betalningarna eller få försämrade kreditvärdighet vilket påverkar priset på värdepappret negativt.

Motpartsrisk – risken för att betalningar/leveranser av värdepapper inte sker enligt avtal vilket även omfattar motpartsrisk i derivathandel.

Likviditetsrisk – risken för låg likviditet kan innebära att finansiella instrument/fonder blir svåra att värdera, att det kan vara svårt att köpa eller sälja vid en viss tidpunkt och/eller till ett rimligt pris vilket i sällsynta fall kan leda till en problematik i att tillgodose uttag ur fonden. Underliggande fonder kan placera i finansiella instrument, såsom

företagsobligationer, vars likviditetsrisk är hög, särskilt då marknaden är turbulent. Fonden ska alltid ha beredskap för att kunna hantera inlösen och tillvarata affärstillfällen utifrån andelsägarnas intresse. Fondens sammansättning ska vara sådan att likviditetsrisken hanteras effektivt.

Hållbarhetsrisk - Hållbarhetsrisker innebär risk för en miljörelaterad, social eller styrningsrelaterad händelse eller omständighet som, om den skulle inträffa, skulle ha en faktisk eller potentiell betydande negativ inverkan på investeringens värde. Generellt anser Aktie-Ansvar att investeringsobjekt med låg hållbarhetsrisk innebär bättre möjlighet för långsiktig avkastning än motsvarande alternativ med högre hållbarhetsrisk. Hållbarhetsrisker beaktas vid alla investeringsbeslut som en del av den fundamentala analys som fondförvaltaren utför. Detta förväntas ha en positiv inverkan på genererad avkastning.

Fondens risktagande kontrolleras löpande för att säkerställa att lag, föreskrifter och placeringsbegränsningar efterlevs.

## Utdelning

Fonden lämnar inte någon utdelning.

## Försäljning och inlösen av fondandelar

Handel i fonden sker varje bankdag, den så kallade handelsdagen.

Fondandelar kan köpas genom insättning via:

Bankgiro: 645 - 1074  
Konto på SEB: 5851 - 10 726 40

Minsta belopp via engångsinsättning eller regelbundet sparande via exempelvis autogiro, månadsvis eller kvartalsvis, är 1 000 kronor. Köp av andelar sker till den kurs som fastställs den dag vi får pengarna under förutsättning att pengarna är oss tillhanda senast kl. 12:00 annars verkställs köpet på följande bankdag.

Begäran om inlösen ska ske skriftligen via e-post, brev eller fax. Säljblankett finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se) och kan även beställas via e-post och telefon 08-588 811 00. Försäljning sker till den kurs som fastställs den dag som vi får ordern under förutsättning att säljorden är oss tillhanda senast kl. 12:00 annars verkställs försäljningen på följande bankdag.

Köp och försäljning av fondandelar sker till den kurs som fastställs kl 22.00 på handelsdagen.

## ALLMÄN INFORMATION

### Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Total. Fonden är en specialfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och varje fondandel medför lika rätt till den egen-dom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. AIF-förvaltaren företräder andels-ägarna i alla frågor som rör fonden.

### Limitering av köp- och inlösenorder

Det är inte möjligt att limitera köp- eller inlösenorder.

### Värdering

Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Härmed avses senaste betalkurs eller, om sådan saknas, senaste köpkurs. Om sådana kurser saknas eller om kurserna enligt AIF-förvaltaren bedöms vara missvisande får AIF-förvaltaren fastställa värdet på objektiva grunder.

### Likabehandling

Förvaltningen utgår från andelsägarnas gemensamma intresse och ingen enskild andelsägare ges förmånligare villkor än övriga andelsägare om inte annat särskilt meddelas

## Ändring av fondbestämmelser

AIF-förvaltaren kan besluta om ändringar i fondbestämmelserna. Sådana ändringar ska godkännas av Finansinspektionen om bestämmelserna även efter ändringarna är skäliga för andelsägarna och ändringarna inte strider mot andelsägarnas gemensamma intresse. Då ändringarna godkänts ska beslutet hållas tillgängligt hos AIF-förvaltaren och förvaringsinstitutet och tillkännages på det sätt som Finansinspektionen anvisar.

Ändringar kan innebära påverkan på exempelvis fondens placeringsinriktning, avgifter och riskprofil.

## Fondens upphörande eller överlåtelse av fondverksamhet

Om AIF-förvaltaren beslutar att fonden ska upphöra eller att fondens förvaltning, efter medgivande från Finansinspektionen, ska överlåtas till annat fondbolag, kommer samtliga andelsägare att informeras härom. Förvaltningen av fonden ska omedelbart tas över av förvaringsinstitutet om Finansinspektionen återkallar AIF-förvaltaren tillstånd eller AIF-förvaltaren trätt i likvidation eller försatts i konkurs.

## Distribution

Aktie-Ansvar AB har ingått avtal med distributörer för försäljning och marknadsföring av bolagets fonder. Aktuell lista över distributörer finns på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

## Incitament

Beträffande incitament i verksamheten, t ex fondavgifter för våra egna fonder och fonder som vi investerar i, ersättningar till distributörer för förmedling, handelskostnader mm finns ytterligare information på [www.aktieansvar.se](http://www.aktieansvar.se).

## AIF-Förvaltaren skadeståndsskyldighet

I den omfattning som följer av 2 kap 21§ lagen (2004:46) om värdepappersfonder och de ansvarsbegränsningar som anges i fondbestämmelserna kan andelsägare i vissa fall vara berättigade till skadestånd.

## FONDBESTÄMMELSER

### § 1 Fondens namn och rättsliga ställning

Fondens namn är Aktie-Ansvar Total, nedan kallad fonden.

Fonden är en specialfond enligt lagen (2013:561) om förvaltare av alternativa investeringsfonder, nedan LAIF, vilken bildas genom kapitaltillskott från allmänheten. Fondförmögenheten ägs av fondandelsägarna gemensamt och andelarna i en andelsklass medför lika rätt till den egen-dom som ingår i fonden. Fonden kan inte förvärva rättigheter eller ikläda sig skyldigheter. AIF-förvaltaren (se paragraf 2 nedan) företräder andelsägarna i alla frågor som rör fonden. AIF-förvaltaren ska föra register över fondandelsägarnas innehav av andelar i fonden. Registrering av andel är avgörande för rätten till andel i fonden och därav följande rättigheter.

Verksamheten bedrivs enligt dessa fondbestämmelser, bolagsordningen för AIF-förvaltaren, LAIF och övriga tillämpliga författningar.

Fonden riktar sig till allmänheten.

Fonden består av följande andelsklasser:

- Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor SEK
- Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring
- Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor



För andelsklass A, C, D, E samt G krävs en minsta initial investering på SEK 1 000 eller motsvarande belopp i EUR, USD eller NOK.

För andelsklass B krävs en minsta initial investering om SEK 100 000 per andelsägare. Därpå följande investeringar måste uppgå till minst SEK 10 000 per andelsägare.

För andelsklass F krävs en minsta initial investering om SEK 1 000.

Andelsklass F är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (207:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som inte berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör, som inte berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören till ersättning från Fondbolaget.

Andelsklass G är öppen endast för

- investerare som inom ramen för avtal om investeringstjänst enligt 2 kap. 1 § lagen (207:528) om värdepappersmarknaden eller motsvarande svensk eller utländsk reglering, investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och den som tillhandahåller investeringstjänsten, eller en mellanliggande part i distributionsledet, som berättigar den som tillhandahåller investeringstjänsten en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.
- försäkringsföretag som inom ramen för avtal med försäkringstagare investerar i fonden, under förutsättning att det finns ett skriftligt avtal mellan Fondbolaget och försäkringsföretaget eller en försäkringsdistributör som berättigar försäkringsföretaget eller försäkringsdistributören en justerad och avtalad ersättning från Fondbolaget.

Andelar i andelsklass A ska omföras till andelsklass F alternativt G när villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G är uppfyllda.

Andelar i andelsklass F alternativt G ska omföras till andelsklass A när förutsättningar enligt villkoren för innehav i andelsklass F alternativt G inte längre föreligger.

Andelsklass C valutasäkras i Euro, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan Euro och SEK minimeras.

Andelsklass D valutasäkras i USD, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan USD och SEK minimeras.

Andelsklass E valutasäkras i NOK, dagligen efter varje Bryttid, så att valutakursförändringar mellan NOK och SEK minimeras.

Fondandelsklasserna skiljer sig åt vad avser avgifter och ersättning samt krav på minsta insättning på sätt som anges i dessa fondbestämmelser.

## § 2 Fondförvaltare

Fonden förvaltas av Aktie-Ansvar AB (org. nr 556098-2232), nedan kallad AIF-förvaltaren.

## § 3 Förvaringsinstitutet och dess uppgifter

Förvaringsinstitutet är Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) (org. nr 502032-9081) nedan kallat Förvaringsinstitutet.

Förvaringsinstitutet verkställer AIF-förvaltarens beslut avseende fonden samt tar emot och förvarar fondens egendom. Därtill kontrollerar Förvaringsinstitutet att de beslut avseende fonden som AIF-förvaltaren fattat inte strider mot bestämmelserna i LAIF, Finansinspektionens föreskrifter eller fondbestämmelserna.

## § 4 Fondens karaktär

Fonden är en aktivt förvaltd allokeringsfond som investerar i fondandelar i fonder som förvaltas av AIF-förvaltaren och/eller i fondandelar i fonder förvaltd av externa förvaltare.

Fondens allokering, exempelvis fördelningen mellan aktie- och räntefonder och aktuell geografisk profil samt val av underliggande fonder, görs med hänsyn till marknadens rådande förutsättningar. Fondens sammantagna strategi syftar till att erbjuda en konkurrenskraftig förvaltningsprodukt för investerare som söker en bred aktivt förvaltd portfölj. Fondens medel ska placeras med beaktande av riskspridning i syfte att erhålla en så hög riskjusterad avkastning som möjligt på lång sikt.

## § 5 Fondens placeringsinriktning

### Tillgångsslag

Fondens medel kan placeras i fondandelar samt på konto i kreditinstitut.

### Avvikelser från vad som gäller för värdepappersfonder

Fondens placeringsinriktning avviker från vad som gäller för värdepappersfonder på följande sätt:

- a) Fonden får, i ett eller flera fall, med undantag från 5 kap. 16 § första stycket LVF investera i andelar i en och samma fond med högst 40 procent av fondens värde.
- b) Fonden får med undantag från 5 kap 16 § andra stycket LVF investera 100 procent av fondens värde i sådana fonder som avses i 5 kap 15 § första stycket tredje punkten LVF.
- c) Fonden får med undantag från 5 kap 19 § första stycket fjärde punkten LVF äga högst 100 procent av samtliga utgivna andelar i en fond.
- d) Fonden får med undantag från 5 kap 15 § andra stycket LVF investera i andra fonder eller fondföretag som enligt sina fondbestämmelser eller bolagsordning har möjlighet att investera upp till 100 procent av sina medel i andelar i andra fonder eller fondföretag.

### Övrigt

Fonden får placera upp till 10 procent av fondens medel på konto i kreditinstitut.

### Riskenivå och riskmått

AIF-förvaltaren eftersträvar att fondens genomsnittliga riskenivå, mätt som årlig standardavvikelse över en rullande tolv månadersperiod, ska uppgå till högst 15 procent. Det bör särskilt uppmärksammas att den eftersträvalda genomsnittliga riskenivån kan komma att överskridas vid ovanliga marknadsförhållanden eller extraordinära händelser.

## § 6 Marknadsplatser

Köp respektive försäljning av marknadsnoterade fondandelar ska ske genom börs eller auktoriserad marknadsplats i länder inom EU och EFTA samt i Australien, Hong Kong, Japan, Kanada, Singapore och USA eller annan reglerad marknad i dessa länder som är öppen för allmänheten.

## § 7 Särskild placeringsinriktning

Fondens placeringsinriktning innefattar inte överlåtbara värdepapper, penningmarknadsinstrument eller derivatinstrument.

Fonden får till en betydande del placera i andelar i andra värdepappersfonder, fondföretag och specialfonder som handlas varje bankdag.

Fonden får inte placera i sådana överlåtbara värdepapper och penningmarknadsinstrument som avses i 5 kap. 5 § LVF eller sådana derivatinstrument som avses i 5 kap. 12 § andra stycket LVF (så kallade OTC-derivat).



För andelsklass C kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra EUR mot SEK för fondandelarna i C klassen. För andelsklass D kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra USD mot SEK för fondandelarna i D klassen. För andelsklass E kommer valutaderivat användas för att, vid var tid, helt valutasäkra NOK mot SEK för fondandelarna i E klassen.

## § 8 Värdering

Fondens värde beräknas genom att från tillgångarna (finansiella instrument, likvida medel och andra tillgångar inklusive upplupen avkastning) dra av de skulder som avser fonden (upplupna ersättningar enligt paragraf 10 nedan samt skatter och övriga skulder).

Finansiella instrument som ingår i fonden värderas till marknadsvärde. Härmed avses senast fastställda NAV-kurs för de värdepappersfonder, fondföretag och specialfonder som ingår i fonden. Om sådana kurser saknas eller är missvisande enligt AIF-förvaltarens bedömning får AIF-förvaltaren fastställa värdet på objektiva grunder. Med objektiv grund avses användandet av allmänt vedertagen värderingsmodell för fastställande av NAV-kurs eller värdering tillhandahållen av tredje man.

Värdering av fondandel sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Värdet av en fondandel är fondens värde delat med antalet utstående fondandelar. Värdet av en fondandel ska beräknas varje bankdag, den s k handelsdagen, om inte annat följer av paragraf 8 eller 9 nedan.

AIF-förvaltaren har enligt paragraf 10 möjlighet att tillfälligt skjuta upp tidpunkten för beräkning och offentliggörande av fondandelsvärdet.

Andelsvärdet beräknas och offentliggörs härvid i följande valutor för de olika andelsklasserna:

- A. Icke-utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- B. Utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor SEK
- C. Icke-utdelande andelsklass EUR, försäljes och inlöses i euro med valutasäkring
- D. Icke-utdelande andelsklass USD, försäljes och inlöses i US dollar med valutasäkring
- E. Icke-utdelande andelsklass NOK, försäljes och inlöses i norska kronor med valutasäkring
- F. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor
- G. Icke utdelande andelsklass SEK, försäljes och inlöses i svenska kronor

## § 9 Försäljning och inlösen av fondandelar

Fondandelar försäljes och inlöses av AIF-förvaltaren varje bankdag, den s k handelsdagen.

Försäljning sker genom att medel för nyteckning insätts på fondens bankkonto senast kl 12.00 på handelsdagen. Lägsta belopp som kan tecknas i fonden, se §1.

Begäran om inlösen ska ske till AIF-förvaltaren via e-post, brev eller fax. Inlösenbegäran ska vara AIF-förvaltaren tillhanda senast kl 12.00 på handelsdagen. Fondandel ska inlösas på inlösendagen om medel finns tillgängliga i fonden. Om så inte är fallet ska medel anförskaffas genom försäljning av fondens tillgångar och inlösen verkställas snarast möjligt. Om en sådan försäljning väsentligt skulle missgynna övriga fondandelsägares intressen, får AIF-förvaltaren efter anmälan till Finansinspektionen avvakta med försäljningen.

Försäljning och inlösen av fondandelar sker till en vid tidpunkten för begäran okänd kurs. Senaste uppgift om försäljnings- och inlösenpris för fondandel tillhandahålls varje bankdag av AIF-förvaltaren på AIF-förvaltarens hemsida.

För begäran som inkommit inom den tid som föreskrivs ovan i denna

paragraf utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt paragraf 8 ovan kommer att fastställas för försäljnings- respektive inlösendagen. För begäran som inte inkommit inom den tid som föreskrivs ovan i denna paragraf utgörs försäljnings- respektive inlösenpriset av det fondandelsvärde som enligt paragraf 8 ovan kommer att fastställas för påföljande försäljnings- respektive inlösendag.

Uttag av försäljnings- och inlösenavgift sker med beaktande av villkoren för respektive andelsklass.

Begäran om inlösen får återkallas endast om AIF-förvaltaren medger det. Vid medgivandet beaktas övriga andelsägares intressen och principen om likabehandling.

## § 10 Extraordinära förhållanden

Fonden kan komma att stängas för försäljning och inlösen för det fall sådana extraordinära förhållanden har inträffat som gör att en värdering av fondens tillgångar inte kan göras på ett sätt som säkerställer fondandelsägarnas lika rätt. Sådana extraordinära förhållanden kan exempelvis anses föreligga om minst 10 procent av fondens medel är placerade på en eller flera marknader som stängs på grund av extraordinära händelser.

## § 11 Avgifter och ersättning

Ur fondens medel får ersättning betalas till AIF-förvaltaren för dess förvaltning. Ersättningen utgår enligt nedan och beräknas dagligen på fondens värde. Ersättningen avser endast kostnader för förvaring, tillsyn och revisorer.

I informationsbroschyren finns uppgift om den högsta fasta respektive prestationsbaserade avgift som får tas ut för förvaltningen av de fonder eller fondföretag i vars andelar medlen placeras.

Fonden tillämpar följande högsta möjliga avgift:

- Andelsklass A, med högsta förvaltningsavgift på 1,4 procent per år.
- Andelsklass B, med högsta förvaltningsavgift på 1,4 procent per år.
- Andelsklass C, med högsta förvaltningsavgift på 1,4 procent per år.
- Andelsklass D, med högsta förvaltningsavgift på 1,4 procent per år.
- Andelsklass E, med högsta förvaltningsavgift på 1,4 procent per år.
- Andelsklass F, med högsta förvaltningsavgift på 1,4 procent per år.
- Andelsklass G, med högsta förvaltningsavgift på 1,4 procent per år.

Till ersättningen kommer vid varje tidpunkt gällande mervärdesskatt.

Riktlinje för ersättningar finns att tillgå på [aktieansvar.se](http://aktieansvar.se).

## § 12 Utdelning

Fonden kan lämna utdelning i syfte att överföra beskattning av fondens avkastning på andelsägarna, varigenom avkastningen inte blir beskattad i två led. Utdelning ska ske senast tre månader efter räkenskapsårets utgång.

Det utdelningsbara beloppet beräknas som fondens resultat enligt resultaträkning för räkenskapsåret, i den mån detta utgör för fonden beskattningsbart resultat, med tillägg av den skattemässiga schablonintäkten samt i förekommande fall kvarstående restbelopp sedan föregående utdelningstillfälle.

För på fondandelen belöpande utdelning ska, efter avdrag för preliminär skatt, AIF-förvaltaren förvärva nya fondandelar för den fondandelsägare som är registrerad för fondandelen på avstämningsdagen.

## § 13 Fondens räkenskapsår

Fondens räkenskapsår är kalenderår.

## § 14 Halvårsredogörelse och årsberättelse, ändring av fondbestämmelserna

AIF-förvaltaren ska upprätta årsberättelse och halvårsredogörelse för fonden inom fyra respektive två månader efter räkenskapsårets och halvårsskiftets utgång. Årsberättelse och halvårsredogörelse ska inom ovanstående tidsramar hållas tillgängliga hos AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet och kostnadsfritt tillställas de andelsägare som begärt detta.

Beslutar AIF-förvaltaren om ändring av dessa fondbestämmelser ska beslutet underställas Finansinspektionen för godkännande. Beslutet ska offentliggöras genom att hållas tillgängligt hos AIF-förvaltaren och Förvaringsinstitutet samt tillkännages på så sätt Finansinspektionen bestämmer.

## § 15 Pantsättning och överlåtelse

Vid pantsättning av andel i fonden ska panthavare och/eller pantsättare skriftligen underrätta AIF-förvaltaren. Av underrättelsen ska framgå vem som är andelsägare, panthavare, vilka fondandelar som omfattas av pantsättningen och eventuella begränsningar av pantsättningens omfattning. Underrättelsen ska undertecknas av pantsättaren.

AIF-förvaltaren ska införa en uppgift om pantsättningen i registret över fondandelsägare. Fondandelsägaren ska skriftligen underrättas om registreringen av pantsättningen. När pantsättningen upphört borttas, efter anmälan från panthavaren, uppgiften om pantsättning i registret. AIF-förvaltaren äger ta ut en avgift av andelsägaren för pantsättningen om högst ett tusen (1 000) kronor för täckande av kostnader i samband med pantsättningen.

## § 16 Ansvarsbegränsning

AIF-förvaltaren har i tillämpliga fall skadeståndsansvar i den utsträckning som följer av 8 kap. 28-31 §§ LAIF. Förvaringsinstitutet har skadeståndsansvar enligt 9 kap. 22 § LAIF.

För det fall förvaringsinstitutet har förlorat finansiella instrument som depåförvaras hos förvaringsinstitutet eller dess depåbank, ska förvaringsinstitutet utan onödigt dröjsmål återlämna finansiella instrument av samma slag eller ett belopp motsvarande dess värde till fonden. Förvaringsinstitutet är emellertid inte ansvarigt för det fall förlusten av de finansiella instrumenten eller annan skada är orsakad av en yttre händelse utanför förvaringsinstitutets kontroll såsom för skada som beror av svenskt eller utländskt lagbud, svensk eller utländsk myndighetsåtgärd, krigshändelse, strejk, blockad, bojkott, lockout eller annan liknande omständighet. AIF-förvaltaren ansvarar inte för skada orsakad av sådan yttre händelse utanför förvaltarens kontroll. Förbehållet i fråga om strejk, blockad, bojkott och lockout gäller även om förvaringsinstitutet eller förvaltaren är föremål för eller själv vidtar sådan konfliktåtgärd. Förvaringsinstitutet eller förvaltaren svarar inte för skada som orsakats av svensk eller utländsk börs eller annan Marknadsplats, central värdepappersförvarare eller Clearingorganisation.

Förvaringsinstitutet eller AIF-förvaltaren ansvarar inte för skada som uppkommer i anledning av förfogandeinskränkning som kan komma att tillämpas mot förvaltaren eller förvaringsinstitutet beträffande finansiella instrument.

Förvaringsinstitutet ansvarar inte för förlust av finansiella instrument som förvaras av depåbank eller annan som tillhandahåller motsvarande tjänster vilken förvaringsinstitutet med tillbörlig omsorg anlitar för förvar av finansiella instrument och med vilken förvaringsinstitutet har avtalat om överföring av ansvar med rätt för förvaltaren att framställa krav direkt mot depåbanken. Sådan överföring av ansvar från förvaringsinstitutet till depåbanken är en följd av att förvaringsinstitutet uppdragit åt depåbanken att förvara utländska finansiella instrument i en lokal marknad på sätt framgår av gällande förvaringsinstitutsavtal mellan förvaringsinstitutet och AIF-förvaltaren.

Skada som uppkommit i andra fall ska inte ersättas av AIF-förvaltaren eller förvaringsinstitutet, om AIF-förvaltaren respektive förvaringsinstitutet varit normalt aktsamt och såvida annat inte följer av tillämplig tvingande lag.

AIF-förvaltaren eller förvaringsinstitutet är dock inte i något fall ansvarig för indirekt skada.

Föreligger hinder för AIF-förvaltaren eller förvaringsinstitutet att helt eller delvis verkställa åtgärder på grund av omständighet som anges i andra stycket, får åtgärden uppskjutas till dess hindret har upphört. I händelse av uppskjuten betalning ska AIF-förvaltaren eller förvaringsinstitutet inte erlagga dröjsmålsränta. Om ränta är utfäst, ska AIF-förvaltaren eller förvaringsinstitutet betala ränta efter den räntesats som gällde på förfallodagen.

Är förvaringsinstitutet till följd av omständighet som anges i andra stycket förhindrad att ta emot betalning för fonden, har förvaringsinstitutet för den tid under vilken hindret förelagat rätt till ränta endast enligt de villkor som gällde på förfallodagen.

AIF-förvaltaren svarar inte för skada som förorsakats av förvaringsinstitutet eller dess depåbank. Inte heller ansvarar AIF-förvaltaren för skada som orsakats av att andelsägare eller annan bryter mot lag eller annan författning eller dessa fondbestämmelser. Härvid uppmärksammas andelsägare på att denne ansvarar för att handlingar som AIF-förvaltaren tillställts är riktiga och behörigen undertecknade samt att AIF-förvaltaren underrättas om ändringar beträffande lämnade uppgifter.

## § 17 Tillåtna investerare

Fonden riktar sig till allmänheten, dock inte till sådana investerare vars teckning i fonden står i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Fonden riktar sig inte heller till sådana investerare vars teckning eller innehav av andelar i fonden innebär att fonden eller AIF-förvaltaren blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller AIF-förvaltaren annars inte skulle vara skyldig att vidta. AIF-förvaltaren har rätt att vägra teckning till sådan investerare som avses i detta stycke. AIF-förvaltaren får lösa in andelsägares andelar i fonden utan andelsägares samtycke om andelar har tecknats i strid med bestämmelser i svensk eller utländsk lag eller föreskrift. Detsamma gäller om fonden eller AIF-förvaltaren på grund av andelsägares teckning eller innehav i fonden blir skyldig att vidta registreringsåtgärd eller annan åtgärd som fonden eller AIF-förvaltaren annars inte skulle vara skyldig att vidta. Den som vill förvärva andelar i fonden ska till AIF-förvaltaren uppge nationell hemvist. Innehavare av fondandelar ska till AIF-förvaltaren ange eventuella förändringar av nationell hemvist.

**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 läggs fram i förordningen (EU) 2020/852, där det fastställs en förteckning över **miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter**. Förordningen fastställer inte någon förteckning över socialt hållbara ekonomiska verksamheter. Hållbara investeringar med ett miljömål kan vara förenliga med kraven i taxonomi eller inte.



Produktnamn: Aktie-Ansvar Total

Identifieringskod för juridiska personer: 984500F10TBF4F839E93

### Miljörelaterade och/eller sociala egenskaper

Har denna finansiella produkt ett mål för hållbar investering?

Ja    Nej

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

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

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

Den kommer att göra 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 \_\_\_% 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 produkten?

Fonden främjar miljörelaterade och sociala egenskaper genom det hållbarhetsfrämjande arbete som utförs i underliggande fonder. Dessa främjar hållbarhetsrelaterade egenskaper genom att begränsa exponering mot bolag med omsättning som härrör från aktiviteter som negativt inverkar på miljö och samhälle, begränsa exponering mot företag som inte följer internationella erkända och accepterade konventioner och överenskommelser samt beakta de huvudsakliga negativa konsekvenserna på hållbarhetsfaktorer av fondens investeringar. Följande strategier tillämpas för detta ändamål:

- **Sektorbaserad exkludering**

Bindande exkluderingsskriterier tillämpas vid förvaltning av fonden vilket begränsar exponering mot bolag med omsättning från aktiviteter som Aktie-Ansvar bedömt inverkar negativt på miljö och/eller andra samhälls-aspekter.

Fonden beaktar ett urval av vissa miljömässigt och samhällsmässigt skadliga aktiviteter som identifierats av Aktie-Ansvar. Maximal exponering för exkluderade aktiviteter varierar mellan 0 – 5 % av omsättningen i de underliggande bolagen.

I händelse av att ett bolag eller emittent identifieras ha en exponering som överskrider tillåten gräns och förvaltare inte bedömer att situationen går att åtgärda genom en formell påverkansdialog, ska en strukturerad avyttring av innehavet inledas i enlighet med Aktie-Ansvars interna regler.

- **Normbaserad exkludering**

Aktie-Ansvar förväntar sig att samtliga bolag och emittenter som fonden är investerad i ska följa internationellt erkända och accepterade principer för miljö, mänskliga rättigheter, arbetsvillkor och korruption. För detta ändamål screenas potentiella och befintliga investeringar mot FN:s 10 Global Compact principer. Dessa innefattar miljöfrämjande principer såsom att *stödja försiktighetsprincipen vad gäller miljörisiker samt principer för att främja sociala ändamål inom mänskliga rättigheter, arbetsrätt och antikorruption*. För mer information om UN Global Compact initiativet, se [www.unglobalcompact.org](http://www.unglobalcompact.org).

I de fall ett bolag eller en emittent identifieras ha agerat i strid med någon av nämnda konventioner och normer, eller om en investering identifieras ha en anmärkningsvärd kontrovers relaterad till sin verksamhet, så inleder förvaltare en process för att söka information om och en förklaring till anmärkningen. Analysen ligger till grund för att fatta beslut om huruvida fonden kan fortsätta att äga innehavet utan vidare åtgärd, ska inleda en påverkansdialog för att försöka bidra till positiv förändring alternativt anser det bäst att istället avyttra innehavet enligt Aktie-Ansvars interna regler.

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

Negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer uppstår i olika grad inom bolag och branscher. Fonden förvaltas med förståelsen att flödet av kapital genom investeringsbeslut har inverkan på hur bolag väljer att utföra sina verksamheter i förhållande till dessa negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer. Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden.

Inget referensvärde eller index används för att uppnå de miljörelaterade eller sociala egenskaper som fonden främjar. Fondens efterlevnad av de bindande exkluderingskriterierna följs upp av fondbolagets oberoende funktion för riskkontroll som utför månatliga kontroller av fondens innehav med beaktande av ovan angivna exkluderingskriterier. För mer information om Aktie-Ansvars arbete med ansvarsfulla investeringar, var god besök: [www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfulla-investeringar).

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

För att mäta uppnåendet av miljörelaterade och sociala egenskaper använder sig fondbolaget av ett antal verktyg vid både investeringstillfället och vid återkommande kontroller.

- **Sektorbaserad exkludering**

Gällande exkludering av förbestämda miljömässigt eller socialt skadliga aktiviteter genom sektorbaserad exkludering så utför fondbolagets riskkontrollfunktion en månatlig kontroll av fondens investeringar. För att bekräfta att exponeringsnivån i något bolag eller emittent inte överskrider de fastställda gränserna för exkluderade aktiviteter så utförs en kontroll i ett externt dataleverantörsystem.

Följande aktiviteter av miljömässig karaktär exkluderas:

- o Utvinning, produktion och exploration av fossila bränslen
- o Raffinering och kraftgenerering av fossila bränslen
- o Distribution av fossila bränslen
- o Kolbrytning
- o Arktisk gas och oljeborrning

Följande aktiviteter av social karaktär exkluderas:

- o Produktion och distribution av alkohol
- o Produktion och distribution av Tobak
- o Produktion och distribution av vapen
- o Produktion och distribution av pornografi
- o Cannabis och andra narkotikaklassade preparat för icke-medicinska ändamål
- o Kontroversiella vapen

- **Normbaserad exkludering**

Gällande normbaserad exkludering baserat på UN Global compacts 10 principer så används en extern dataleverantör för att beakta dessa vid investeringsbeslut. Fondbolagets riskkontrollfunktion utför även en reguljär screeningprocess för att bekräfta efterlevnad av exkluderingskriterierna.

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

Gällande beaktande av huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer så använder sig fondbolagets externa dataleverantörer med designerade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar.

Följande miljömässiga indikatorer beaktas:

- o Utsläpp av växthusgaser (Scope 1, 2 och 3)
- o Koldioxidavtryck
- o Växthusgasintensitet
- o Verksamhet inom sektorn för fossila bränslen
- o Andel icke-förnybar energiförbrukning och -produktion
- o Energiförbrukningsintensitet
- o Negativ inverkan på områden med känslig biologisk mångfald
- o Utsläpp till vatten
- o Farligt och radioaktivt avfall
- o Initiativ för minskning av koldioxidutsläpp

- Följande sociala indikatorer beaktas:
  - o Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Förekomsten av processer eller efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnad av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag
  - o Ojusterade löneklyftor mellan lönen
  - o Könsfördelning i styrelser
  - o Exponering mot kontroversiella vapen
  - o Förekomsten av policy för mänskliga rättigheter

Mer information om fondens beaktande av hållbarhetsrelaterade indikatorer kan hittas på [www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar](http://www.aktieansvar.se/ansvarsfullainvesteringar).

*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 produkten 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.*



**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.

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

- Nej
- Ja, fonden beaktar huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer.

Ett antal miljömässiga och sociala indikatorer beaktas som en integrerad del av investeringsbeslutsprocessen och den övergripande förvaltningen av fonden. För att uppfylla detta använder sig fondförvaltaren av externa dataleverantörer med designerade ESG-moduler för att löpande förhålla sig till de relativa konsekvenserna av fondens investeringar samt rapportera resultat och planerade åtgärder kring dessa. Ambitionen är att mitigera dessa negativa effekter över tid.

Förutom årlig rapportering av fondens faktiska inverkan på utvalda indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer har Aktie-ansvar även interna riktlinjer och externa samarbeten med syfte att minska dessa konsekvenser över tid. Detta innefattar bland annat strategier för inflytande i investerade bolag samt miljömässiga och sociala engagemang.

För mer information om fondens huvudsakliga negativa konsekvenser, se [www.aktieansvar.se/investera/investera/](http://www.aktieansvar.se/investera/investera/) dokument.

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

## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Aktie-Ansvar Total är en aktivt förvalttad allokeringssfond som företrädesvis investerar i Aktie-Ansvars fonder och kan kompletteras med externa fonder. De ingående fonderna förvaltas av olika förvaltningsteam med olika förvaltningsstrategier. Målsättning med fonden är att över tid maximera andelsägarnas riskjusterade avkastning.

Ansvarsfulla investeringar är centralt i investeringsprocessen. Fonden beaktar exempelvis huvudsakliga negativa konsekvenser i sin förvaltning och har ambitionen att mitigera dessa över tid. Fonden utför även sektor- och normbaserad exkludering för att begränsa exponering mot miljömässigt skadliga och/eller socialt kontroversiella aktiviteter och bolag.

- **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?**

De bindande delarna av investeringsstrategin som används för att ta investeringsbeslut i linje med främjandet av de miljörelaterade och sociala egenskaper som diskuterats är de sektor- och normbaserade exkluderingskriterierna. Fondförvaltaren ska inte överskrida den förbestämda tillåtna exponeringen mot exkluderade aktiviteter eller investera i bolag i strid mot UN Global Compacts principer.

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

Fondförvaltaren utför fundamental analys av potentiella investeringsobjekt. Som undertecknare av UN Principle for Responsible Investment är integreringen av ESG-frågor, däribland frågor rörande praxis för god styrning, en del av investeringsprocessen. Detta inkluderar exempelvis kontroll av investeringsobjekts efterlevnad av UN Global Compacts arbetsrättsliga principer, OECD:s riktlinjer för multinationella företag samt beaktande av könsfördelning i styrelse.

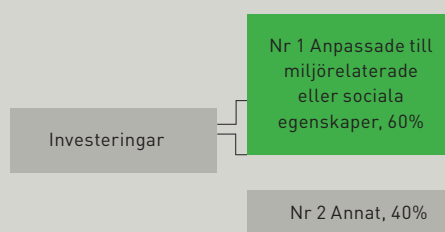
**Praxis för god styrning** omfattar sunda förvaltningsstrukturer, förhållandet mellan anställda, personalsättning och efterlevnad av skatteregler.

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



## Vilken tillgångsallokering är planerad för den finansiella produkten?

Fondens planerade tillgångsallokering är att cirka 60 % ska investeras i tillgångar som är anpassade till de miljörelaterade och sociala egenskaper fonden främjar och 40 % i andra tillgångar. Anpassade tillgångar planeras utgöras av investeringar i fondandelar. Andra tillgångar utgörs av kassa i konto hos kreditinstitut, indexbaserade investeringar samt fondandelar i fonder utan miljöfrämjande eller socialt främjande egenskaper.



**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 verken är anpassade till de miljörelaterade eller sociala egenskaperna eller anses som hållbara investeringar.



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

Kassa i konto hos kreditinstitut kan vara nödvändigt för att hantera löpande in- och utflöden samt för att möta höjd likviditetsrisk vid osäkert marknadsläge. Maximalt 20 % av fonden får placeras på konto hos kreditinstitut. Indexbaserade investeringar kan göras för att få exponering mot marknader eller sektorer där vi inte har egen förvaltning samt för riskhantering. Fondandelar i fonder utan miljöfrämjande eller socialt främjande egenskaper görs för att ge en övergripande exponering mot Aktie-Ansvars totala fondutbud. För denna del finns inga miljörelaterade eller sociala minimiskyddsåtgärder.



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

**Mer produktsspecifik information finns på webbplatsen:**

[www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla\\_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/](http://www.aktieansvar.se/Ansvarsfulla_investeringar/hallbarhet/hallbarhetsrelaterade-upplysningar/)



