

Mall som avser upplysningar som lämnas innan avtal ingås för de finansiella produkter som avses i artikel 9.1–9.4a i förordning (EU) 2019/2088 och artikel 5 första stycket i förordning (EU) 2020/852

Produktnamn: Didner & Gerge Resilient World Small Cap

Identifieringskod för juridiska personer: 636700W62WBIF2N2QJ49

## Mål för hållbar investering

Har denna produkt ett mål för hållbar investering?

Ja

Nej

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett miljömål: 40 %**

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

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

Den kommer att göra ett minimum av **hållbara investeringar med ett socialt mål: 10 %**

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**

### Vad är målet för hållbar investering för denna finansiella produkt?

Fondens hållbara mål är att bidra till hållbar miljömässig och social utveckling. Fonden investerar i bolag som genom sina tjänster eller produkter bidrar till FN:s globala hållbarhetsmål och därmed till omställningen till ett mer hållbart samhälle. Verksamheter inom de bolag fonden investerar i är exempelvis förnybar energi, energieffektivitet, hälsovård, social och finansiell inkludering samt bidrag till cirkulär ekonomi.

De hållbara investeringarna med ett miljömål bidrar även till ett eller flera av de sex miljömålen i EU-taxonomi.

Fonden är aktivt förvaltd och inget specifikt index har valts som referensvärde för att uppnå målet för hållbar investering.

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

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



**Hållbarhetsindikatorerna** mäter hur hållbarhetsmålen för denna finansiella produkt uppnås.

### ● **Vilka hållbarhetsindikatorer används för att mäta uppnåendet av den finansiella produktens mål för hållbar investering?**

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

Fonden använder följande indikatorer för att bedöma hur väl fondens mål för hållbara investeringar har uppnåtts:

- Minst 50 % av innehavens omsättning ska bidra till ett eller flera av FN:s globala hållbarhetsmål.
- Andel innehav som bidrar till ett eller flera miljömål enligt EU-Taxonomin.
- Andel innehav med kommunicerade mål om koldioxidneutralitet eller utsläppsmål verifierade enligt Science Based Targets initiative (SBTI).
- Att fonden inte är exponerad mot exkluderade sektorer i enlighet med fondens hållbarhetspolicy.
- Att fonden inte är exponerad mot bolag som bryter mot t.ex. UN Global Compact, OECD:s riktlinjer för multinationella företag, FN:s deklarationer om mänskliga rättigheter samt ILO:s konventioner om arbetsrättsliga villkor.

### ● **Hur orsakar de hållbara investeringarna inte betydande skada för något miljörelaterat eller socialt mål för hållbar investering?**

#### – – – *Hur har indikatorerna för negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer beaktats?*

Fonden beaktar hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser vid samtliga investeringar. Detta sker genom en grundlig analys av samtliga bolag innan investering sker, där frågor om bolagens strategi, finansiella och icke-finansiella resultat och risker, kapitalstruktur, social- och miljömässig påverkan och bolagsstyrning beaktas. Specifika ESG-frågor som är väsentliga för respektive bolag dokumenteras innan investering samt följs upp och uppdateras löpande. I hållbarhetsanalysen beaktas Principal Adverse Impact-indikatorer (PAI-indikatorer). Dessa indikatorer är framtagna av EU och omfattar områden som orsakar negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer. I vilken grad de orsakar negativa konsekvenser skiljer sig åt mellan bolag beroende på bransch, geografi och affärsmodell.

Grundläggande för samtliga bolag som ingår i fonden är också att de följer kraven i erkända internationella normer och överenskommelser. Fondernas innehav screenas kvartalsvis för efterlevnad av globala normer för miljöskydd, mänskliga rättigheter, arbetsstandarder och antikorrupcion.

Det är viktigt att analysera dessa utifrån bolagens specifika egenskaper. Bolag med PAI-indikatorer som utmärker sig negativt analyseras vidare, vilket kan leda till ytterligare åtgärder som exempelvis påverkansdialog. Det kan också leda till att en investering i bolaget inte görs eller att en befintlig investering avyttras.

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

Fonden investerar inte i bolag som kränker OECD:s riktlinjer för multinationella företag och FN:s vägledande principer för företag och mänskliga rättigheter. För att säkerställa att bolagen i fonden inte bryter mot någon konvention eller annan internationell överenskommelse, eller om det finns misstanke om exempelvis miljöbrott eller brott mot mänskliga rättigheter analyseras bolagen kontinuerligt för detta. Dels gör förvaltarna egen löpande analys grundad i exempelvis information från bolagen samt nyhetsflödet, dels screenas fondportföljen fyra gånger per år. Portföljen screenas av en extern och oberoende part, ISS ESG. Via screeningen får fondbolaget information om hur bolagen följer internationella normer och överenskommelser från exempelvis FN, EU, OECD och ILO samt eventuella överträdelser av dessa normer. Fondbolaget mottar även löpande rapporter på nytillkomna misstänka överträdelser.

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



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

Ja, fonden beaktar i sin förvaltning huvudsakliga negativa konsekvenser genom att välja in investeringar med positiv hållbarhetspåverkan, välja bort investeringar med för stora hållbarhetsrisker och negativa konsekvenser på hållbarhetsfaktorer samt genom påverkansarbete. Fondbolaget har antagit en policy för hållbara investeringar som omfattar fonden.

I fondens förvaltning beaktas huvudsakliga negativa konsekvenser för miljörelaterade egenskaper (t.ex. bolagens inverkan på miljö och klimat) och sociala egenskaper (t.ex. mänskliga rättigheter, arbetstagar rättigheter och likabehandling).

Indikatorer för huvudsakliga negativa konsekvenser:

1. Utsläpp av växthusgaser,
2. Koldioxidavtryck,
3. Växthusgasintensitet,
4. Företag som är verksamma inom sektorn för fossila bränslen,
5. Andel av icke-förnybar energiförbrukning och energiproduktion,
6. Energiförbrukningsintensitet per sektor med stor klimatpåverkan,
7. Verksamhet som negativt påverkar områden med känslig biologisk mångfald,
8. Utsläpp till vatten,
9. Farligt avfall och radioaktivt avfall,
10. Brott mot FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag,
11. Avsaknad av processer och efterlevnadsmekanismer för att övervaka efterlevnaden av FN:s globala överenskommelse och OECD:s riktlinjer för multinationella företag,
12. Ojusterad löneklyfta mellan könen,
13. Ojämn könsfördelning i styrelsen,
14. Exponering mot kontroversiella vapen.

I fondens årsberättelse finns information om hur fonden har beaktat huvudsakliga negativa konsekvenser för hållbarhetsfaktorer.



## Vilken investeringsstrategi följer denna finansiella produkt?

Fonden är en aktivt förvaltnad fond som investerar i aktier på en global marknad.

I syfte att göra hållbara investeringar kommer fonden att enbart investera i företag som har omsättning över 50 % från produkter eller tjänster som bidrar till uppfyllelse av FN:s globala mål för hållbar utveckling.

Vidare ska företagen uppvisa god styrning och inte orsaka betydande skada.

Fondens urvalsprocess har utformats med detta i åtanke. ESG-analys är en integrerad del av bolagsanalysprocessen och väsentliga hållbarhetsaspekter dokumenteras för samtliga fondens innehav. Till grund för analysen används bland annat bolagsrapporter, extern analys, samt specificerad ESG-analys och screening. ESG-faktorer diskuteras också löpande med representanter för bolagen, bland annat för att påverka bolagen att förbättra sig ur ett hållbarhetsperspektiv.

### ● *Vilka är de bindande delarna i investeringsstrategin som används för att välja investeringar för att uppnå målet om hållbara investeringar?*

De bindande delarna i investeringsstrategin omfattar att investeringarna ska göras i bolag vars omsättning till minst 50 % kan kopplas till ett eller flera av FN:s globala hållbarhetsmål.

Dessutom placerar fonden inte i bolag som är involverade i följande produkter och tjänster: kontroversiella vapen, vapen och/eller krigsmateriel, alkohol, tobak, kommersiell spelverksamhet, pornografi, fossila bränslen (olja, gas, kol), uran och cannabis. För vissa av dessa sektorer förekommer omsättningsgränser på 5 %, se fondbolagets hållbarhetspolicy för mer information.

Därutöver investerar fonden inte i bolag som kränker internationella normer och konventioner relaterade till mänskliga rättigheter, miljö, arbetsrätt eller bekämpning av korruption och mutor.

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

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



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

Taxonomiförenliga verksamheter uttrycks som en andel av följande:

**-omsättning**, vilket återspeglar andelen av intäkterna från investeringsobjektens gröna verksamheter

**-kapitalutgifter**, som visar de gröna investeringar som gjorts av investeringsobjekten, t.ex. för en omställning till en grön ekonomi

**-driftsutgifter**, som återspeglar investeringsobjektens gröna operativa verksamheter.

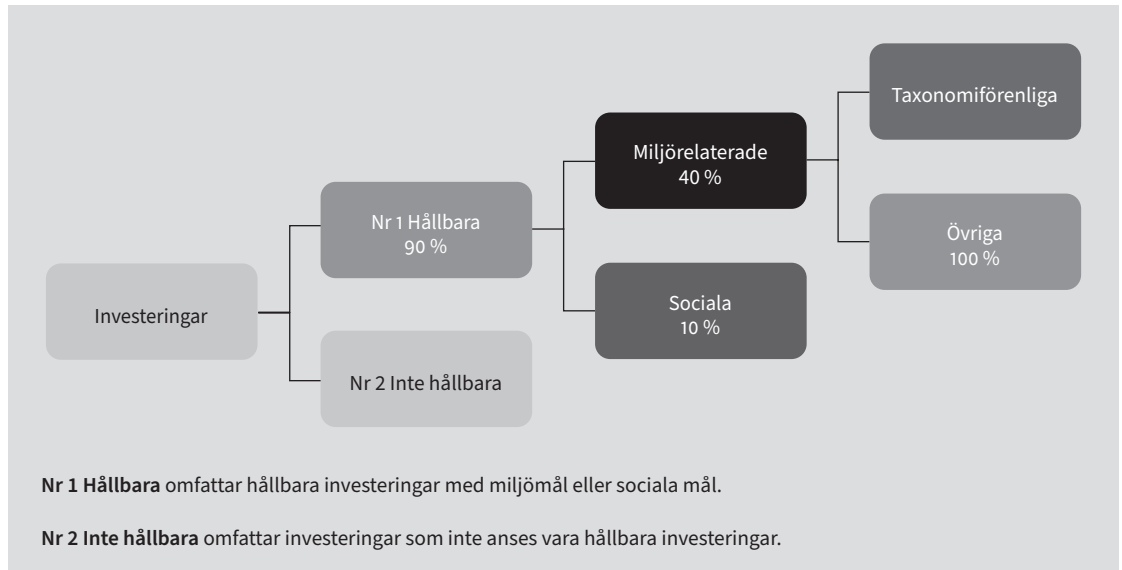
### ● Vad är policyn för att bedöma praxis för god styrning i investeringsobjekten?

För att säkerställa god styrning i analyseras bolagens ledningsstruktur, bolagskultur, ersättningar och skattefterlevnad.

Förvaltarna letar efter bolag med bra ägare och en ledning som styr bolagen långsiktigt.

Analysen görs både genom att ta del av publika rapporter samt genom möten och kontakter med bolagen där möjlighet ges att ställa frågor samt bilda sig en uppfattning om affärsmodell, bolagsstyrning och ledningspersoner.

### Vilken är tillgångsallokeringen och minimiandelen hållbara investeringar?





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

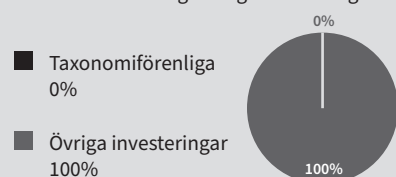
Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel hållbara investeringar enligt EU-taxonomin.

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

### 1. Taxonomiförenlighet hos investeringar, inklusive statliga obligationer obligationer\*



### 2. Taxonomiförenlighet hos investeringar, exklusive statliga obligationer obligationer\*



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

## Vilken är minimiandelen investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter?

Fonden åtar sig inte att göra en viss minimiandel investeringar i omställningsverksamheter och möjliggörande verksamheter.



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

Minimiandelen hållbara investeringar med ett miljömål som inte är förenliga med kraven i EU-taxonomin är 40 %.



## Vilken är minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål?

Minimiandelen hållbara investeringar med ett socialt mål är 10 %.



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

Fonden inkluderar andra investeringar än aktier vilket utgörs av kassa. Denna andel får vara högst 10 %.

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

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



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



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

Mer produktspecifik information finns på: [www.didnergerge.se/vara-fonder/resilient-world-small-cap/](http://www.didnergerge.se/vara-fonder/resilient-world-small-cap/)